

ПРАВИЛА
относно СИСТЕМАТА за ВЪТРЕШЕН КОНТРОЛ и ПРОВЕРКА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО С
НОРМАТИВНИТЕ ИЗИСКВАНИЯ на
ИП „КЕПИТЪЛ МАРКЕТС“ АД

I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

- Правилата за системите за вътрешен контрол, включващи правила за проверка на съответствието, политики и процедури за установяване на всеки риск от неизпълнение на задълженията на ИП „Кепитъл Маркетс“ АД по Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ), актовете по прилагането му и приложимата европейска регулация, наричани по-долу („Правилата“), са приети на основание чл. 49, ал. 1 от Наредба № 38 от 21.05.2020 г. за изискванията към дейността на инвестиционните посредници (Наредба № 38), и чл. 65, ал. 4, във вр. с ал. 1, т. 3 и чл. 67 от ЗПФИ,resp. чл. 22 Делегиран Регламент (ЕС) 2017/565 на Комисията от 25 април 2016 година за допълване на Директива 2014/65/EС на Европейския парламент и на Съвета по отношение на организационните изисквания и условията за извършване на дейност от инвестиционните посредници и за даването на определения за целите на посочената директива (Регламент (ЕС) № 2017/565).
- Те са изчерпателни и пропорционални на естеството, мащаба и сложността на рисковете, присъщи за бизнес модела и дейностите на „Кепитъл Маркетс“ АД /наричан по-долу ИП/, както и с вида на осъществяваните услуги и дейност.
- Съгласно настоящите правила ИП разполага с отдел за проверка на съответствието, който функционира независимо. Настоящите правила определят принципите на функциониране на отдела, неговите цели и функции по съответствието с нормативните изисквания.
- Използваните в тези правила думи и изрази с правно-техническо значение имат значението, което им придава ЗПФИ, актовете по прилагането му, Регламент (ЕС) 2017/565 или съответните други нормативни актове, както и вътрешните актове на ИП.

II. ЦЕЛ, ОРГАНИЗАЦИЯ И ОТГОВОРНОСТИ В СИСТЕМАТА ЗА ВЪТРЕШЕН КОНТРОЛ

- Правилата имат за цел да установят такава система за вътрешен контрол в дружеството, която да:
 - регламентира адекватни политики и процедури, които да установяват всеки риск от неспазване от страна на ИП на задълженията му по силата на ЗПФИ, актовете по прилагането му, Регламент (ЕС) № 2017/565, Директива 2014/65/EС и другите относими към дейността на дружеството актове и свързаните с това рискове - неосигуряване на защита на интересите на клиентите на ИП, риск от вероятността да се понесат загуби в резултат на неподходящи или неправилни вътрешни процедури, грешки на длъжностни лица при ИП.
 - установи адекватни мерки и процедури, за да сведат до минимум този риск, както и да позволят на компетентните органи да упражняват ефективно правомощията си.
 - да позволява съгласно чл. 65, ал. 4 от ЗПФИ по всяко време проверка за съответствието на дейността на ИП с изискванията на ЗПФИ и актовете по прилагането му, с изискванията на Регламент (ЕС) 2017/565, Регламент (ЕС) № 600/2014, на Регламент (ЕС) № 596/2014, на Регламент (ЕС) № 575/2013 и на актовете по прилагането им, както и с правилата, приети от инвестиционния посредник в съответствие с посочените нормативни актове.
 - да оптимизират дейността на ИП и спомогнат за постигането на високи резултати.
- В съответствие с т. 1 системата за вътрешен контрол на ИП предвижда наличие на специализиран орган за проверка на съответствието – отдел за проверка на съответствието, който има отговорността да осъществява:
 - постоянно наблюдение и редовно оценяване на адекватността и ефективността на мерките и процедурите, предвидени в правилата за вътрешната организация на ИП и всички други приети от дружеството правила, процедури, мерки, механизми, политики, включително на Правилата за управление на риска, както и на предприетите мерки за отстраняване на всички недостатъци при спазване на задълженията на ИП с изискванията на ЗПФИ и актовете по прилагането му, и съответния приложим европейски Регламент или Директива, вкл. и избягване и преодоляване на рисковете,



описани в Правилата за управление на риска чрез прилагане на мерки и процедури за установяване на всеки риск от неизпълнение на задълженията на ИП.

2.2. консултиране и оказване на съдействие на съответните лица в ИП, отговорни за изпълнението на инвестиционните услуги и дейности, вкл. като подпомага активно Съветът на директорите (СД) и предоставя експертен опит и съвети на служителите от оперативните нива за осигуряване спазването на пруденциалните изисквания

2.3. докладване пред СД за прилагането и ефективността на цялостните механизми за контрол

2.4. наблюдение на функционирането на системата за разглеждане на жалби

2.5. спазване на организацията, принципите на действие на отдела и изпълнение на функциите и правомощията, възложени му с настоящите правила в изпълнение на отговорностите му по т. 2.1-2.4.

3. Организация на отдела; изисквания и/или забрани към служителите от отдела

Отделът за проверка на съответствието се състои от ръководител и служители.

3.1 Ръководителят и служителите в отдела не могат да бъдат членове на Съвета на директорите, брокер, инвестиционен консултант или друго лице, на което е възложено оперативното управление на ИП или което участва в извършването на дейности или отделни действия, спрямо които се осъществява контрол.

3.2. Ръководителят на отдела за проверка на съответствието трябва да отговаря на изискванията на чл. 13, ал. 4, т. 1 – 4, 6 и 7 от ЗПФИ, да има висше образование и не по-малко от 3 години опит в областта на капиталовите пазари.

3.3. Служителите в отдела за проверка на съответствието трябва да отговарят на изискванията на чл. 13, ал. 4, т. 1 – 4, 6 и 7 от ЗПФИ, да имат висше образование и необходимите за изпълнение на възложените им функции умения, знания и опит.

3.4.1. ИП извършва първоначална и последваща оценка на пригодността на ръководителя на отдела за проверка на съответствието в следните случаи:

а) когато се назначава нов ръководител, включително в резултат на пряко или непряко придобиване или увеличение на квалифицирано дялово участие в ИП;

б) текущо в съответствие с т. 3.4.3.

3.4.2. При извършване на оценка по т. 3.4.1 се оценява дали лицето:

1. има достатъчно добра репутация;

2. притежава достатъчно знания, умения и опит за изпълнение на възложените му функции;

3. е способно да действа честно и почтено.

3.4.3. Последваща оценка на пригодността се извършва в следните случаи:

а) когато има съмнения по отношение на пригодността на лицето;

б) в случай на съществено засягане на репутацията на лицето, включително случаи, в които лицето не спазва политиката на ИП по отношение на конфликти на интереси;

в) когато в рамките на прегледа по чл. 69, ал. 3 от ЗПФИ се установи, че е необходимо;

г) във всеки случай, в който пригодността на лицето може да бъде съществено засегната по друг начин.

3.4.4. При извършване на оценка на репутацията, честността, почтеността, знанията, уменията и опита на ръководителя на отдела за проверка на съответствието се прилагат същите критерии, които се прилагат при извършване на оценката на пригодността на членовете на СД на ИП.

3.4.5. Оценките на пригодността на ръководителя на отдела за проверка на съответствието се извършват от неизпълнителните членове на СД и се предоставят на СД на ИП.

3.4.6. Първоначалната оценка се извършва преди назначаване на ръководителя на отдела.

3.4.7. Ако въз основа на извършена оценка се установи, че лицето или кандидатът за длъжността не е пригоден, ИП приема мерки за гарантиране на адекватното осъществяване на съответната функция или не го назначава.

3.4.8. ИП представя в Комисията за финансов надзор (КФН):

а) резултатите от оценките по т. 3.4.1, б. „а“ - в 7-дневен срок от вземане на решение за назначаване на ръководител на отдела за проверка на съответствието, съответно от възлагане на осъществяване на тези функции;

б) резултатите от оценките по т. 3.4.1, б. „б“ – в срок до 7 работни дни от предоставянето им на СД на ИП.

3.4.9. Резултатите от оценките включват най-малко информацията съгласно приложение № 1 към Наредба № 38.



3.4.10. Изискванията по предходните точки се прилагат съответно и за останалите лица, осъществяващи посочените в чл. 68, ал. 1 от ЗПФИ функции, ако ИП създаде самостоятелен отдел за управление на риска и/или отдел за вътрешен одит.

3.4.11. ИП във възможно най-кратък срок освобождава от длъжност или осъществяване на съответната функция лицето по чл. 68, ал. 1 от ЗПФИ, за което заместник-председателят на КФН, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“, установи, че не е пригодно, ако установените слабости не могат да бъдат отстранени по друг начин, като във възможно най-кратък срок назначава друго лице, което отговаря на изискванията за заемане на длъжността.

III. ПРИНЦИПИ НА ДЕЙСТВИЕ НА ОТДЕЛА И ВЗАИМООТНОШЕНИЯ НА ОТДЕЛА С ДРУГИТЕ ЛИЦА, КОИТО РАБОТЯТ ПО ДОГОВОР ЗА ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОСРЕДНИК

1. Отделът за проверка на съответствието на инвестиционния посредник е самостоятелно звено в организацията на дружеството, съгласно правилата за вътрешната организация на инвестиционния посредник, което функционира независимо и самостоятелно. Служителите, изпълняващи контролни функции от този отдел, са независими от функциите в инвестиционния посредник, върху които упражняват контрол и разполагат с необходимите правомощия.

2. Служителите от отдела имат право на пълен достъп до цялата им необходима информация за осъществяване на техните функции, цели и задачи и до всички документи, свързани с осъществяването на контрол, съгласно раздел първи.

3. Никой служител или лице, което работи по договор за посредника, включително членовете на съвета на директорите няма право да пречи или осуетява работата на лице от отдела за проверка на съответствието.

4. Начинът на определяне на възнаграждението и на всички допълнителни плащания на лицата от отдела за проверка на съответствието не създава предпоставки за необективното изпълнение на функциите на тези лица и не поражда възможност за това. В изпълнение на предходното изречение служителите в отдела получават възнаграждения, съобразени със степента на постигане на целите, свързани с техните функции, независимо от резултатите, постигнати от структурните звена (отдели), които контролират.

5. Служителите от отдела за проверка на съответствието имат право на пълен достъп до цялата необходима информация и до всички документи, свързани с осъществяването на контрол по настоящите правила.

6. Членовете на съвета на директорите на инвестиционния посредник и всички други лица, които работят по договор за инвестиционния посредник, са длъжни да съдействат на служителите от отдела за проверка на съответствието при осъществяване на техните функции.

7. Всички служители и лица, работещи по договор за инвестиционния посредник, включително членовете на съвета на директорите са длъжни да дават поискани им от служител на отдела обяснения, или разяснения по документи, информация или конкретен случай, както и да изпълняват стриктно получените от отдела съвети или набелязани от отдела мерки за преустановяването на извършени нарушения, за предотвратяване и отстраняване на вредните последици от нарушенията и за предотвратяване на бъдещи нарушения.

8. Осъществяването на вътрешния контрол на ИП се подчинява на принципите за икономичност, ефективност и разумна достатъчност на контрола - в съответствие с естеството, мащаба и комплексността на дейността на инвестиционния посредник, както и с вида и обхвата на извършваните инвестиционни услуги и дейности.

IV. ФУНКЦИИ И ПРАВОМОЩИЯ НА ОТДЕЛА ЗА ПРОВЕРКА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО

Функциите и правомощията на отдела в изпълнение на отговорностите му по раздел II, т. 2.1-2.4, включват:

1. С оглед изпълнение на функциите си за постоянно наблюдение и редовно оценяване на адекватността и ефективността на всички правила, механизми, мерки и процедури с нормативните изисквания, Отделът за проверка на съответствието прилага следните политики и процедури за установяване на всеки риск от неизпълнение на задълженията на инвестиционния посредник по ЗПФИ и актовете по прилагането му, Регламент (ЕС) № 2017/565, съответно друг приложим регламент или директива и на свързаните с това рискове като осъществява едновременно превантивен, текущ и



последващ контрол върху отделните дейности и услуги под формата на:

- а/ одобрения в изискваните от ЗПФИ, Наредба № 38 и вътрешните правила на ИП случаи;
- б/ периодични, тематични и инцидентни проучвания в отделите и териториалните единици на ИП, включително по сигнали на клиенти, служители на ИП и други лица;
- в/ разговори с клиенти на ИП относно как са третирани от служителите на ИП.
- г/ извършване на проверки, а именно:

Периодични, съгласно Наредба № 38, които обхващат цялата дейност, свързана с клиенти, вкл. дейността като регистрационен агент:

- ежемесечни проверки по чл. 47 от Наредба № 38 - проверка за спазване на изискванията към дейността от страна на инвестиционния посредник по отношение на сключените през месеца договори с клиенти и приетите през месеца наредждания от клиенти - в обхвата на проверките се включва проверка на спазването на нормативните изисквания към дейността на инвестиционните посредници и отношения с клиенти.

Когато видът и обхватът на извършваните от ИП инвестиционни услуги и дейности не позволява да бъде проверено спазването на изискванията по отношение на всички договори и наредждания през съответния месец, проверката се извършва на част от тях. Ръководителят на отдела за проверка на съответствието изготвя при спазване на принципа на пропорционалност вътрешна методология за избор на договорите и нареджданията, които ще попаднат в обхвата на ежемесечната проверка.

При извършване на ежемесечните проверки се съставя протокол, в който се посочват конкретните договори и наредждания – предмет на проверка, както и констатираните несъответствия и дадените съвети на лицата, отговорни за предоставяните от ИП услуги и дейности. В случаите по предходното изречение отделът за проверка на съответствието проверява предприетите в съответствие с констатациите и съветите действия и приложените мерки. Протоколът се представя на ръководителя на отдела за проверка на съответствието, който се запознава с констатациите в него и го утвърждава, съответно разпорежда извършването на допълнителни действия. Когато отделът за проверка на съответствието се състои от един служител, резултатите от извършени месечни проверки се обобщават в изготвен от него доклад.

Ръководителят на отдела за проверка на съответствието изготвя и представя на Съвета на директорите на ИП до 15-о число на всеки месец доклад за проверките, извършени от отдела за проверка на съответствието през предходния месец, съгласно чл. 48 от Наредба № 38. В доклада се посочват констатираните несъответствия и предприетите мерки за отстраняването им и се предлага приемането на нови мерки от Съвета на директорите. Докладът съдържа и оценка на действащите в ИП вътрешна организация и система за проверка на съответствието, включително на вътрешните правила, с оглед възможността им да гарантират законосъобразното функциониране на ИП и своевременното установяване на извършването на дейност в нарушение на нормативните изисквания, както и предложения до Съвета на директорите за приемане на промени във вътрешните правила, в случай че те не осигуряват в достатъчна степен изпълнението на тези изисквания.

В срок до 3 работни дни от получаването на доклада по чл. 48 от Наредба № 38, ИП уведомява Заместник-председателя на КФН, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“, за констатираните от звеното за проверка на съответствието несъответствия с нормативните изисквания, описани в него, и за предприетите мерки във връзка с тях.

- други проверки за съответствие на дейността на инвестиционния посредник с изискванията на ЗПФИ и актовете по прилагането му, Регламент (ЕС) № 2017/565, съответно друг приложим регламент или директива осъществявани под формата на:

-тематични проверки - напр. за съхраняване на документи или воденето на отчетност; проверка дали е налице конфликтна ситуация, проверка на личните сделки за спазването на правилата за личните сделки и т.н.

-по сигнал (на клиент /жалба/, на служител на ИП или друго лице);

При осъществяване на проверките, независимо от техния характер, се съставя протокол от съответния служител на отдела, осъществил проверката, в който се посочват конкретните договори и наредждания - предмет на проверка, както и констатираните несъответствия и дадените съвети на лицата, отговорни за извършваните от инвестиционния посредник услуги и дейности. В случаите по предходното изречение отделът проверява предприетите в съответствие с констатациите и съветите действия и приложените мерки.



В срок от 3 работни дни протоколът по предходното изречение се предоставя на ръководителя на отдела за запознаване с констатациите по него и за утвърждаване. След като същия се запознае с протокола, той може да разпореди извършване на допълнителни действия.

2. Отделът за проверка на съответствието приема и следните мерки и процедури за минимизиране на рисковете по т. 1 и в изпълнение на функциите си за постоянно наблюдение и редовно оценяване на адекватността и ефективността на всички правила, механизми, мерки и процедури в ИП:

- Следи за изграждането и спазването на системата за вътрешната организация на дружеството;
- Следи за изпълнението на политиката за изпълнение на клиентските нареддания и предаването/подаването на нареддания;
- Следи определянето на клиентите на ИП да става в съответствие с политиката за определяне на клиентите като професионални, непрофесионални и приемлива настъпна страна;
- Извършва проверки при съмнения за извършено нарушение от служител (служители), включително като проследява хронологията на сделките, цената, на която са сключени определени сделки, вероятността това да е извършено въз основа на вътрешна информация или друго противоречие със Закона за прилагане на мерките срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти (ЗПМПЗФИ);
- Извършва проверки и при съмнения за извършено нарушение на процедурите и правилата при осъществяването на лични сделки от страна на лица работещи по договор за посредника и на лица с които те има семеен връзка или на свързаните с тях лица, за които дружеството е уведомено или е установено по друг начин сключването им;
- Контролира личните сделки, с оглед спазване на правилата за личните сделки и следи всяко лице, което сключва договор с ИП, включително финансия анализатор (ако има такъв) в определените в правилата за лични сделки случаи да бъде запознато с тях по реда предвиден в същите;
- Следи за воденето на отчетност съгласно ЗПФИ, Регламент (ЕС) № 2017/565, Наредба № 38 и вътрешните правила за водене на отчетност на посредника, включени в правилата за вътрешната организация;
- Осигурява решаването на възникналите конфликти на интереси съобразно установената политика за тяхното управление към правилата за вътрешната организация на ИП;
- Следи за спазването на изискванията за образователно и квалификационно равнище, сътв. знания и опит на служителите за които нормативните актове и правилата за вътрешна организация на дружеството изискват определено ниво на образование и квалификация, сътв. знания и опит;
- Извършва проверки на документите, удостоверяващи получената от клиенти информация и информацията, предоставени на клиента, изискана съгласно Регламент (ЕС) № 2017/565, Наредба № 38 и вътрешните правила на ИП;
- Контролира своевременното изпълнение на задължения към клиентите;
- Следи за своевременното предоставяне на отчети, потвърждения, информация и други уведомления на клиентите и тяхното съдържание и достоверност;
- Следи за своевременното вписване на данни в регистрите и дневниците на инвестиционния посредник;
- Следи за правилното водене на досиетата на клиентите и съхраняването на всяка документация на инвестиционния посредник;
- Извършва проверките по т. 1, б. "г" от настоящия раздел и изисква устни и писмени обяснения от брокери и служители;
- Упражнява контрол върху изпълнението на задължения към държавни органи, с оглед разпоредбите на ЗПФИ и актовете по прилагането му;
- Следи за своевременното и пълно разкриване на информация, съгласно изискванията на ЗПФИ и актовете по прилагането му и Регламент (ЕС) № 2017/565;
- Контролира изпълнението на задълженията на инвестиционния посредник по Закона за мерките срещу изпирането на пари;
- Контролира спазването на разпределението на функциите от съответните отдели, определени с Правилника за вътрешната организация на дружеството;
- Следи и контролира дали се прилагат стриктно правилата, установени в глава седма, раздел V ЗПФИ за съхранение и ограничения при ползването на клиентските активи, както и на ограниченията по чл. 73 ЗПФИ и спазването на изискванията относно защитата на клиентските активи и за получаването на или предоставени от ИП на трети лица на възнаграждения, такси, комисионни и други парични или

непарични облаги по 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 облаги (Наредба № 58);

- Следи даването на сведения, засягащи наличностите и операциите по сметките за финансови инструменти и за пари на клиенти, както и други факти и обстоятелства, представляващи търговска тайна да става в съответствие с глава седма, раздел IV от ЗПФИ;
- Контролира дейността на ИП да се осъществява при точно спазване на получения лиценз относно предмета на дейност на инвестиционния посредник и за спазване на забраните и ограниченията, посочени в нормативен акт;
- Оказва съдействие на Комисията за финансов надзор при осъществяваните от нея проверки на дейността на ИП, включително осигурява служител от отдела на разположение на длъжностните лица от комисията, извършващи проверката;
- Оказва съдействие на звеното за управление на риска в необходимите случаи, вкл. като съгласува в случай на необходимост със същия процедурите и мерките по раздел втори, т. 2.1. от настоящите правила с оглед адекватност и ефективност и на правилата за управление на риска на дружеството.
- Подготвя – до 15-о число на месеца, от който започва ново тримесечие уведомление до Комисията за финансов надзор за постъпилите през изтеклото тримесечие писмени жалби на клиенти (ако такива са налице), както и за резултатите от разглеждането на жалбата по предходните точки и го представя за подпись на изпълнителния директор;
- Следи за прилагането на политиката за възнагражденията, която подлежи на периодичен и независим вътрешен преглед най-малко веднъж годишно.

3. Функции по докладване

Във всеки отделен случай, когато при осъществяване на мерките и процедурите по т.1 и 2 отделът установи значителен риск за неспазване от страна на инвестиционния посредник на задълженията му по ЗПФИ и актовете по прилагането му, Регламент (ЕС) № 2017/565, или друг относим европейски регламент/директива това обстоятелство веднага се докладва директно на Съвета на директорите на дружеството съгласно чл. 22, пар. 3, б. в) от Регламент (ЕС) № 2017/565.

4. Функции по консултиране и оказване на съдействие на съответните лица в ИП, отговорни за изпълнението на инвестиционните услуги и дейности

4.1. обучение и оценки на служителите

- отделът организира, поне веднъж годишно, както и при необходимост обучение на служителите, които изпълняват функции, свързани с услугите и дейностите, които дружеството извършва по ЗПФИ с цел да се повиши ефикасността при тяхното изпълнение. Обучението се доразвива постоянно съгласно изискванията на Наредба 38.

- отделът извършва оценка /периодично/ дали служителите, които изпълняват функции в областта на инвестиционните услуги и дейности, са достатъчно добре осведомени и дали правилно прилагат политиките и процедурите на инвестиционния посредник.

4.2. подпомага ежедневната дейност на служителите от оперативните звена, като предоставя експертен опит и съвети, свързани със спазване на нормативните изисквания и всички вътрешни правила на ИП.

4.3. подпомага активно СД за осигуряване спазването на пруденциалните изисквания.

5. Функции по наблюдение на функционирането на системата за разглеждане на жалби

Системата за разглеждане на жалби в ИП предвижда предвижда целия процес на управление на жалбите и тяхното разглеждане да става съобразно специално създадена отделна от настоящите правила политика и процедури, съгласно които и на основание чл. 26, пар. 3 от Регламент (ЕС) № 2017/565 функциите по управление на жалбите ще се изпълнява от отдела за проверка на съответствието като неговите отговорности във връзка с това са регламентирани в горепосочената отделна политика за управление и разглеждане на жалби от клиенти. По този начин отделът ще има възможност не само да наблюдава системата, но и директно да участва в нейното функциониране при което ще се оптимизира и функцията по анализ на данните от жалби и тяхното разглеждане, за да гарантира установяването и отстраняването на евентуални рискове или проблеми. При изпълнение на функциите си по наблюдение на системата на жалбите в ИП отделът счита жалбите за източник на важна информация в контекста на общите си отговорности за наблюдение.



6. Ръководителят на отдела предприема мерки и следва изброените по-долу процедури с оглед осъществяване на целите на системата за вътрешен контрол, изпълнявайки лично изрично определени в нормативните актове функции по наблюдение и оценяване на ефективността на правилата и системите в ИП, по докладване, по консултиране и оказване на съдействие на съответните лица в ИП и наблюдение на системата за жалби на ИП, а именно:

6.1 извършва индивидуално обучение на всеки новоназначен служител, който изпълнява функции, свързани с извършваните от ИП инвестиционни услуги и дейности по ЗПФИ, на инвестиционния посредник, необходимо за изпълнение на задълженията на служителя при сключването на договор с посредника. Обучението се извършва и периодично, когато възникне необходимост от това или при промени в нормативни актове и вътрешни правила, в това число ново законодателство, стандарти или насоки, издадени от Европейския орган за ценни книжа и пазари (ЕОЦКП) и компетентните органи, при промени в бизнес модела на инвестиционния посредник. Ръководителят на отдела съставя документ, с който се удостоверява проведеното обучение, Ръководителят на отдела за проверка на съответствието изготвя доклад за всяко проведено обучение, който се представя на управителния орган на дружеството, а при поискване - и на заместник-председателя на КФН.

6.2. извършва инструктаж на служителите от отдела за проверка на съответствието при назначаването им, както и най-малко един път годишно и съставя документ - писмен протокол, с който удостоверява провеждането на инструктажа.

6.3. утвърждава всички протоколи за извършени от служителите на отдела съгласно настоящите правила проверки, след като се запознае с констатациите в тях, съответно разпорежда да се извършат допълнителни действия при необходимост.

6.4. Наблюдава и подпомага действащата в инвестиционния посредник система на вътрешна организация и система за вътрешен контрол, включително правилата за вътрешната организация на дружеството и настоящите правила, с оглед възможността да се гарантира законосъобразното функциониране на дружеството и своевременното установяване на извършването на дейност в нарушение на нормативните изисквания.

6.5. изготвя и представя на съвета на директорите на инвестиционния посредник до 15-то число на всеки месец доклада за проверките, извършени от отдела за проверка на съответствието през предходния месец съгласно т. 1 от Раздел IV.

6.6. ежегодно до 31 януари преглежда и оценява настоящите правила, политики и процедури по ал. 1 с цел осигуряване на законосъобразното, ефективно и надеждно функциониране на отдела за проверка на съответствието, като при непълноти и/или необходимост от подобряване на функцията по съответствие с нормативните изисквания информира Съвета на директорите и предлага приемане на изменения и допълнения в правилата съгласно чл. 49 от Наредба № 38.

6.7. във връзка с изпълнение на задълженията по чл. 22, пар. 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2017/565 и съгласно чл. 50 от Наредба № 38, най-малко веднъж годишно в срок до 31 януари, ръководителят на отдела за проверка на съответствието изготвя и представя на Съвета на директорите писмен документ, в който се съдържа обоснована оценка за нивото на риска от неспазване на нормативните изисквания, на който е изложен ИП. При извършване на оценката се вземат предвид инвестиционните услуги и дейности на ИП, както и видовете търгувани и разпространявани финансови инструменти.

6.8. въз основа на оценката на риска, изготвена по реда на т. 6.6 и т. 6.7 във връзка с чл. 49 и 50 от Наредба № 38, ръководителят на отдела за проверка на съответствието изготвя и представя на Съвета на директорите програма за наблюдение в срок до 31 януари на годината, за която се отнася. В програмата се вземат предвид всички области, в които ИП извършва инвестиционни услуги и дейности. В програмата за наблюдение следва да бъдат установени приоритетите, определени чрез оценката на риска от неспазване на изискванията, което гарантира цялостен мониторинг на този риск.

6.9. за резултатите от извършеното наблюдение в съответствие с програмата по т. 6.8 ръководителят на отдела за проверка на съответствието изготвя и представя на Съвета на директорите доклад в срок до 31 януари на следващата година, като докладът обхваща:

а) описание на изпълнението и ефективността на цялостната среда за контрол на инвестиционните услуги и дейности;

б) обобщение на основните констатации от прегледа на политиките и процедурите;

в) обобщение на проверките на място или на документалните прегледи, извършени от отдела за



проверка на съответствието, включително установените нарушения и пропуски в организацията и процесите по проверка на съответствието, въведени от инвестиционния посредник, и предприетите в резултат на това мерки;

г) всички рискове, идентифицирани в рамките на дейностите по мониторинг на отдела за проверка на съответствието;

д) съответните промени и новости в регуляторните изисквания през обхванатия в доклада период и мерките, които са предприети и следва да бъдат предприети, за да се гарантира спазване на променените изисквания;

е) други важни въпроси, свързани със спазването на изискванията и възникнали след последния доклад;

ж) съществената кореспонденция с компетентните органи.

6.10. в срок 7 работни дни от представянето му на Съвета на директорите, докладът по т. 6.9 се представя на Заместник-председателя на КФН, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“.

V. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§1. Настоящите правила, с цел осигуряване на законосъобразното, ефективно и надеждно функциониране на отдела за проверка на съответствието, се преглеждат и оценяват от СД на ИП ежегодно до 31 януари, като при непълноти и/или необходимост от подобряване на функцията по съответствие с нормативните изисквания СД приема изменения и допълнения в правилата. Независимо от изискването по изречение първо за периодично преразглеждане на правилата, СД приема изменения и допълнения в настоящите правила и при констатиране на необходимост от това.

§2. СД на ИП може да издава заповеди и инструкции по прилагането на тези Правила.

§3. В случаите, когато ИП е възложил критични или важни оперативни функции или инвестиционни услуги и дейности за изпълнение на трето лице, отделът осъществява всички свои правомощия съгласно настоящите правила и по отношение на това трето лице.

§4. Настоящите правила са приети с решение на Съвета на директорите на ИП “КЕПИТЪЛ МАРКЕТС” АД от 19.10.2020 г.

Изп. Директор:
/Татяна Георгиева/

Изп. Директор:
/Мариана Миланова/