

ПОЛИТИКА

ЗА НЕПРЕКЪСНАТОСТ НА ДЕЙНОСТТА НА ИНВЕСТИЦИОНЕН ПОСРЕДНИК „КАРОЛ“ АД

I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящата политика („Политика“) се приема на основание Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ) и чл. 30 - 32 от Делегиран Регламент (ЕС) № 2017/565 на ЕК.

I. Общи положения, цели на политиката

Чл. 1 Инвестиционен посредник „Карол“ АД установява, прилага и поддържа адекватна политика за непрекъснатост на дейността, която има за цел да гарантира, в случай на прекъсване на работата на някои системи или процедури, предпазването на основната информация и функции, както и поддържането на услугите и дейностите или, когато това е невъзможно, своевременното възстановяване на информацията и функциите и своевременното възобновяване на техните услуги и дейности.

II. Възлагане на външни изпълнители

Чл. 2 (1) Инвестиционният посредник може да възлага на външни изпълнители една или повече критични или важни функции, но следва да се има предвид, че договореностите за възлагане на външни изпълнители, установени от посредника, следва да отговарят на определени условия.

(2) Възлагането на външни изпълнители на инвестиционни услуги или дейности или на критични и важни функции може да съставлява съществено изменение на условията за издаване на лиценз на инвестиционния посредник. Ако такива договорености за възлагане на външни изпълнители бъдат сключени, след като инвестиционният посредник е получил лиценз, тези договорености следва да бъдат съобщени на Комисията за финансов надзор в законоустановените срокове.

Чл. 3 Инвестиционният посредник гарантира, че предприема подходящи мерки за избягването на неоправдан допълнителен операционен риск, когато разчита на трето лице за изпълнението на оперативните функции, критични за непрекъснатото и удовлетворително предоставяне на услуги на клиентите и извършване на инвестиционни дейности. Възлагането на важни оперативни функции на трето лице не може да бъде извършвано по начин, който уврежда съществено качеството на вътрешния контрол и способността на надзорния орган да наблюдава изпълнението на всички задължения на инвестиционния посредник.

III. Обхват на критичните и важни оперативни функции

Чл. 4 Във връзка с чл. 3 **оперативна функция** се счита за **критична** или **важна**, ако недостатък или неизпълнение на тази функция значително би нарушило продължаването на спазването от страна на инвестиционния посредник на условията и задълженията, свързани с неговия лиценз или с други задължения по ЗПФИ, или неговите финансови резултати, или стабилността или непрекъснатостта на неговите инвестиционни услуги или дейности.

(2) Без да се засяга статутът на която и да било друга функция, следните функции не се считат за критични или важни за целите на алинея 1:

- а) предоставяне на инвестиционния посредник на консултантски услуги или на други услуги, които не съставляват част от инвестиционната дейност на посредника, включително предоставяне на правни съвети на посредника, обучение на персонала на посредника, услуги, свързани с фактуриране, както и със сигурността на помещенията и персонала на посредника;
- б) закупуване на стандартизирани услуги, включително услуги за пазарна информация и предоставяне на информация за цените.

IV. Възлагане на критични и важни оперативни функции на външни изпълнители

Чл. 5 Инвестиционен посредник "Карол" АД, при възлагане на критични и важни оперативни функции на външни изпълнители, продължава да носи пълна отговорност за изпълнението на своите задължения по ЗПФИ и спазва следните условия:

- а) при възлагането на външни изпълнители СД на "Карол" АД не делегира своята отговорност;
- б) запазват се и остават непроменени задълженията на инвестиционния посредник към неговите клиенти;
- в) инвестиционният посредник продължава да изпълнява и отговаря на условията, свързани с лиценза му;
- г) нито едно от условията, при които е бил издаден лицензът на инвестиционния посредник, не се премахва или променя.

Чл. 6 Инвестиционен посредник "Карол" АД упражнява надлежни грижа и старание при сключване, прилагане или прекратяване на всяка договореност за възлагане на доставчик на услуги на критични или важни оперативни функции и предприема необходимите стъпки, за да гарантират изпълнението на следните условия:

- а) доставчикът на услуги притежава способности, капацитет, достатъчно ресурси и подходяща организационна структура, способстващи за изпълнението на възложените функции, и всички изисквани от законодателството разрешения за надеждно и професионално изпълнение на възложените функции;
- б) доставчикът на услуги осъществява възложените услуги ефективно и в съответствие с приложимите закони и с нормативните изисквания, и за тази цел инвестиционният посредник е установил методи и процедури за оценка на изпълнението от доставчика на услуги и за текущ преглед на услугите, предоставяни от този доставчик;
- в) доставчикът на услуги осъществява надлежен надзор върху възложените функции и управлява по адекватен начин рисковете, свързани с възлагането;
- г) предприемат се подходящи мерки, ако има основания да се счита, че доставчикът на услуги може да не изпълнява функциите ефективно и в съответствие с приложимите закони и с нормативните изисквания;
- д) инвестиционният посредник упражнява ефективен надзор върху възложените функции и управлява рисковете, свързани с възлагането, и за тази цел инвестиционният посредник поддържа необходимия експертен опит и ресурси за

упражняване на ефективен надзор върху възложените функции и за управление на тези рискове;

е) доставчикът на услуги оповестява пред инвестиционния посредник всяко развитие, което може да има съществени последици за неговата възможност да изпълнява възложените функции ефективно и в съответствие с приложимите закони и с нормативните изисквания;

ж) при необходимост инвестиционният посредник може да прекрати договореността за възлагане на външни изпълнители без предизвестие, когато прекратяването е в интерес на неговите клиенти, без това да засяга непрекъсваемостта и качеството на обслужване на неговите клиенти;

з) доставчикът на услуги оказва съдействие на компетентните органи, супервизиращи дейността на инвестиционния посредник във връзка с възложените функции;

и) инвестиционният посредник, неговите одитори и Комисията за финансов надзор имат ефективен достъп до данните, свързани с възложените функции, както и до съответните бизнес помещения на доставчика на услуги, когато това е необходимо за упражняването на ефективен контрол в съответствие с настоящия член, и компетентните органи са в състояние да упражняват тези права на достъп;

й) доставчикът на услуги защитава всяка поверителна информация, свързана с инвестиционния посредник и неговите клиенти;

к) инвестиционният посредник и доставчикът на услуги установяват, прилагат и поддържат план за действие при извънредни ситуации за възстановяване след бедствия и мерки за периодично изпитване на системите за архивиране на данни, когато това е необходимо с оглед на функцията, услугата или дейността, която се възлага.

л) инвестиционният посредник е взел мерки за поддържането на непрекъсваемостта и качеството на възложените функции или услуги и при прекратяване на възлагането, чрез прехвърляне на възложените функции или услуги на друго трето лице или чрез изпълнението им от самия посредник.

Чл. 7 Съответните права и задължения на "Карол" АД и на доставчика на услуги се разпределят ясно и се излагат в писмено споразумение. По-специално инвестиционният посредник гарантира правото си да издава указания и да прекратява споразумението, правото си да получава информация, както и правото си да извършва проверки и правото на достъп до счетоводната документация и до помещенията. Споразумението гарантира, че доставчикът на услуги може да извършва възлагане на трети лица само с писмено съгласие на инвестиционния посредник.

Чл. 8 В случай че инвестиционният посредник и доставчикът на услуги са членове на една и съща група, инвестиционният посредник трябва да може за целите на спазването на настоящия член да вземе предвид степента, в която посредникът контролира доставчика на услуги или разполага с възможността да влияе върху неговите действия.

Чл. 9 "Карол" АД предоставя на Комисията за финансов надзор при поискване цялата необходима информация, за да може органът да извърши проверка дали изпълнението на възложените функции съответства на изискванията на ЗПФИ и подзаконовите актове по прилагането му.

Чл. 10 В случай че "Карол" АД реши да възложи функции, свързани с инвестиционна услуга за управление на портфейл, предоставяна на клиенти, на доставчик на услуги, установен в трета държава, то посредникът ще гарантира, че доставчикът на услуги е лицензиран в своята държава за предоставянето на тази услуга и подлежи на ефективен надзор от компетентен орган в тази трета държава, както и, че между

компетентния орган на инвестиционния посредник и надзорния орган на доставчика на услуги има подходящо споразумение за сътрудничество.

V. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§ 1. Съветът на директорите на инвестиционния посредник ежегодно в срок до 31 януари всяка година, преглежда и оценява съответствието на настоящата Политика с извършваните от инвестиционния посредник услуги и дейности, като при непълноти и/или необходимост от подобряване на вътрешната организация приема изменения и допълнения в Политиката.

Независимо от изискването по предходното изречение управителният орган приема изменения и допълнения в настоящата Политика при констатиране на необходимост от това.

§ 2. Управителният орган на ИП може да издава заповеди и инструкции по прилагането на настоящата Политика.

§ 3. Настоящата Политика се предоставя за сведение и изпълнение на съответните лица в ИП и на всички лица, работещи по договор за ИП.

§ 4. Настоящата Политика е приета на 22.01.2018 г. с решение на Съвета на директорите на "КАРОЛ" АД.