

**Политики и процедури за установяване на всеки риск от
неспазване на задълженията на УД “Трейшън Инвест” ЕАД по
Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и
на другите предприятия за колективно инвестиране и
нормативните актове по прилагането му**

I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Чл. 1 (изм. с решение на 17.11.2022г.) Настоящите Политики и процедури за установяване на всеки риск от неспазване на задълженията на УД „Трейшън Инвест“ ЕАД (УД) по Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на другите предприятия за колективно инвестиране и нормативните актове по прилагането му (Политики и процедури) се приемат на основание чл. 122 от Наредба № 44 от 20.10.2011г. за изискванията към дейността на колективните инвестиционни схеми, управляващите дружества, националните инвестиционни фондове, алтернативните инвестиционни фондове и лицата, управляващи алтернативни инвестиционни фондове (Наредба № 44).

Чл. 2 Настоящите Политики и процедури имат за цел да установят:

- всеки риск от неизпълнение на задълженията на УД по Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на другите предприятия за колективно инвестиране (ЗДКИСДПКИ) и актовете по прилагането му, а също и във връзка с чл. 107 от ЗДКИСДПКИ и по Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ) и актовете по прилагането му и на свързаните с това рискове и
- адекватни мерки и процедури за минимизиране на тези рискове при отчитане на естеството, мащаба и сложността на дейността на УД, както и естеството и обхвата на предоставяните от него услуги..

Чл. 3 Съветът на директорите на УД ежегодно преглежда и оценява настоящите Политики и процедури с цел осигуряване на законосъобразното, ефективно и надеждно функциониране на отдел "Нормативно съответствие", като при непълноти и/или необходимост от подобряване на вътрешния контрол приема изменения и допълнения в тях.

Чл. 4 Независимо от изискването по чл. 3, съветът на директорите на УД приема изменения и допълнения в Политиките и процедурите при констатиране на необходимост от това.

Чл. 5 Изпълнителният директор и прокуриста на УД носят отговорност за ефективността на установената организация и изпълнението на функциите на отдел "Нормативно съответствие".

Чл. 6 Служителите от отдел "Нормативно съответствие" имат право на пълен достъп до цялата необходима информация, свързана с дейността на УД и до всички документи, свързани с осъществяването на дейността им.

Чл. 7 Членовете на съвета на директорите, Изпълнителния директор, Прокуриста на УД и всички други лица, които работят по договор за УД, са длъжни да съдействат на ръководителя и на служителите от отдел "Нормативно съответствие" при осъществяване на техните функции.

II. УСТАНОВЯВАНЕ НА РИСКОВЕТЕ ОТ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ НА ЗАДЪЛЖЕНИЯТА НА УД ПО ЗДКИСДПКИ И АКТОВЕТЕ ПО ПРИЛАГАНЕТО МУ И НА СВЪРЗАНИТЕ С ТОВА РИСКОВЕ

Чл. 8 Рисковете от неизпълнение на задълженията на УД по ЗДКИСДПКИ и актовете по прилагането му, а също и във връзка с чл. 107 от ЗДКИСПДКИ и по ЗПФИ и актовете по прилагането му и на свързаните с това рискове могат да бъдат:

- риск, произтичащ от неадекватни или недобре функциониращи вътрешни процеси и организация на работа;
- риск, свързан с персонала – рискове от неизпълнение на задължения, причинени от служители или включващи намеса на служители (умишлено или неумишлено) вътрешна измама, погрешна преценка,

некомпетентност, неправилно предаване или въвеждане на данни / пропуснати срокове и неизпълнение на задължения, погрешно осчетоводяване или вписване на данни, грешки при обработка на транзакции, грешки при създаването на данни в информационните структури и системи, некачествено изпълнение на поставени задачи;

- правен риск - произтичащ от непознаване или неспазване на законите, наредбите, вътрешните правила и процедури на УД;
- риск от неизпълнение на задълженията от контрагент по сделката;
- рискове от външни събития - форсмажорни събития;
- други рискове, породени от неизпълнение на нормативно определени задължения на УД.

Чл. 9 Най-малко веднъж годишно в срок до 31 януари, ръководителят на отдел "Нормативно съответствие" изготвя и представя на управителния орган на УД писмен документ, в който се съдържа обоснована оценка за нивото на риска от неспазване на нормативните изисквания, на който е изложен УД.

Чл. 10 При изготвяне на оценката по чл. 9 се вземат предвид инвестиционните услуги и дейности на УД.

Чл. 11 Идентифицираните рискове се преразглеждат редовно, както и във всеки случай, когато е необходимо, за да се гарантира, че всички нови рискове се вземат предвид.

Чл. 12 Въз основа на изготвената оценка на риска ръководителят на отдел "Нормативно съответствие" изготвя и представя на съвета на директорите на УД програма за мониторинг в срок до 31 януари, чиято цел е да се оцени дали дейността на УД се извършва в съответствие с неговите задължения по ЗДКИСДПКИ, ЗПФИ и актовете по прилагането им и дали неговите вътрешни правила, процедури и мерки за организация и контрол са ефективни и подходящи.

Чл. 13 В програмата по чл. 12 се вземат предвид всички области, в които УД извършва инвестиционни услуги и дейности.

Чл. 14 В програмата за мониторинг по чл. 12 се установяват приоритетите, определени чрез оценката на риска по чл. 9, което гарантира цялостен мониторинг на този риск.

Чл. 15 Отдел "Нормативно съответствие" извършва мониторинг, съобразно програмата по чл. 12, като дейностите по мониторинг са редовни и непрекъснати.

Чл. 16 За резултатите от извършения мониторинг ръководителят на отдел "Нормативно съответствие" изготвя и представя на съвета на директорите на УД доклад в срок до 31 януари на следващата година. УД представя доклада на заместник-председателя на КФН в срок 7 работни дни от представянето на Съвета на директорите.

Чл. 17 Докладът по чл. 16 обхваща:

1. описание на изпълнението и ефективността на цялостната среда за контрол на предоставяните услуги и дейности;
2. описание на структурата на отдел "Нормативно съответствие", включително броя на служителите, техните квалификации и линиите за докладване;
3. обобщение на основните констатации от прегледа на политиките и процедурите;
4. обобщение на проверките на място или на документалните прегледи, извършени от отдел "Нормативно съответствие", включително установените нарушения и пропуски в организацията и процесите по проверка на съответствието, въведени от УД, и предприятиите в резултат на това мерки, както и обобщение на препоръките за дейности за наблюдение за последващ преглед, ако има такива;
5. обобщение на установените нарушения и пропуски по организацията и процесите във връзка със спазване на изискванията от УД;
6. начините, по които отдел "Нормативно съответствие" наблюдава разработването и прегледа на задълженията на УД във връзка с предоставяне на инвестиционни услуги и дейности и начините, по които възможните рискове от неспазването на тези задължения се установяват на достатъчно ранен етап;
7. всички рискове, идентифицирани в рамките на дейностите по мониторинг на отдела;

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

9. броя на жалбите и наличието на специфични проблеми във връзка със спазването на изискванията;

10. информация относно несъобразяването на Съвета на директорите със съществени препоръки или оценки, дадени от отдела;

11. информация относно установените опити от други звена в УД да дават инструкции или да оказват влияние върху служителите в отдел "Нормативно съответствие" и неговите дейности;

12. ролята на отдел "Нормативно съответствие" при участие в разработването, наблюдението и прегледа на политиките и процедурите за управление на продукти;

13. информация за изпълнение на изискванията по чл. 22, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2017/565 по отношение на наблюдението на управлението на продукта от страна на отдел "Нормативно съответствие";

14. информация за финансовите инструменти, създадени или разпространявани от УД, стратегията за разпространение, продуктите, които предлага или препоръчва, и предоставяните услуги, която включва най-малко:

а) броя и естеството на създадените или разпространяваните продукти;

б) съответните целеви пазари на разпространяваните продукти;

в) друга информация от съответния процес на одобрение на продукта, необходим за оценка на риска за съответствието, с посочване на новите видове продукти;

г) съответните лица, които разпространяват финансови инструменти, продукти и услуги, с посочване на новите дистрибутори;

д) наличие и степен на разпространение на продуктите извън техния целеви пазар;

15. други важни въпроси, свързани със спазването на изискванията и възникнали след последния доклад;

16. съществената кореспонденция с компетентните органи.

Чл. 18 Отдел "Нормативно съответствие" прилага основан на риск подход към спазването на нормативните изисквания и определя подходящи инструменти и методологии, които използва при мониторинг на риска, а

също така и при определянето на обхвата на програмата за мониторинг и честотата на дейностите по мониторинг.

Чл. 19 Отдел "Нормативно съответствие" освен документалните проверки, проверява и начина, по който вътрешните актове на УД се изпълняват на практика, например чрез проверки на място в оперативните отдели на дружеството.

Чл. 20 Отдел "Нормативно съответствие" прилага следните инструменти и методологии за дейностите по мониторинг:

- използване на обобщени индикатори за измерване на риска;
- използване на доклади на вниманието на ръководството, в които се документират съществени отклонения между действителните събития и очакванията или ситуации, които изискват решение на възникналите проблеми;
- целенасочен надзор по отношение на управлението на колективните инвестиционни схеми (КИС), управлението на портфейли, инвестиционните консултации и другите услуги и дейности, извършвани от УД, спазване на процедурите, документални прегледи и/или интервюиране на съответния персонал;
- координация с останалите контролни звена в УД.

III. МЕРКИ И ПРОЦЕДУРИ ЗА МИНИМИЗИРАНЕ НА РИСКОВЕТЕ ОТ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ НА ЗАДЪЛЖЕНИЯТА НА УД ПО ЗДКИСДПКИ, ЗПФИ И АКТОВЕТЕ ПО ПРИЛАГАНЕТО ИМ И НА СВЪРЗАНИТЕ С ТОВА РИСКОВЕ

Чл. 21 УД прилага последователна и трайна политика за насърчаване и разширяване на културата на спазване на нормативните изисквания от всички ръководители и служители на дружеството, а също така и последователно и постоянно прилагане на принципа за подобряване на защитата на управляваните от УД КИС и на инвеститорите (клиентите на инвестиционните услуги предлагани от дружеството).



Чл. 22 Ръководството на УД извършва и/или организира обучения, провеждане на семинари и посещения на разнообразни курсове с цел повишаване компетентността и квалификацията на персонала на дружеството.

Чл. 23 Мерките за минимизиране на риска от неизпълнение на задължения на УД по ЗДКИСДПКИ и ЗПФИ и актовете по прилагането им и на свързаните с това рискове, които следва да се предприемат от ръководителите на отдели на УД и отговорностите, които се носят от тях, са както следва:

- отговорят за надеждното и изчерпателно установяване и избягване на риска в ръководените от тях структурни звена;
- следят и дават предложение на отдел "Нормативно съответствие" за подобряване качеството на работа или извършването на промени във вече одобрени вътрешно-нормативни документи, правила и процедури за работа, в съответствие с действащите нормативни указания, наредби и закони;
- участват в подбора на персонала, с цел свеждане до минимум на пропуските в подготовката им по отношение упражняване на ежедневната им дейност.

Чл. 24 Отдел "Нормативно съответствие" осигурява по всяко време непрекъснатата подкрепа на служителите от УД, която включва:

- прилагане на българското законодателство на областта на инвестиционните услуги, превенцията срещу прането на пари, приложимите и пазарните злоупотреби, стандарти и насоки, определени от компетентните органи, и други надзорни и регулаторни изисквания, които могат да бъдат приложими, с последващите промени в тях;
- осигуряване на непрекъсната експертна помощ за персонала и участие във въвеждането на нови политики и процедури в УД.

Чл. 25 Служителите от отдел "Нормативно съответствие":

- периодично извършват оценка дали персоналят в областта на инвестиционните услуги и дейности е достатъчно добре осведомен и дали правилно прилага политиките и процедурите на УД;
- непрекъснато подпомагат ежедневната дейност на служителите на УД и

отговарят на въпроси, произтичащи от тази дейност;

- участват в разработването на съответните вътрешни политики и процедури в областта на инвестиционните услуги, дейностите и допълнителните услуги чрез предоставяне на експертен опит и съвети, свързани със спазването на изискванията, на бизнес звената по отношение на всички стратегически решения или нови бизнес модели или по отношение на стартирането на нова рекламна стратегия в областта на инвестиционните услуги и дейности;
- следят за спазването на дадените насоки и съвети;
- участват във всички важни изменения в организацията на УД в областта на инвестиционните услуги, дейностите и допълнителните услуги;
- участват във всяка съществена нерутинна кореспонденция с компетентните органи в областта на инвестиционните услуги и дейности.

Чл. 26 Във връзка с осъществяването на непрекъснато наблюдение и избягване на рисковете в УД, отдел "Нормативно съответствие" има следната организация:

- висшето ръководство на УД предоставя необходимите правомощия за ефективно изпълнение на техните задължения, както и достъп до цялата необходима информация, свързана както с предоставяните инвестиционни услуги и дейности, така и с допълнителните услуги;
- ръководителят на отдел "Нормативно съответствие" разполага с достатъчно задълбочени знания и опит, както и с достатъчно високо ниво на експертен опит, за да може да носи отговорност за отдела като цяло и да гарантира неговата ефективност;
- броят на служителите от отдел "Нормативно съответствие" на УД е достатъчен, за да може в зависимост от обхвата на дейността на дружеството да изпълнява ефективно своите задължения и непрекъснато се следи дали броят на служителите е оптимален;
- разполага с достатъчни ИТ ресурси;
- постоянно разполага с достъп до информацията, необходима за изпълнението на неговите задачи, УД осигурява достъп на служителите до всички необходими бази данни;
- ръководителят на отдела има достъп до всички информационни

системи в УД, както и до всички доклади от вътрешни или външни одити или до други доклади до висшето ръководство на УД;

- когато е необходимо, ръководителят на отдела присъства на срещи на висшето ръководство на УД;
- ръководителят на отдела притежава задълбочени познания относно организацията, корпоративната култура и процесите на вземане на решения в УД и преценява на кои срещи е важно да присъства;
- получава непрекъсната подкрепа от висшето ръководство на УД.

Чл. 27 Ръководителят и служителите от отдел "Нормативно съответствие" притежават определен набор от знания и умения, които да им позволяват да изпълняват ефективно своите задължения, а именно:

- познават много добре българското законодателство в областта на инвестиционните услуги и дейности, всички приложими стандарти и насоки, издадени от компетентните органи във връзка с тази нормативна база;
- ръководителят на отдела притежава най-високо ниво на експертен и професионален опит, за да може да извършва оценка на рисковете от неспазване на изискванията и конфликтите на интереси, присъщи на бизнес дейностите на УД;
- ръководителят на отдел "Нормативно съответствие" разполага с конкретни познания за различните бизнес дейности, които се осигуряват от УД.

Чл. 28 Отдел "Нормативно съответствие" осъществява постоянно наблюдение и оценява адекватността и ефективността на предприетите мерки за отстраняване на несъответствията в дейността на УД с изискванията на ЗДКИСДПКИ, ЗПФИ и актовете по прилагането им.

Чл. 29 Начините на постоянен контрол и координацията между отделите и ръководството на УД за избягване на рискове от неизпълнение на задълженията са подробно разгледани в Правилата относно вътрешната организация на дейността на УД и в настоящите Политики и процедури.

IV. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

Чл. 30 СД на УД, периодично, но не по-рядко от веднъж годишно до 31 януари на следващата година, преглеждат, оценяват и разглеждат ефективността на настоящите Политики и процедури и съответствието им с нормативните изисквания. При необходимост прегледът може да се извършва по-често.

Чл. 31 В резултат на извършения преглед, органите по чл. 31 предприемат подходящи мерки за отстраняване на слабостите, в случай че са констатирани такива, а също и за отстраняване на евентуални непълноти и противоречия, включително чрез промяна в Политиките и процедурите.

Чл. 32 Настоящите Политики и процедури са приети от Съвета на директорите на УД „Трейшън Инвест“ ЕАД на заседание, проведено на 10.08.2022г. и изменени с решение на СД от 17.11.2022г.

Кристин Коен

Изпълнителен Директор

Таня Галева

Прокурист