

# **ПРАВИЛА**

## **ЗА ЛИЧНИТЕ СДЕЛКИ НА “ТЕКСИМ БАНК” АД В ДЕЙНОСТТА Й КАТО ИНВЕСТИЦИОНЕН ПОСРЕДНИК**

Приети от УС на „ТЕКСИМ БАНК“ АД с протокол № 25 от 10.05.2018 г.

## **I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ. ДЕФИНИЦИИ**

**Чл.1.** Настоящите правила се приемат на основание на чл. 65, ал. 1, т. 8 от Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ), транспониращ на национално ниво разпоредбите на Директива 2014/65<sup>1</sup> и чл. 29, параграф 1 от Делегиран регламент 2017/ 565<sup>2</sup>. Правилата определят изискванията, ограниченията и забраните, на които съответните лица по смисъла на чл. 3 от настоящите Правила следва да се подчиняват при сключването на лични сделки, както и осъществявания контрол – превантивен и последващ на тези сделки и санкциите при тяхното неспазване.

**Чл.2.** По смисъла на настоящите Правила:

1. "Лична сделка" е сделка с финансови инструменти, извършена от съответното лице или от името на съответното лице, ако е изпълнено поне едно от следните условия:

- съответното лице действа извън обхвата на дейностите, които извършва служебно;
- сделката се извършва за сметка на някое от следните лица:

а) съответното лице;

б) лице, с което лицето по буква "а" има семейна връзка или с което е в тесни връзки ;

в) лице, което има отношения с лицето по буква "а", въз основа на които лицето по буква "а" има пряк или непряк съществен интерес от резултата от сделката, различен от такси или комисионни за изпълнение на сделката.

2. „Съответно лице“ има значението, както е посочено в чл. 2, параграф 1 от Делегиран регламент 2017/565, и включва което и да е от следните лица:

- Директор, партньор или равнопоставен на него, управител или обвързан агент на Банката;
- Директор, партньор или равнопоставен на него, или управител на обвързан агент на Банката;
- Служител на Банката или на обвързан агент на Банката, всяко физическо лице, чиито услуги са предоставени на разположение и под контрола на Банката или на обвързан агент на Банката и което участва в предоставянето на инвестиционни услуги и дейности от Банката; Физическо лице, което пряко участва в предоставянето на услуги на Банката или на нейния обвързан агент по силата на договореност за възлагане на външни изпълнители за целите на предоставянето на инвестиционни услуги и дейности от Банката,

доколкото изпълняваните функции от тези лица са свързани с предоставянето на инвестиционни и допълнителни услуги и дейности. За избягване на съмнение, длъжностите на членовете на управителните и надзорни органи и служителите на Банката, които попадат в дефиницията за „съответно лице“ са изброени в Приложение към настоящите Правила. Лицата, които работят на трудов или друг договор за Банката в качеството и на кредитна институция и които нямат отношение към осъществяваните инвестиционни и допълнителни услуги и дейности, нито достъп до вътрешна информация за предоставянето на тези услуги от Банката, не попадат в дефиницията за „съответно лице“, съгласно настоящите Правила.

---

<sup>1</sup> Директива 2014/65/ЕС на Европейския Парламент и на Съвета от 15 май 2014 година относно пазарите на финансови инструменти и за изменение на Директива 2002/92/ЕО и на Директива 2011/61/ЕС

<sup>2</sup> Делегиран Регламент (ЕС) 2017/565 на Комисията от 25 април 2016 година за допълване на Директива 2014/65/ЕС 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.

3. "Лице, с което съответното лице има семейна връзка" означава:

- а) съпруг на съответното лице или партньор на такова лице, определен от съответното национално законодателство като равнопоставен на съпруг;
- б) непълнолетни деца;
- в) други роднини на лицето, с които то живее в едно домакинство не по-малко от една година от датата на личната сделка.

4. „Тесни връзки“ означава ситуация, в която две или повече физически или юридически лица са свързани посредством:

- а) участие под формата на собственост, пряко или чрез контрол, върху 20 % или повече от правата на глас или капитала на дадено предприятие;
- б) „контрол“, което означава връзка между предприятие майка и дъщерно предприятие във всички случаи, посочени в член 22, параграфи 1 и 2 от Директива 2013/34/ЕС, или подобна връзка между физическо или юридическо лице и предприятие; всяко дъщерно предприятие на дъщерно предприятие се счита също за дъщерно предприятие на предприятието майка, което е начело на тези предприятия;
- в) постоянна връзка на двете или всички от тях с едно и също лице чрез отношение на контрол;

## **II. ЗАБРАНА ЗА СКЛЮЧВАНЕ НА ЛИЧНИ СДЕЛКИ**

**Чл. 3.** Целта на настоящите правила е да се предотврати извършването от всяко съответно лице което участва в извършването на дейности, които могат да породят конфликт на интереси, или което поради осъществяваната от него дейност за ИП има достъп до вътрешна информация по смисъла на член 7, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 596/2014 или до друга поверителна информация, свързана с клиентите или със сделките, осъществявани с клиенти или за клиенти по силата на дейността, която се извършва от него от името на Банката, на лична сделка, която отговаря на поне един от следните критерии:

- на това лице е забранено да сключва такава сделка по силата на Регламент (ЕС) № 596/2014;
- сделката е свързана със злоупотреба или с неправомерно оповестяване на поверителната информация;
- сделката противоречи или има вероятност да противоречи на задължение на инвестиционния посредник по ЗПФИ.

**Чл. 4.** Съответните лица нямат право да:

1. предоставят съвети или препоръки, освен в рамките на изпълнението на служебните задължения или на договор за услуги, на друго лице да сключи сделка с финансови инструменти, която, ако би била лична сделка на съответното лице би била забранена, съгласно чл. 3 от настоящите Правила, съгласно правилата установяващи забрани за финансовите анализатори да сключват лични сделки с финансови инструменти, с които е свързано изготвеното от тях инвестиционно проучване, въз основа на информацията за вероятния период и съдържанието на това проучване или лични сделки в противоречие със съдържащите се в инвестиционното

проучване препоръки<sup>3</sup> или съгласно правилото, изискващо от Банката и съответните лица да не злоупотребяват с информацията, свързана с висящи нареждания на клиенти<sup>4</sup>.

2. оповестяват на друго лице, освен в рамките на изпълнението на служебните задължения или на договор за услуги, всякаква информация или всякакво становище, когато съответното лице знае или основателно би следвало да знае, че в резултат на това оповестяване това друго лице ще предприеме или има вероятност да предприеме едно от следните действия:

а) да сключи сделка с финансовите инструменти, която, ако би била лична сделка на съответното лице би била забранена съгласно чл. 3 от настоящите Правила, правилата установяващи забрани за финансовите анализатори да сключват лични сделки с финансови инструменти, с които е свързано изготвеното от тях инвестиционно проучване, въз основа на информацията за вероятния период и съдържанието на това проучване или лични сделки в противоречие със съдържащите се в инвестиционното проучване препоръки или от правилото, изискващо от Банката и съответните лица да не злоупотребяват с информацията, свързана с висящи нареждания на клиенти.

б) да съветва или да подпомага друго лице да извърши сделка по буква „а“, по-горе.

**Чл. 5.** Всяко съответно лице в Банката, задължително се запознава с настоящите правила и конкретно, но не единствено, с ограниченията при сключване на лични сделки, преди да бъде ангажирано по какъвто и да било начин с предоставянето на инвестиционни и допълнителни услуги. Съответното лице удостоверява с подпис на изпълнението на изискването по предходното изречение.

### **III. ПРИНЦИПИ ПРИ СКЛЮЧВАНЕ НА ЛИЧНИ СДЕЛКИ**

**Чл.6.** При сключване на сделки, всички лица, които влизат в обхвата на настоящите правила са длъжни да спазват принципа на добросъвестност, като не допускат каквато и да е непублична информация, която им е станала известна във връзка или по повод изпълнение на техните функции или поради наличие на свързаност или семейна връзка със съответно лице, да бъде използвана при сключването на сделка – лична или сделка, която, ако би била лична влиза в противоречие с нормите на ЗПФИ, Делегиран регламент 2017/565 и Регламент (ЕС) № 596/2014.

**Чл.7.** Всяко съответно лице, което участва в извършването на дейности, които могат да породят конфликт на интереси, или което поради осъществяваната от него дейност за Банката има достъп до вътрешна информация по смисъла на Регламент (ЕС) № 596/2014 или до друга поверителна информация за клиенти или сделки със или за клиенти, е длъжно да спазва принципа на професионална компетентност и отговорност, като не допуска при сключване на лични сделки неспазването на професионалните си задължения и/или неспазването на професионалните задължения от други служители на Банката, произтичащи от ЗПФИ, актовете по прилагането му и всички вътрешни актове на Банката.

**Чл.8.** При осъществяване на функциите си всяко съответно лице, което участва в извършването на инвестиционни дейности, има право на самостоятелност, но при спазване на ограниченията и забраните, предвидени в нормативните актове, както и при спазването на настоящите правила.

<sup>3</sup> Моля вижте член 37, параграф 2, буква а) или б) от Делегиран Регламент 2017/565

<sup>4</sup> Моля вижте член 67, параграф 3 от Делегиран Регламент 2017/565

**Чл.9.** Съответните лица във взаимоотношенията си с клиентите нямат право по никакъв начин да дават информация за своите лични сделки или за сделките на свързаните с тях лица или на лица с които имат семейна връзка.

**Чл.10.** При сключването на лични сделки, съответните лица действат на принципа на равнопоставеност с всички останали клиенти на Банката и недопускането на конфликт на интереси. Личните сделки съгласно настоящите правила се извършват при справедливи и еднакви условия с останалите клиенти, с цел защита на правата на абсолютно всички клиенти на Банката.

#### **IV. ПРАВИЛА ЗА СКЛЮЧВАНЕТО НА ЛИЧНИТЕ СДЕЛКИ**

**Чл.11.** Всяко съответно лице съгласно настоящите правила е длъжно при сключване и изпълнение на личните си сделки да поставя интересите на Банката и на другите нейни клиенти над собствените си интереси.

**Чл.12.** Банката при сключването на лични сделки, влизащи в обхвата на настоящите правила, не може да предоставя облагодетелстващи условия, изразяващи се в:

- сключването на сделка, която поради своето естество, цел, характеристика или риск не би могла да бъде сключена за сметка на друг клиент на Банката;
- освобождаване на субектите на настоящите правила от събиране на такси, комисионни и други задължения, определени в Тарифата на Банката;
- освобождаване от задължения за идентификация, предоставяне на информация, данни, декларации и др. съгласно действащото законодателство;
- предоставяне на допълнителна, дори да не е вътрешна или поверителна информация, която не се предоставя на другите клиенти на дружеството.

**Чл.13.** Забранява се на съответните лица:

- да разгласяват, освен ако не са оправомощени за това и да ползват за облагодетелстване на себе си или други лица факти и обстоятелства, представляващи търговска, професионална или служебна тайна, които са узнали при изпълнение на служебните и професионалните си задължения, включително факти и обстоятелства засягащи наличности и операции по сметките за финансови инструменти и за пари на клиенти на Банката.
- да сключват лични сделки, които отговарят на условията по раздел втори, чл. 4 от тези правила.
- да оказват неподходящо въздействие върху начина, по който друго съответно лице, извършва услуги и дейности по чл. 6, ал. 2 и ал. 3 от ЗПФИ.
- да злоупотребяват с информация за неизпълнени клиентски нареждания.
- когато Банката изготвя или организира изготвянето на инвестиционни проучвания да сключват лични сделки или сделки за сметка на друго лице, вкл. на Банката в нарушение на правилата, установени в чл. 37 от Делегиран Регламент 2017/ 565.

**Чл.14.** Забранява се на Банката :

- да включва в информацията, която дава на клиентите си, включително в рекламните си материали и публичните изявления на членовете на управителните и контролните органи на Банката и на лицата, работещи по договор за него, каквато и да е информация, свързана с осъществени лични сделки;
- да обосновава давани от нея инвестиционни консултации със сключени лични сделки.

## **V. КОНТРОЛ, РАЗКРИВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ И ПОСЛЕДИЦИ**

**Чл.15.** Служители на Отдел «Нормативно Съответствие» или дирекция „Правна“ дават одобрение или забрана за извършване на сделки в случаите по чл. 37, параграф 2 от Делегиран Регламент 2017/565.

**Чл.16.** Съответните лица са длъжни да уведомяват Банката за всяка лична сделка, по смисъла на чл. 2 от тези правила, включително когато същата не е сключена през “ТЕКСИМ БАНК” АД. Задължението по предходното изречение се осъществява чрез уведомление от лицето, което иска да сключи лична сделка, до Ръководителя на Отдел „Нормативно Съответствие“. Ръководителят на Отдел „Нормативно Съответствие“ има право да забрани сключване на лична сделка, която попада в някоя от хипотезите на чл. 4 от настоящите правила.

**Чл.17.** Специализираният отдел „Нормативно Съответствие“ на Банката води регистър за личните сделки по чл. 29, параграф 5, буква „в“ от Делегиран Регламент 2017/565, за личните сделки, за които Банката е уведомена или е установила по друг начин, вкл. разрешения или забрани във връзка с такива сделки.

**Чл.18.** Дирекция „Човешки ресурси“ води длъжностно разписание и списък на съответните лица и го актуализира при всяка промяна на данните в него, като уведомява незабавно отдел „Нормативно Съответствие“ за тях. Информацията в списъка се съхранява 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.

**Чл.19.** В края на всеки месец отдел „Нормативно Съответствие“ извършва проверка на сделките, които съответните лица са сключили за своя сметка чрез Банката.

**Чл.20.** Служителят на Банката, сключващ сделки отказва сключването на договор или приемането на нареждане за сключване на лични сделки, ако прецени, че със сключването на договора или приемането на нареждането ще бъде нарушена целта, установена в настоящите правила, е налице или може да възникне конфликт на интереси с друг клиент на Банката.

**Чл.21.** Когато се установи, че съответно лице нарушава някое от изискванията, ограниченията или забраните в настоящите правила или поведението му и/или личните му сделки противоречат на прогласените с тези правила принципи на поведение и/или забрани, Управителния съвет е длъжен да предприеме мерки, в зависимост от тежестта и характера на извършеното нарушение, вкл. прекратяване на правомощията на лицето за определен срок и отстраняване от длъжност.

**Чл.22.** Вземанията към Банката, възникнали в резултат на сключване на лични сделки не подлежат на компенсация от Фонда за компенсиране на инвеститорите във финансови инструменти по реда или в случаите определени в дял трети, глава пета, раздел четвърти на ЗППЦК спрямо следните съответни лица:

- съгласно чл.77г, ал.2, т.1 от ЗППЦК - членовете на Управителния и на Надзорния съвет на Банката.
- съгласно чл.77г, ал.2, т.4 от ЗППЦК - съпрузите, роднините по права линия без ограничения, по сребрена линия до втора степен включително и по сватовство до втора степен включително на членовете на Управителния и на Надзорния съвет на Банката.

- съгласно чл.77 г, ал.2, т.13 от ЗППЦК - всички лица по чл. 2 от настоящите правила, които са професионални клиенти по смисъла на пар. 1, т. 10 от Допълнителните разпоредби на ЗПФИ.
- инвеститорите, които са се възползвали от обстоятелства, свързани с Банката и довели до влошаването на финансовото ѝ състояние, както и на инвеститорите, допринесли за това състояние (тъй като това може да възникне и при сключване на лични сделки).

## **VI. ИЗКЛЮЧЕНИЯ**

**Чл.23.** В случаите, когато е сключен договор между Банката и трето лице за възлагане извършването на дейност на това трето лице по смисъла Делегиран Регламент 2017/565, в договора следва да се включи задължение на това лице да поддържа регистър на личните сделки, сключени от лица от съответните лица, и да предоставя тази информация на Банката по нейно искане.

**Чл.24.** Изискванията установени в настоящите правила не се прилагат за лични сделки, които отговарят на някое от следните условия:

- лични сделки, сключени при управление на индивидуален портфейл, ако не е налице предхождащ сключването на сделката обмен на информация във връзка със сделката между лицето, извършващо управлението, и съответното лице, или друго лице, за чиято сметка е сключена сделката;
- лични сделки с предмет дялове на предприятия за колективно инвестиране или дялове на предприятия за колективно инвестиране, които подлежат на надзор съгласно законодателството на държава членка, изискващо ниво на разпределение на риска в активите им, еквивалентно на това при колективните инвестиционни схеми, ако съответното лице, или друго лице, за чиято сметка е сключена сделката, не участва в управлението на това предприятие.

Тези Правила са разработени на основание на чл. 29, параграф 1 от Делегиран Регламент 2017/565, приети са от Управителния съвет с протокол № 25 от 10.05.2018г., влизат в сила от същата дата и отменят Правилата за личните сделки на “ТЕКСИМ БАНК” АД в дейността ѝ като инвестиционен посредник, приети от УС с протокол № 109 от 09.06.2008 г., и.

## ПРИЛОЖЕНИЕ

Списък на длъжностите на управителните органи и служителите на Банката, които попадат в дефиницията „съответно лице“ по чл. 2, т. 2 от Правилата

1. Членове на Управителния Съвет на Банката
2. Членове на Надзорния Съвет на Банката
3. Дирекция „Парични пазари и ликвидност“ ;
4. Дирекция „Частно Банкиране“;
5. Дирекция „Междубанкови и международни операции“; звено Бек офис
6. Специализиран Отдел „Нормативно съответствие“;
7. Дирекция „Финансово - счетоводна“;
8. Дирекция „Анализ и управление на риска“;
9. Дирекция „Правна“;
10. Дирекция „Информационни технологии“;
11. Директор за връзки с инвеститорите;
12. Дирекция „Вътрешен Одит“;
13. Дирекция „Сигурност“;
14. Дирекция „Финансова отчетност и планиране“;
15. Дирекция „Инвестиционно банкиране“;
16. Дирекция „Корпоративно банкиране“;
17. Секретар УС и НС.