



ПРАВИЛА

**ЗА ОЦЕНКА НА КЛИЕНТСКИТЕ АКТИВИ НА
„ТЕКСИМ БАНК“ АД
И ЗА ОПРЕДЕЛЯНЕ НА ГОДИШНАТА ВНОСКА
ВЪВ ФОНДА ЗА КОМПЕНСИРАНЕ НА
ИНВЕСТИТОРИТЕ**

**Приети от УС на „ТЕКСИМ БАНК“ АД с Протокол №.44 от 2009 г.,
изменени с протокол № 65 от 19.08.2013 г. от заседание на УС и с протокол №25 от
10.05.2018г. от заседание на УС**

ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Чл. 1. (1) С тези правила /Правилата/ се уреждат условията и редът за оценка на клиентските активи при „ТЕКСИМ БАНК“ АД в качеството ѝ на инвестиционен посредник в съответствие с изискванията на Закона за пазарите на финансови инструменти /ЗПФИ/, Закона за публичното предлагане на ценни книжа /ЗППЦК/ и актовете по прилагането им, включително Наредба №23 на Комисия за финансов надзор от 8.02.2006 г. за условията и реда за оценка на клиентските активи /Наредба 23/.

(2) Оценката по ал. 1 се извършва с цел:

1. изчисляване на размера на дължимата от „ТЕКСИМ БАНК“ АД годишна вноска към Фонда за компенсиране на инвеститорите /Фонда/.

2. определяне на размера на компенсацията, която Фондът заплаща на клиентите на „ТЕКСИМ БАНК“ АД в случаите по чл. 77б, ал. 1 от ЗППЦК.

Чл. 2. (1) По реда на тези Правила се оценяват финансовите инструменти и другите активи, които „ТЕКСИМ БАНК“ АД държи, администрира или управлява за сметка на свои клиенти във връзка с предоставяните от „ТЕКСИМ БАНК“ АД услуги по чл. 6, ал. 2 и 3 от ЗПФИ, включително лихвите, дивидентите и други подобни плащания, с изключение на влоговете по смисъла на § 1, т. 1 от допълнителните разпоредби на Закона за гарантиране на влоговете в банките.

(2) В клиентските активи се включват и активите, по които има наложени тежести или които служат като обезпечение.

(3) Не подлежат на оценка по ал. 1 клиентските активи на:

1. членовете на надзорния и управителния съвет на „ТЕКСИМ БАНК“ АД, както и на прокуристи на „ТЕКСИМ БАНК“ АД;

2. лицата, които притежават пряко или непряко 5 или над 5% от гласовете в общото събрание на „ТЕКСИМ БАНК“ АД или могат да контролират „ТЕКСИМ БАНК“ АД, както и на лицата, принадлежащи към същата група, към която принадлежи и „ТЕКСИМ БАНК“ АД, за която се изготвят консолидирани отчети;

3. регистрирания одитор, одитирал годишния финансов отчет на „ТЕКСИМ БАНК“ АД;

4. съпрузите, роднините по права линия без ограничения, по сребрена линия до втора степен включително и по сватовство до втора степен включително на лицата по т. 1, 2 и 3;

5. инвестиционните посредници;

6. кредитните институции;

7. застрахователите;

8. пенсионните и осигурителните фондове;

9. колективните инвестиционни схеми, националните инвестиционни фондове, алтернативните инвестиционни фондове, управлявани от лица, управляващи алтернативни инвестиционни фондове, и дружествата със специална инвестиционна цел;

10. държавата и държавните институции;

11. общините;
12. Фонда за компенсиране на инвеститорите, Фонда за гарантиране на влоговете в банките и Гаранционния фонд по чл. 518 от Кодекса за застраховането;
13. други професионални клиенти по смисъла на § 1, т. 10 от допълнителните разпоредби на ЗПФИ.

Чл. 3. (1) „ТЕКСИМ БАНК“ АД ежемесечно оценява финансовите инструменти и другите активи на своите клиенти по пазарна стойност и представя на хартиен и/или електронен носител до 10-о число на всеки месец в Комисията за финансов надзор и Фонда справка за клиентските активи към последното число на предходния месец.

(2) Когато последното число на месеца е почивен ден, клиентските активи се оценяват към последния работен ден от съответния месец.

ПРАВИЛА ЗА ОЦЕНКА НА КЛИЕНТСКИ АКТИВИ

Чл. 4. (1) Пазарната стойност на акции, които се търгуват на регулиран пазар, се определя по цена на затваряне на регулирания пазар, към последното число на месеца, за който се изготвя оценката, съответно към деня, в който е постановено решението по чл. 77б, ал. 1 от ЗППЦК. В случай че няма сключени сделки през този ден, пазарната стойност е цената на затваряне на регулирания пазар от последния ден, в който са търгувани съответните акции през предходните два месеца.

(2) В случаите, когато акциите по ал. 1 са допуснати до търговия и на друг регулиран пазар или с тях се извършва търговия и на друго място за търговия, пазарната стойност на акциите се определя по цена на затваряне или друг аналогичен показател, оповестяван публично от мястото на търговия, на което за съответния ден е изтъргуван най-голям обем от акциите.

(3) Пазарната стойност на облигации и други сходни финансови инструменти, допуснати до търговия на регулиран пазар, се определя съгласно ал. 1 и ал. 2, ако за сключените сделки със съответния финансов инструмент се публикува информация при условия и по ред, аналогични на тези, предвидени за акциите.

(4) Информация за цената на затваряне и изтъргувани обеми за финансовите инструменти се получава от публично наличната ежедневно обявявана информация след приключване на търговската сесия от регулираните пазари, многостранните системи за търговия, организираните системи за търговия и систематичните участници.

(5) Пазарната стойност на дялове на колективни инвестиционни схеми е последната обявена цена на обратно изкупуване. Когато дяловете на договорните фондове не са достигнали минимално изискуемата нетна стойност на активите от 500 000 лв., за пазарна стойност се приема нетната стойност на активите на един дял.

(5а) Пазарната стойност на акции и дялове, издавани от борсово търгувани фондове и други борсово търгувани продукти (ETFs, ETNs и ETCs), при които

съществуват ограничения за покупка и обратно изкупуване за определен клас инвеститори и/или определен размер на поръчката, то финансовите инструменти се оценяват по цена на затваряне на сключените с тях сделки на регулирания пазар на ценни книжа, на който се търгуват дяловете и акциите на ETFs, ETNs и ETCs, обявена чрез системата за търговия или в борсовия бюлетин, за последния работен ден.

(6) Пазарната стойност на държавните ценни книжа, издадени от Република България, е цената, определена като средноаритметична от цените „купува”, обявени от двама първични дилъри към последното число на месеца, за който се изготвя оценката, съответно към деня, в който е постановено решението по чл. 77б, ал. 1 от ЗППЦК.

(7) Пазарната стойност на български и чуждестранни права и варианти, допуснати до или търгувани на регулиран пазар или друго място за търговия се определя съгласно начините на оценка, приложими по ал. 1 – 2.

(8) Пазарната стойност на деривативни финансови инструменти с базов актив ценни книжа, допуснати до или търгувани на функциониращи редовно, признати и публично достъпни регулирани пазари се определя съгласно начините на оценка, приложими по ал. 1 – 2.

(9) Пазарната стойност на деривативни финансови инструменти, търгувани на извънборсови пазари, се определя по цена "купува" на маркет-мейкър при затваряне на пазара в работния ден, предхождащ датата на оценката.

(10) Пазарната стойност на инструментите на паричния пазар (краткосрочни ДЦК и депозитни сертификати), допуснати до или търгувани на регулиран пазар или друго място за търговия, се определя съгласно ал. 1 – 2 от настоящите правила.

Чл. 5. Когато акциите са били предмет на публично предлагане в Република България и не са допуснати до търговия на регулиран пазар, те се оценяват по цената на придобиване за периода от придобиването до публикуване на съответния финансов отчет на дружеството–емитент, съдържащ данните по чл. 6, ал. 1, т. 1.

Чл. 6. (1) При невъзможност да се формира пазарната стойност на финансовите инструменти съгласно чл. 4, включително когато финансовите инструменти не са допуснати до търговия на регулиран пазар, пазарната стойност се оценява, както следва:

1. за акциите на публично дружество, които са били предмет на публично предлагане в Република България, или акции на дружество, допуснати до търговия на регулиран пазар, от деня на публикуване на съответния финансов отчет на дружеството - по метода на нетната балансова стойност на активите, като стойността на една акция по този метод се определя, като активите по баланса на дружеството, намалени със стойността на текущите и нетекущите пасиви по баланса, се раздели на броя на акциите, без обратно изкупените от дружеството, ако нетната балансова стойност е положителна;
- 1а. за права - справедливата стойност се определя по цена, представляваща разлика между цената на съществуващите акции на дружеството, определена според изискванията на чл. 4, съответно чл.6, ал.1, т.1 и емисионната стойност на новите акции от увеличението на капитала, умножена по съотношението на броя акции в едно право.

2. за облигациите - по метода на дисконтираните бъдещи нетни парични потоци, като дисконтовият фактор се определя от „ТЕКСИМ БАНК“ АД за съответната година до 31 януари в зависимост от пазарните условия в страната, като дисконтовият фактор отразява най-малко основния лихвен процент на БНБ към края на предходната година и инфлационния индекс за предходната година, обявен от Националния статистически институт;
3. за акции и дялове, издавани от борсово търгувани фондове и други борсово търгувани продукти (ETFs, ETNs и ETCs), при които съществуват ограничения за покупка и обратно изкупуване за определен клас инвеститори и/или определен размер на поръчката, то финансовите инструменти се оценяват по последната изчислената и обявена от съответния регулиран пазар индикативна нетна стойност на активите на един дял (iNAV-indicative net asset value). При невъзможност да се приложи начинът на оценка по предходното изречение, както и в случай на спиране на обратно изкупуване на дяловете/акциите на ETFs, ETNs и ETCs за период по-дълъг от 30 дни, същите се оценяват по последната определена и обявена от съответния издател нетна стойност на активите на един дял/акция.
4. за дялове на колективни инвестиционни схеми включително в случаите на временно спиране на обратното изкупуване за период по-дълъг от 30 дни, последващата им оценка се определя по справедлива стойност на един дял чрез прилагане на метода на нетната балансова стойност на активите.
5. за опции, допуснати до или търгувани на регулирани пазари, или други места за търговия, справедливата стойност се определя като се използва подхода на Black-Scholes за определяне на цена на опция. Моделът Black-Scholes третира оценката на опции за покупка (кол опции), поради това формирането на стойността на пут опцията ще е функция на цената на кол опция за съответния актив при същите условия.

Формула за определяне на цената на пут опция:

$$P=C+Xe^{-rT}-S_0$$

Където:

C – Цената на кол опцията, изчислена по модела на Black-Scholes.

X – Цената на упражняване на опцията (Strike price).

e – 2.71828, основата на натуралната логаритмична функция.

r – Безрисков лихвен процент.

T – Срок до падежа на опцията в години.

$Xe^{-rT} = PV(X)$ – настоящата стойност на цената на упражняване на опцията.

S_0 – Текуща цена на базовия актив (този за който е конструирана опцията)

Изчисляване на “C” – цената на кол опцията за съответния актив със същите параметри (формула на Black-Scholes):

$$C_0=S_0N(d_1)-Xe^{-rT}N(d_2)$$

Където

$$d_1 = \frac{\ln(S_0 / X) + (r + \sigma^2 / 2)T}{\sigma\sqrt{T}}$$

$$d_2 = d_1 - \sigma\sqrt{T}$$

и където

C_0 – Текуща стойност на кол опцията

S_0 – Текуща цена на базовия актив

$N(d)$ – Вероятността един случаен опит върху стандартното нормално разпределение да има стойност по-малка от d . Съответните стойности могат да се намерят в таблици със стойностите на нормалното разпределение.

X – Цената на упражняване на опцията

e – 2.71828, основата на натуралната логаритмична функция

r – Безрисков лихвен процент.

T – Срок до падежа на опцията в години.

$Xe^{-rT} = PV(X)$ – настоящата стойност на цената на упражняване на опцията.

\ln – Функцията натурален логаритъм

σ - Стандартното отклонение на нормата на възвращаемост на годишна база (постоянно капитализирана) на базовия актив (волатилност).

Стандартното отклонение на нормата на възвращаемост за n наблюдения се изчислява по формулата:

$$\sigma = \sqrt{\frac{n}{n-1} \sum_{t=1}^n \frac{(r_t - \bar{r})^2}{n}}$$

където \bar{r} е средната възвращаемост за периода на извадката. Нормата на възвращаемост в деня t се определя в съответствие с постоянната капитализация като $r_t = \ln(S_t / S_{t-1})$.

6. за варанти, допуснати до или търгувани на регулирани пазари или други места за търговия, или търгувани на извънборсови пазари, справедливата стойност се оценява като се използва формулата по т.5 за изчисляване на цената на опции за покупка (кол опции).
7. за фючърси, допуснати до или търгувани на регулирани пазари или други места за търговия, справедливата стойност се оценява по следния начин:

$$F = \{S - PV(D,0,T)\} * (1+Rf)^T,$$

Където:

F – цена на фючърс контракт;

S – спот цена на базов актив;

$PV(D,0,T)$ – настояща стойност на очакван дивидент

Rf – безрисков лихвен процент;

T – брой дни на контракта, разделен на 365.

8. за деривативни финансови инструменти, търгувани на извънборсови пазари:
- 8.1. за опции, търгувани на извънборсови пазари, справедливата стойност се определя като се използва формулата по т.5;
- 8.2. справедливата стойност на валутните форуърдни договори се определя като се използва формулата по – долу. Когато срокът до падежа на валутните форуърдни договори е по-малък от 1 месец и в случай, че са налице незначителни разлики по отношение на стойностите на лихвените проценти, поради краткия срок и пренебрежимо малкото влияние на дисконтовите фактори, се приема, че форуърдният валутен курс към датата на определяне на справедливата стойност (t) е равен на текущия спот валутен курс.

$$V_t = N \left[\frac{C}{1 + i_A \times \frac{t}{365}} + \frac{P}{1 + i_B \times \frac{t}{365}} \right]$$

където:

Vt - стойност на форуърдния договор;

N – размер на форуърдния договор;

C - текущия спот курс между двете валути;

P – форуърден валутен курс, договорен при сключването на форуърдния договор;

И двата валутни курса се изразяват като единици валута B за една единица валута A.

iA – безрисков лихвен процент за валута A;

iB – безрисков лихвен процент за валута B;

T – дата на падеж на форуърдния договор;

t – текуща дата.

- 8.3. за форуърди, различни от посочените по т.8.2., справедливата стойност се определя като се използва формулата по т.7;

9. за инструментите на паричния пазар (краткосрочни ДЦК и депозитни сертификати), допуснати до или търгувани на регулиран пазар или друго място за търговия, се използват следните формули:

Стойността на депозитния сертификат се определя по следната формула:

$$P_{CD} = \frac{MV}{\left[1 + \left(i \times \frac{d}{365} \right) \right]}$$

където:

$$MV = N \times \left[1 + \left(\frac{c}{100} \times \frac{d}{365} \right) \right]$$

P_{CD} е стойността на депозитния сертификат;
 MV – стойността на депозитния сертификат на падежа;
 N – номинална стойност на депозитния сертификат;
 d – брой дни от датата на преоценка до падежа;
 i – дисконтов процент;
 c – лихва, платима върху депозираната сума, посочена върху сертификата.

(2) Стойността на активите, на текущите и нетекущите пасиви на дружеството при прилагането на метода на нетната балансова стойност се определя на базата на информацията от последния публикуван счетоводен баланс.

Чл. 7. Клиентските активи в чуждестранна валута се преизчисляват в левовата им равностойност по курса на Българската народна банка към последния работен ден на месеца, към който се изготвя оценката, съответно към датата на решението по чл. 77б, ал. 1 от ЗППЦК.

ИЗТОЧНИЦИ НА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ОЦЕНКА НА КЛИЕНТСКИ АКТИВИ

Чл. 8. (1) В случаите, когато клиентските активи по чл. 2, ал. 1 от тези Правила са допуснати до търговия на регулиран пазар или с тях се извършва търговия и на друго място на търговия, като многостранна система за търговия или организирана система за търговия, както и когато сделки с тях се извършват чрез систематичен участник, информацията за пазарната стойност на активите и изтъргувания обем се получава от официалния бюлетин, оповестяван публично от мястото на търговия, съответно от информацията, която систематичният участник следва да публикува във връзка със своята дейност по силата на приложимото законодателство, включително и чрез официалната им интернет страница или по друг подходящ начин, ежедневно след приключване на търговската сесия.

(2) В случаите, когато клиентските активи по чл. 2, ал. 1 от тези Правила се търгуват на чуждестранни пазари, информацията за пазарната стойност на активите и изтъргувания обем се получава от официалния бюлетин, оповестяван публично от мястото на търговия, включително и чрез официалната им интернет страница, чрез електронна информационна и/или търговска система, като Ройтерс (Reuters) и/или Блумберг (Bloomberg) или по друг подходящ начин.

(3) В случаите, когато клиентските активи по чл. 2, ал. 1 от тези Правила не са допуснати до търговия на регулиран пазар или друго място на търговия, за извършване на оценката за целите на тези Правила се използват:

1. за акции – информация от финансов отчет;
2. за облигации – информация от проспекта на всяка емисия, данни от БНБ, Националния статистически институт, котировки, получени след запитване към други институции, извършващи регулярна търговия с тях, чрез електронна информационна и/или търговска система, като Ройтерс (Reuters) и/или Блумберг (Bloomberg) или по друг подходящ начин;

3. за деривативни инструменти и структурирани продукти – информация от издателя на всеки инструмент, котировки, получени след запитване към други

институции, извършващи регулярна търговия с тях, чрез електронна информационна и/или търговска система, като Ройтерс (Reuters) и/или Блумберг (Bloomberg) или по друг подходящ начин.

Чл. 9. Информация за пазарната стойност както и за нетната стойност на активите на дял на колективни инвестиционни схеми (КИС) се получава от периодичните публикации на управляващите дружества на съответната КИС, включително и чрез официалната им интернет страница или по друг подходящ начин.

Чл. 10. Информация за пазарната стойност на държавни ценни книжа, издадени от Република България, се получава от официалните котировки (цени) "купува", обявени от двама първични дилъри. Те могат да бъдат получени чрез директно запитване или чрез електронна информационна и/или търговска система, в която регулярно се публикуват котировки за финансови инструменти, като Ройтерс (Reuters) и/или Блумберг (Bloomberg).

Чл. 11. При невъзможност да се установи надеждна информация за формиране на пазарната стойност на финансовите инструменти съгласно раздел „ПРАВИЛА ЗА ОЦЕНКА НА КЛИЕНТСКИ АКТИВИ” от тези Правила, когато:

1. липсва обявен в Търговския регистър счетоводен баланс за предходната година, финансовите инструменти се оценяват по цена на придобиване и/или последна стойност на преоценка.
2. липсва активен пазар за финансовите инструменти, които са допуснати до търговия на регулиран пазар, те се оценяват по последна пазарна цена и/или последна стойност на преоценка. За целите на тази точка, „активен пазар“ ще означава пазар, на който сделките с финансовите инструменти се извършват с достатъчна честота и обем, така че се осигурява непрекъсната ценова информация.

НАЧИН ЗА ОПРЕДЕЛЯНЕ НА РАЗМЕРА НА ГОДИШНИТЕ ВНОСКИ

Чл. 12. Размерът на годишната вноска за текущата година, която „ТЕКСИМ БАНК“ АД прави във Фонда, се формира на база произведението на средномесечната наличност на финансовите инструменти и другите активи, оценени съгласно тези Правила, и съответния процент, определен съгласно чл. 77н, ал. 3 от ЗППЦК. От обхвата на клиентските активи по изречение първо са изключени влоговете по смисъла на § 1, т. 1 от допълнителните разпоредби на Закона за гарантиране на влоговете в банките.

ОРГАНИЗАЦИЯ НА ДЕЙНОСТТА

Чл. 13. (1) „ТЕКСИМ БАНК“ АД предприема необходимите мерки за извършване на разпределение на функциите и отговорностите, свързани с процеса на извършване на периодична оценка на съхраняваните при или чрез нея клиентските активи, между нейните звена, което да гарантира професионалното изпълнение на всяка една от тях.

(2) В процеса на извършване на периодична оценка на клиентските активи и определяне на размера на годишните вноски във Фонда вземат участие следните звена от Централно управление на „ТЕКСИМ БАНК“ АД:

- а) Дирекция “Парични пазари и ликвидност”;
- б) Звено „Трежъри – бек офис“;
- в) дирекция „Управление и анализ на риска“

Чл. 14. (1) При извършването на периодични оценки на съхраняваните от или чрез „ТЕКСИМ БАНК“ АД клиентски активи се спазва следният процес:

а) Служител от звено „Трежъри – бек офис“ изготвя до 3-о число на месеца, следващ отчетният месец, писмена справка за всички съхранявани от или чрез „ТЕКСИМ БАНК“ АД клиентски финансови инструменти към последният работен ден на отчетният месец. В случай че тези клиентски финансови инструменти включват и финансови инструменти, които се търгуват на място на търговия извън Република България, и в тази връзка се съхраняват чрез трето лице – глобален или местен попечител, служителът от звено „Трежъри – бек офис“ изготвя писмената справка въз основа на и след като е равнил информацията, предоставена от това трето лице, чрез което се съхраняват клиентските финансови инструменти, и информацията, която „ТЕКСИМ БАНК“ АД води в своите счетоводни системи относно тези клиентски финансови инструменти.

Изготвената справка се предоставя, незабавно след изготвянето ѝ, от служител от звено „Трежъри – бек офис“ на дирекция “Парични пазари и ликвидност” по електронна поща, на общият адрес на електронна поща на дирекция „Парични пазари и ликвидност”, или на хартиен носител.

б) Въз основа на получената от звено „Трежъри – бек офис“ писмена справка за съхраняваните от или чрез „ТЕКСИМ БАНК“ АД клиентски активи към края на съответният отчетен месец, служител от дирекция „Парични пазари и ликвидност“ извършва до 7-о число на всеки месец, следващ отчетният месец, оценка на пазарната стойност (справедливата стойност) на всеки от съхраняваните от или чрез „ТЕКСИМ БАНК“ АД клиентски финансови инструменти, като в тази връзка прилага методите за оценка, които са посочени по-горе в тези Правила. При извършване на оценката се използват данните, получени от източниците на информация, посочени в тези Правила, включително данните за търговията с дадените финансови инструменти, налични в официалният бюлетин на съответното място на търговия, на интернет страниците на съответните места на търговия или налични в системи за събиране на ценова информация като Bloomberg и Reuters. В случай че за извършване на оценката на пазарната цена (справедливата стойност) на съхраняваните клиентски финансови инструменти е необходимо да бъде получена информация и от други звена на „ТЕКСИМ БАНК“ АД, те са длъжни да предоставят на служителите на дирекция „Парични пазари и ликвидност“ необходимата информация в най-краткия разумен срок след поискването ѝ от

страна на последните, но във всеки случай не по-късно от 2 (два) работни дни след поискването ѝ, дори и да не са посочени изрично като задължени лица по силата на тези Правила.

Служителят на дирекция „Парични пазари и ликвидност“ изпраща, незабавно след изготвянето ѝ, на началника на дирекция „Управление и анализ на риска“ по електронна поща изготвената оценка на пазарната цена (справедливата стойност) на съхраняваните от или чрез „ТЕКСИМ БАНК“ АД клиентски финансови инструменти.

в) Началникът на дирекция „Управление и анализ на риска“ следва, в срок до 10-о число на съответния месец, следващ отчетният месец, да потвърди съдържанието на изготвената и предоставената му от служителите на дирекция „Парични пазари и ликвидност“ оценка на пазарната цена (справедливата стойност) на съхраняваните от или чрез „ТЕКСИМ БАНК“ АД клиентски финансови инструменти. В случай че началникът на дирекция „Управление и анализ на риска“ възрази срещу съдържанието на изготвената оценка, той дава указания на служителите на дирекция „Парични пазари и ликвидност“ относно изискванията на тези Правила и/или на приложимото законодателство, които, съгласно неговото становището, не са спазени при изготвянето на оценката. В този случай за изготвянето на коригираната оценка се спазват съответно правилата, посочени по-горе в настоящия член.

г) В случай че началникът на дирекция „Управление и анализ на риска“ потвърди съдържанието на изготвената от служителите на дирекция „Парични пазари и ликвидност“ оценка на пазарната цена (справедливата стойност) на съхраняваните от или чрез „ТЕКСИМ БАНК“ АД клиентски финансови инструменти, в посоченият в предходната буква срок, служител на дирекция „Парични пазари и ликвидност“ представя до 10-о число на всеки месец в Комисия за финансов надзор и Фонда изготвената справка за клиентските активи към последното число на предходния месец;

(2) С оглед на заплащане на дължимите към Фонда годишни вноски:

а) служителите на дирекция „Парични пазари и ликвидност“ изчисляват, до 31 януари на съответната година, на база изготвените периодични справки за съхраняваните от или чрез „ТЕКСИМ БАНК“ АД клиентски финансови инструменти, съгласно предходната алинея, размерът на дължимата годишна вноска към Фонда за съответната година, като информират дирекция „Финансово счетоводна“ за нея;

б) На база на предоставената от дирекция „Парични пазари и ликвидност“ информация съгласно предходната буква, дирекция „Финансово счетоводна“ превежда дължимата годишна вноска по сметка на Фонда съгласно чл. 77н, ал. 4 от ЗППЦК на четири равни части в срок до 30 дни от края на всяко тримесечие.

ВОДЕНЕ НА ОТЧЕТНОСТ И СЪХРАНЯВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

Чл. 15. (1) „ТЕКСИМ БАНК“ АД аналитично отчита клиентските активи за целите на извършваната оценка.

(2) „ТЕКСИМ БАНК“ АД съхранява информацията и документите, послужили за оценяване на финансовите инструменти и другите клиентски активи в продължение на 5 години.

ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§1. За целите на тези Правила:

1. "Цена на затваряне" на финансови инструменти, допуснати до търговия на регулиран пазар, за определен ден е цената, обявявана от регулирания пазар или друго място за търговия след приключване на търговската сесия за този ден, която се определя по методология, разработена и обявена от мястото за търговия.

2. "Място на търговия" е регулиран пазар, многостранна система за търговия, организирана система за търговия, както и система извън Европейския съюз, изпълняваща подобни функции на регулиран пазар, многостранна система за търговия или организирана система за търговия.

3. "Други професионални клиенти" са лицата, които отговарят на дефинициите за професионален клиент съгласно:

А) § 1, т. 10 от допълнителните разпоредби на ЗПФИ,

Б) Политиката на „ТЕКСИМ БАНК“ АД за определяне на клиентите като професионални/ непрофесионални и приемлива насрещна страна.

§2. „ТЕКСИМ БАНК“ АД представя в Комисията за финансов надзор настоящите Правила в 7-дневен срок от приемането им, съответно от приемане на изменения в тях.

ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§1. Настоящите Правила са изготвени на основание чл.7а, ал. 1 от Наредба 23.

§2. Настоящите Правила са одобрени с решение на Управителния съвет на „ТЕКСИМ БАНК“ АД с Протокол №44/13.04.2009г и са изменени с протокол № 65 от 19.08.2013 г. от заседание на Управителния съвет на “ТЕКСИМ БАНК” АД и с протокол № 25 от 10.05.2018г. от заседание на Управителния съвет на “ТЕКСИМ БАНК” АД.