

ДЕКЛАРАЦИЯ ПО ЧЛ.4, ПАРАГРАФ 2 НА РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2019/2088 НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА ОТ 27 НОЕМВРИ 2019 ГОДИНА ОТНОСНО ОПОВЕСТЯВАНЕТО НА ИНФОРМАЦИЯ ВЪВ ВРЪЗКА С УСТОЙЧИВОСТТА В СЕКТОРА НА ФИНАНСОВИТЕ УСЛУГИ

ИП „Тексим Банк“ АД изразява принципната си подкрепа относно необходимостта от отчитане неблагоприятното въздействие на инвестиционните решения върху факторите за устойчивост.

Регламент (ЕС) 2019/2088 въвежда задължения за инвестиционните посредници, които предоставят услуги по управление на портфейл и вземане на инвестиционни решения и предоставяне на инвестиционни съвети.

ИП "Тексим Банк" АД не отчита неблагоприятните въздействия на инвестиционните решения върху факторите на устойчивост в следните ситуации:

I. Към настоящият момент ИП "Тексим Банк" АД не отчита неблагоприятните въздействия на инвестиционните решения върху факторите на устойчивост тъй като не предоставя услуги по управление на портфейл в съответствие със сключен с клиента договор, включващ финансови инструменти по собствена преценка, без специални нареждания на клиента;

II. Към настоящият момент ИП "Тексим Банк" АД не отчита неблагоприятните въздействия на инвестиционните решения по отношение на договори с клиенти върху факторите на устойчивост тъй като не предоставя инвестиционни съвети относно финансови инструменти;

Причините за неотчитане на неблагоприятните въздействия на инвестиционните решения върху факторите на устойчивост са следните:

- Към настоящият момент въведените с Регламент (ЕС) 2019/2088 изисквания не са относими и приложими към дейността на дружеството, тъй като ИП "Тексим Банк" АД не предоставя услуги по управление на портфейл в съответствие със сключен с клиента договор, включващ финансови инструменти по собствена преценка, без специални нареждания на клиента и не предоставя инвестиционни съвети относно финансови инструменти;

- Липсват надеждни и общодостъпни способности за оповестяване в сравним формат на информация от публичните компании относно наличието или липса на данни от екологично, социални и управленско естество (environment, social and corporate) - ESG данни, които биха дали възможност за събиране на обективни сведения за устойчивите фактори или тяхната липса в дейността на компаниите;

- Липсва достатъчност на данните. Екологичните, социални и управленски критерии за устойчивост не могат да бъдат оценени адекватно по отношение на даден финансов актив или продукт. Например: социалният критерий е трудно да бъде оценен, доколкото повечето приети индекси не гарантират равенството между половете или използването на детски труд;

- Законодателството при предоставяне на инвестиционни услуги изисква ИП да се ръководи винаги от най-добрия интерес на клиента.

Настоящото решение ще бъде преразгледано и съответно ревизирано при промяна на посочените по-горе обстоятелства.

04.03.2025г.