

ПОЛИТИКА

ЗА НЕПРЕКЪСНАТОСТ НА ДЕЙНОСТТА НА ИНВЕСТИЦИОНЕН ПОСРЕДНИК

"ГЛОБАЛ КЛИРИНГ ХАУС" ООД

Настоящата политика („Политика“) се приема в изпълнение на Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ) и чл. 21, пар. 3 и чл. 30 - 32 от Делегиран Регламент (ЕС) № 2017/565 на ЕК.

ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Чл. 1. Инвестиционен посредник "ГЛОБАЛ КЛИРИНГ ХАУС" ООД (ИП) 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 на дадени процедури, предпазването на основната информация и функции, както и поддържането на услугите и дейностите или, когато това е невъзможно, да гарантира своевременното възстановяване на информацията и функциите и своевременното възобновяване на предоставянето на съответните услуги и/или дейности.

Чл. 1а. Тази политика обхваща действията по възстановяване на дейността на ИП "ГЛОБАЛ КЛИРИНГ ХАУС" ООД, прекъсната в следствие на криза. Политиката се прилага изцяло или частично при реализиране на една или няколко заплахи, изброени по-долу:

- Пожар в сградата, където се помещава офис на ИП, който води до невъзможност офиса да се ползва за продължителен период от време;
- Природни бедствия или терористичен акт, които разрушават сградата, където се помещава офиса на ИП или разрушават нейната инфраструктура, в резултат на което сградата става негодна за използване окончателно или за продължителен период от време;
- Обществени събития и действия, ограничаващи достъпа до сградата или възпрепятстващи нормалната работа в нея;
- Аварии, технически сринове или други проблеми от техническо естество, довели до нарушаване на технологичния режим и невъзможност за използване на техническите средства в сградата.

Чл. 1б. Тази политика не се прилага в случай на военни действия или обявено извънредно положение - в такива случаи ИП и неговите служители са длъжни да изпълняват разпорежданията на компетентните държавни органи.

Чл. 1в. Максималната продължителност на периода, през който се предвижда да бъде използвана алтернативна на офиса работна среда, е пет месеца, като след този срок се извършва планово връщане към възстановената работна среда.

ЦЕЛИ И ОБХВАТ НА ПОЛИТИКАТА

Чл. 1г. Основната цел на тази политика е да се осигури необходимата организация за човешките и материалните ресурси в ИП, която да позволи навременно възстановяване на прекъснатото от кризата изпълнение на съществените работни процеси в ИП до нива, които са приемливи за ИП и осигуряват запазване интересите на клиентите му. За такива се считат нивата на възстановяване на изпълнението на работни процеси, които позволяват дори в кризисна ситуация да продължи изпълнението на основни дейности в предварително определен обем, свързани с постигане на целите на бизнеса на ИП; предотвратяване загубата на информация; ограничаване на материалните загуби, както и увреждане на репутацията и други нематериални вреди, които дружеството ще претърпи като последици от настъпилото неблагоприятно събитие и от прекъсването на нормалното изпълнение на дейността, предизвикано от него, като се ограничи размера на вредите, включително средствата, необходими за възстановяване на дейността.

Чл. 1д. Конкретните цели, които се реализират чрез тази политика включват следните действия, представени в поредност според техния приоритет:

- Запазване на живота, безопасността и здравето на служители и клиенти на ИП в зоната на кризисната ситуация;
- Ограничаване на непосредствените щети и загуби от прекъсването на изпълнението на работните процеси;
- Възстановяване на необходимите ресурси и услуги в най-кратък възможен срок на приемлива цена/разходи за ИП, като приоритет се дава на възстановяване на процесите, които са от най-съществено значение за дейността на ИП и за интересите на неговите клиенти.

Чл. 1е. Политиката урежда процесите на възстановяване на дейността на ИП в условията на криза, включително необходимите действия (задачи) и последователността за тяхното изпълнение за да се осигури възстановяването на работата на засегнатите звена на ИП в ограничен режим; сроковете за изпълнение на всяка задача и отговорникът за изпълнение на всяка задача.

ВЪЗЛАГАНЕ НА ВЪНШНИ ИЗПЪЛНИТЕЛИ

Чл. 1ж. Инвестиционният посредник може да възлага на външни изпълнители една или повече критични или важни функции, само когато това е съобразно естеството, размера и сложността на стопанската дейност на ИП, както и естеството и обхвата на инвестиционните услуги и дейности, извършвани в хода на тази стопанска дейност.

Чл. 2. (1) Инвестиционният посредник може да възлага на външни изпълнители една или повече критични или важни функции, като всяко такова възлагане не може да бъде безусловно, като ИП следва да следи за това, дадените договорености да отговарят на националната и европейската законодателна рамка, както и на посоченото в настоящата Политика и приложимите други вътрешни актове на Дружеството.

(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 нормативноустановените 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.

ОБХВАТ НА КРИТИЧНИТЕ И ВАЖНИ ОПЕРАТИВНИ ФУНКЦИИ

Чл. 4. Дадена 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 би влошило неговите финансови резултати, или нарушило стабилността или непрекъснатостта на предоставянето от Дружеството 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 настоящата предходния текст:

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.

ВЪЗЛАГАНЕ НА КРИТИЧНИ И ВАЖНИ ОПЕРАТИВНИ ФУНКЦИИ НА ВЪНШНИ ИЗПЪЛНИТЕЛИ

Чл. 5. Инвестиционен посредник "ГЛОБАЛ КЛИРИНГ ХАУС" ООД, 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 управителите на "ГЛОБАЛ КЛИРИНГ ХАУС" ООД не делегират 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 "ГЛОБАЛ КЛИРИНГ ХАУС" ООД 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 "ГЛОБАЛ КЛИРИНГ ХАУС" ООД и на доставчика на услуги се разпределят ясно и се излагат в писмено споразумение. 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. "ГЛОБАЛ КЛИРИНГ ХАУС" ООД 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 "ГЛОБАЛ КЛИРИНГ ХАУС" ООД 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.

ОТГОВОРНОСТИ ПО ИЗПЪЛНЕНИЕТО НА ПОЛИТИКАТА

Чл. 11. Отговорността за изпълнение на политиката е на служителите на ИП, които работят под ръководството на управителите на ИП.

Чл. 12. По-долу са определени функциите и отговорностите на служителите на ИП във връзка с реагиране при кризисни ситуации и възстановяване на дейността на ИП:

- Ръководители на процеса при кризисна ситуация и възстановяване на работата на ИП са

управителите на ИП. Тъй като управителите задължително са повече от едно лице, те действат съвместно, а при невъзможност - действията се извършват само от един от тях.

- Отговорен за възстановяване на оперативната дейност и ИТ системите на ИП е Александър Стоянов.
- Отговорен за известяването и ресурсната обезпеченост на процесите по възстановяване е Мария Стоянова.

МЕРКИ ПРИ ВЪЗНИКВАНЕ НА КРИЗИСНА СИТУАЦИЯ

Чл. 13. При възникване на кризисна ситуация, която засяга сградата, в която се намира офиса на ИП, дежурните охранители на сградата уведомяват веднага Ръководителите на процеса/управители на ИП.

Чл. 14. Управителите оценяват ситуацията, като при необходимост оглеждат на място пораженията, вземат решение за обявяване на кризисна ситуация и издават заповед, с която обявяван кризисна ситуация и определят непосредствено предстоящите действия за ограничаване на щетите и за предприемане на конкретни мерки за възстановяване на нормалния процес на работа. След това, управителите уведомяват всички служители на ИП за възникналото събитие, като с приоритет уведомяват ключовите служители на ИП, и ги запознават със заповедта по предходното изречение.

Чл. 15. Уведомяването се извършва чрез телефон, като в случай на кризисна ситуация, при която телефоните не работят, се прави опит за пряк контакт на личните адреси на всеки от служителите.

Чл. 16. Докато трае кризисната ситуация се осигурява възможност за дистанционна работа на управителите и на служителите (home office), като за целта се използва криптиран VPN канал за достъп до сървърите, на които се намира базата данни на ИП. В случай, че тя не може да бъде достигната, поради нанесени материални щети в помещенията, в които се намират сървърите, се прибегва към незабавно възстановяване на базата данни, копие на която се прави ежедневно на отдалечен сървър. За възможно най-бързо възстановяване на нормалния процес на работа базата данни може да бъде възстановена на поне един резервен компютър, находящ се на някой от адресите на управителите на ИП, като са предприети всички действия за защита на достъпа до този компютър от външни лица.

ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§ 1. Управителите 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.

Настоящата Политика е приета от Управителите на ИП "ГЛОБАЛ КЛИРИНГ ХАУС" ООД с протокол от 10.07.2023 г. и е изменена от Управителите на ИП "ГЛОБАЛ КЛИРИНГ ХАУС" ООД с протокол от 18.01.2024 г. и от 19.02.2024 г.