

**ПОЛИТИКА НА БЕНЧМАРК ФИНАНС
ЗА РЕГИСТРИРАНЕ НА ТЕЛЕФОННИ РАЗГОВОРИ И
СЪОБЩЕНИЯ И НА РАЗГОВОРИТЕ И СЪОБЩЕНИЯТА ЧРЕЗ
ЕЛЕКТРОННИ СПОСОБИ ЗА КОМУНИКАЦИЯ**

1. Политиката на БенчМарк Финанс за регистриране на телефонни разговори и съобщения и на разговорите и съобщенията чрез електронни способи за комуникация (Политиката) е изготвена в съответствие с чл. 97 от Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ) и чл. 76 от Делегиран Регламент 2017/565 на Комисията 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 и е част от вътрешните документи на БенчМарк Финанс.

2. С настоящата Политика се уреждат условията и реда за регистриране и записване на телефонните разговори и съобщения и на разговорите и съобщенията чрез електронни способи, които се отнасят до сключването на сделки за собствена сметка или с приемането, предаването и изпълнението на нареждания на клиенти, независимо от това дали сделката е сключена.

3. БенчМарк Финанс изготвя и съхранява записи на всички телефонни разговори и съобщения и на електронните разговори и съобщения, които се отнасят до сключването на сделки за собствена сметка или до предоставяне на услуги, свързани с приемането, предаването и изпълнението на нареждания на клиенти, дори и тези разговори или съобщения да не доведат до сключване на сделки и/или изпълнение на клиентски нареждания. Телефонните разговори и съобщения и електронните разговори и съобщения могат да бъдат, както с клиенти на инвестиционния посредник, така и между служители на БенчМарк Финанс.

4. Преди да предостави инвестиционни услуги или дейности, свързани с приемането, предаването и изпълнението на нареждания на клиенти, БенчМарк Финанс уведомява своите клиенти, че:

4.1 Телефонните разговори и съобщения и електронните разговори и съобщения с тях ще се записват;

4.2 Записите ще бъдат на разположение на клиентите при поискване за срок от пет години, а когато е поискано от Комисията за финансов надзор за срок не по-дълъг от 7 години от тяхното създаване.

5. Задължението по т. 4.1 се счита за изпълнено, когато БенчМарк Финанс уведомява клиента еднократно преди началото на предоставянето на инвестиционните услуги. БенчМарк Финанс няма право да извършва инвестиционни услуги и дейности, свързани с приемането, предаването и изпълнението на нареждания на клиенти, посредством телефонна или друга електронна комуникация, в случай че не е изпълнило изискването по т. 4.1.

6. Информацията по т. 4 се предоставя на български и/или английски език.

7. Приемането и иницирането от БенчМарк Финанс на телефонни разговори и съобщения и на електронни разговори и съобщения, които се отнасят до сключването на сделки за собствена сметка или са свързани с приемането, предаването и изпълнението на нареждания на клиенти, се извършват чрез технически средства и апаратура, определени за целта от инвестиционния посредник и предоставени в тази връзка на разположение на съответни служители или други лица, работещи по договор за него.

8. Недопустимо е и се забранява провеждането на телефонни разговори и съобщения и на електронни разговори и съобщения във връзка с предоставянето на инвестиционни услуги или дейности, свързани с приемането, предаването и изпълнението на нареждания на клиенти, дори и когато тези разговори и съобщения или електронна комуникация могат да не доведат до сключване на сделки и/или изпълнение на клиентски нареждания, чрез използването на технически средства и апаратура (в това число лични телефони, лични компютърни системи, таблети и други), комуникацията от които инвестиционният посредник не е в състояние да запише или копира, и които са различни от определените за целта.

9. БенчМарк Финанс води и редовно актуализира регистър на лицата, които имат служебни или собствени устройства, e-mail адреси и т.н., одобрени за използване от инвестиционния посредник (Приложение № 1 към настоящата Политика).

10. Когато възникнат изключителни обстоятелства и БенчМарк Финанс не може да регистрира съответния разговор или съобщение на устройствата, които са предоставени, приети или разрешени от инвестиционния посредник, съответният служител или лицето, работещо по договор за БенчМарк Финанс, провело разговора или съобщението, изготвя писмен доклад за съдържанието на разговора или съобщението, реципиента, продължителността на разговора, както и поетите ангажименти, ако има такива от страна на служителя. Докладът за горните обстоятелства се съхранява от БенчМарк Финанс за срока, посочен в т. 16 и е предоставя при поискване на КФН.

11. Съветът на директорите на БенчМарк Финанс осъществява ефективен надзор и контрол върху настоящата политика и процедурите, отнасящи се до регистрирането на телефонните разговори и съобщения и електронните разговори и съобщения, и може да изиска демонстриране на действието им. Механизмите за спазване на изискванията за регистриране, прилагани от БенчМарк Финанс са технологично неутрални. БенчМарк Финанс оценява периодично ефективността на настоящата политика и процедурите, отнасящи се до регистрирането на телефонните разговори и съобщения и електронните разговори и съобщения, като при необходимост и когато е целесъобразно приема алтернативни или допълнителни мерки. Като минимум такива алтернативни или допълнителни мерки се приемат, когато БенчМарк Финанс приеме или позволи използването на ново средство за комуникация.

12. С оглед осъществяване на наблюдение за спазването на изискванията за регистриране (запис) на телефонни разговори и съобщения и на електронни разговори и съобщения, звеното за нормативно съответствие в БенчМарк Финанс осъществява периодично наблюдение на сделки и нареждания, подлежащи на регистриране (запис), включително съответните разговори. Това наблюдение се основава на рисковете, установени от БенчМарк Финанс и рисковия профил на клиентите, и е пропорционално на предлаганите услуги и дейности.

13. БенчМарк Финанс регистрира/записва на траен носител всяка съществена информация, отнасяща се до преки разговори с клиенти, проведени на място в офисите на БенчМарк Финанс със служители на инвестиционния посредник или други лица, работещи по договор за него.

14. Регистрираната информация за преките разговори по т. 13 съдържа като минимум следното (Приложение № 2 към Политиката):

- а) дата и час на срещите;
- б) място на срещите;
- в) идентификация на участниците;
- г) инициатор на срещите;
- д) значима информация относно нареждането на клиента, включително цена, обем, вид на нареждането и кога трябва да бъде предадено или изпълнено.

15. Записите, които се създават по настоящата политика, се съхраняват на траен носител, позволяващ тяхното възпроизвеждане или копиране, във формат, който не позволява промяната или изтриването на оригиналния запис. Записите се съхраняват, така че да бъдат леснодостъпни и налични за клиенти при поискване. БенчМарк Финанс осигуряват качеството, точността и пълнотата на регистрите на всички телефонни записи и електронни комуникации.

16. Срокът за съхранение на записите и документите, създадени по настоящата политика, започва да тече от датата, на която са създадени. Същите се съхраняват от БенчМарк Финанс за период не по-малко от 5 години от тяхното създаване. Заместник-председателят на КФН може да определи по реда на чл. 276 от Закона за пазарите на финансови инструменти по-дълъг период за съхраняване на документите и записите, който не може да е по-дълъг от 7 години от тяхното създаване.

17. БенчМарк Финанс обучава своите служители и другите лица, работещи по договор за него, по настоящата политика и процедурите, регламентиращи изискванията по чл. 16, пар. 7 от MIFID II (Директива 2014/65/ЕС) и чл. 76 от Делегиран Регламент 2017/565 (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.

Заклучителни разпоредби

18. Съветът на директорите на БенчМарк Финанс редовно и най-малко веднъж годишно в срок до 31 януари 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.

19. Настоящата Политика се предоставя за сведение и изпълнение на членовете на Съвета на директорите на инвестиционния посредник, както и на всички лица, работещи по договор за него. Настоящата политика е приложима и от обвързаните агенти, назначени от инвестиционния посредник.

20. Настоящата политика е приета от Съвета на директорите на БенчМарк Финанс на 16.05.2018 г., като влиза в сила от датата на приемането ѝ.

