

**ПРАВИЛА ЗА ПРОВЕРКА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО
НА УПРАВЛЯВАЩО ДРУЖЕСТВО „ЕКСПАТ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД****Глава първа
ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ*****Правно основание***

Чл. 1. Настоящите Правила за проверка на съответствието на управляващо дружество „Експат Асет Мениджмънт“ ЕАД (дружеството) се приемат на основание чл. 22 от Делегиран регламент (ЕС) 2017/565 на Комисията от 25 април 2016 г. и чл. 49, ал. 1 от Наредба № 38 на Комисията за финансов надзор (КФН).

Приложно поле

Чл. 2. Настоящите правила се приемат и прилагат във връзка с дейността на звеното за проверка на съответствието (отдел „Вътрешен контрол и нормативно съответствие“) в „Експат Асет Мениджмънт“ ЕАД.

Предмет на правилата

Чл. 3. Настоящите правила съдържат правилата за проверка на съответствието в „Експат Асет Мениджмънт“ ЕАД, включително политики и процедури за установяване на всеки риск от неизпълнение на задълженията на дружеството по Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране (ЗДКИСДПКИ), актовете по прилагането му, приложимите актове на Европейския съюз и всички други приложими нормативни разпоредби, на свързаните с това рискове и адекватни мерки и процедури за минимизиране на тези рискове, съобразени с извършваната от дружеството дейност.

**Глава втора
ПОЛИТИКИ И ПРОЦЕДУРИ ЗА ПРОВЕРКА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО*****Основна политика за проверка на съответствието***

Чл. 4. (1) Дружеството прилага адекватни политики и процедури, предназначени да установят всеки риск от неспазване от страна на дружеството на нормативно установените му задължения и свързаните с това рискове и въвежда адекватни мерки и процедури, за да сведе до минимум този риск.

(2) Дружеството взема предвид естеството, мащаба и сложността на своята стопанска дейност, както и естеството и обхвата на инвестиционните услуги и дейностите, извършвани в хода на тази дейност.

(3) Дружеството възприема и следва политика проверка на съответствието в „Експат Асет Мениджмънт“ ЕАД да се извършва на ежедневна база, всеки работен ден, с цел установяване на всеки възможен риск от неизпълнение на задълженията на дружеството по ЗДКИСДПКИ, актовете по прилагането му, приложимите актове на Европейския съюз и всички други приложими нормативни разпоредби.

Основни процедури за проверка на съответствието

Чл. 5. (1) Дружеството установява и поддържа постоянно и ефективно действащо звено за проверка на съответствието (отдел „Вътрешен контрол и нормативно съответствие“ в „Експат Асет Мениджмънт“ ЕАД), което функционира независимо.

(2) С оглед естеството на дейността на дружеството и видът и обхватът на извършваните от него услуги и дейности звеното за проверка на съответствието в „Експат Асет Мениджмънт“ ЕАД се състои от един служител, като служителят отговаря на всички завишени нормативно установени изисквания за ръководител на звеното за проверка на съответствието.

(3) Звеното за проверка на съответствието има следните отговорности:

а) постоянно наблюдаване и редовно оценяване на адекватността и ефективността на въведените мерки и процедури за установяване на съответствието, както и на мерките за отстраняване на всички недостатъци при спазването на задълженията от страна на дружеството;

б) консултиране и оказване на съдействие на съответните лица, отговорни за изпълнението на инвестиционните услуги и дейности, във връзка със спазването на нормативно установените задължения на дружеството;

в) докладване пред ръководния орган, поне веднъж годишно, за прилагането и ефективността на цялостните механизми за контрол на инвестиционните услуги и дейности, установените рискове, докладването във връзка с разглеждането на жалби, както и всички коригиращи мерки, които са взети или следва да бъдат взети;

г) наблюдение на функционирането на системата за разглеждане на жалби и считане на жалбите за източник на важна информация в контекста на общите си отговорности за наблюдение.

(4) Във връзка с изпълнение на задълженията по ал. 3 по-горе звеното за проверка на съответствието веднъж годишно, в срок до 31 януари, изготвя и представя на Съвета на директорите писмен документ, в който се съдържа обоснована оценка за нивото на риска от неспазване на нормативните изисквания, на които е изложено дружеството.

(5) Звеното за проверка на съответствието при оценяване на нивото на риска от неспазване на нормативните изисквания, на които е изложено дружеството, взема предвид извършваните от дружеството услуги и дейности.

(6) Във връзка с изпълнение на задълженията по букви а) и б) от ал. 3 по-горе звеното за проверка на съответствието провежда оценка, въз основа на която установява програма за наблюдение на риска, която взема предвид всички области на извършваните от дружеството услуги и дейности, включително важната информация, събрана във връзка с наблюдението на разглеждането на жалби. Програмата за наблюдение установява приоритети, определени въз основа на оценката на рисковете за съответствието, за да се гарантира цялостното наблюдение на тези рискове.

(7) Звеното за проверка на съответствието изготвя и представя на управителния Съвет на директорите програмата за наблюдение в срок до 31 януари на годината, за която се отнася.

(8) За резултатите от извършеното наблюдение в съответствие с програмата за наблюдение на риска ръководителят на звеното за проверка на съответствието изготвя и представя на Съвета на директорите доклад в срок до 31 януари на следващата година.

(9) Дружеството представя доклада по ал. 8 на заместник-председателя на КФН в срок до 7 работни дни от представянето му на Съвета на директорите.

(10) Докладът по ал. 8 със съдържанието, нормативно установено в Наредба № 38 на КФН.

(11) С цел да се осигури правилното и независимо изпълнение на посочените в ал. 3 отговорности на звеното за проверка на съответствието, в дружеството се спазват следните процедури:

а) звеното за проверка на съответствието разполага с необходимите правомощия, средства, опит и достъп до всякаква важна информация;

б) звеното за проверка на съответствието (ръководителят на звеното) е пряко подчинено на Съвета на директорите и се назначава и сменя от Изпълнителните директори на дружеството;

в) звеното за проверка на съответствието докладва пряко на Съвета на директорите във всеки отделен случай, когато установи значителен риск за неспазване от страна на дружеството на нормативно установените му задължения;

г) лицата, участващи в звеното за проверка на съответствието (в случая ръководителят на звеното) не участват в изпълнението на контролираните от тях услуги или дейности;

д) начинът на определяне на възнаграждението на лицата, участващи в звеното за проверка на съответствието (в случая ръководителят на звеното), не компрометиращ тяхната обективност и не поражда възможност за това;

е) дружеството осигурява достъп на звеното за проверка на съответствието до цялата информация, необходима за изпълнение на задълженията му;

ж) Идентифицираните рискове се преразглеждат редовно, както и във всеки случай, когато е необходимо, за да се гарантира, че всички нови рискове се вземат предвид;

з) Звеното за проверка на съответствието извършва наблюдение на функционирането на системата за разглеждане на жалби, свързани с извършваните от дружеството дейности и услуги, като основен източник на важна информация за съответствие с нормативните изисквания.

(12) Звеното изготвя и представя на Съвета на директорите до 10-о число на месеца, следващ всяко шестмесечие, доклад за дейността на звеното за посочения период. В доклада по изречение първо се посочват констатираните рискове, непълноти и несъответствия, когато такива са налице, както и предприетите мерки за отстраняването им.

Глава трета ОСНОВНИ ПРАВИЛА ЗА ПРОВЕРКА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО

Основни правила за осъществяване на проверката на съответствието

Чл. 6. При осъществяване на проверката за съответствие звеното за проверка на съответствието:

1. Следи за избягване на конфликти на интереси между дружеството и лицата и фондовете, чиято дейност или портфейл дружеството управлява, както и между самите лица, а ако такива са неизбежни – предприема мерки за справедливо третиране на лицата и разкриване на информация.

2. Осъществява постоянно (на ежедневна база) наблюдение и оценява адекватността и ефективността на мерките и процедурите, предвидени в приложимите правни норми и в правилата и политиките на управляващото дружество, както и на предприетите действия за отстраняване на всички пропуски при спазването на задълженията от страна на управляващото дружество.

3. Осъществява наблюдение за изпълнение от членовете на Съвета на директорите и лицата, работещи по договор за Управляващото дружество, на приложимите изисквания на ЗППЦК, ЗДКИСДПКИ, ЗПФИ, подзаконовите нормативни актове по тяхното прилагане, специалното законодателство, Устава на дружеството и другите вътрешни актове, включително сключените договори за управление, правилата на управляваните колективни инвестиционни схеми и настоящите правила, както и на забраната за сключване на сделки въз основа на вътрешна информация.

4. Следи за своевременно разглеждане на жалби, искания и възражения на лицата, чиято дейност или портфейл дружеството управлява, съответно на акционери или притежатели на дялове в управлявани предприятия за колективно инвестирани.

5. Следи за своевременно разкриване и предотвратяване на сделки на основата на вътрешна информация.

6. Предоставя съвети и подпомага лицата, отговорни за извършваните от дружеството услуги и дейности, с цел гарантиране на осъществяването им в съответствие с изискванията на ЗППЦК, ЗДКИСДПКИ, ЗПФИ, актовете по прилагането им и останалите приложими разпоредби.

7. Одобрява информацията, предоставяна на клиентите, рекламните материали и публични изявления на членовете на Съвета на директорите на дружеството и на лицата, които работят по договор за дружеството.

8. Събира и съхранява информация за притежаваните финансови инструменти от членовете на Съвета на директорите на дружеството, от инвестиционните консултанти, работещи за дружеството, от другите лица, които работят по договор за дружеството и от свързаните с тях лица, включително за всяко последващо придобиване или разпореждане с финансови инструменти, като същевременно следи за спазването на изискванията на чл. 125 от Наредба № 44 и при констатиране на несъответствие, незабавно уведомява Председателя на Съвета на директорите.

9. Следи за спазването на изискванията на чл. 140 от Наредба № 44 за информиране на клиентите относно предвидените в наредбата и в сключените договори обстоятелства и промените в тях.

10. Следи за предоставянето на отчетите по чл. 144 от Наредба № 44 на управляваните инвестиционни дружества и на отчетите по чл. 46 – 49 от Наредба № 38 на клиентите по договорите за управление на портфейли.

11. Контролира и предприема мерки за своевременен и ефективен документооборот между различните отдели на УД при едновременно спазване на забраните за разкриване на вътрешна информация.

12. Следи за съответствието на договорите за управление и други документи, свързани с дейността на УД, с нормативните изисквания и с разпоредбите на устава и на вътрешните актове на дружеството и с правилата на управляваните предприятия за колективно инвестиране.

13. Дава становища по прилагане на законодателството, приложимо по отношение дейността на дружеството.

14. Следи дали се изготвят и изпращат предвидените в конкретния договор за управление или в правилата на фонда данни, документи и уведомления, които следва да бъдат предоставяни периодично или при настъпване на конкретно обстоятелство за съответното лице или институция от името на управляваното лице.

15. Извършва проверки на операциите по всеки отделен портфейл от финансови инструменти, управляван по собствена преценка на управляващото дружество, без специални нареждания от клиента, достатъчно често съобразно честотата и стойността, но най-малко веднъж месечно.

16. Следи както за прилагането на вътрешните правила на управляващото дружество за прилагане на мерки по контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма, така и за прилагането на нормативните разпоредби в тази област.

Глава четвърта ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

Публикуване на правилата за проверка на съответствието

Чл. 7. Правилата за проверка на съответствието, включително техните изменения и допълнения, се публикуват на интернет страницата на дружеството в 7-дневен срок от вземане на съответното решение за приемането им.

Съответствие с нормативни актове

Чл. 8. В случай на последващи промени в нормативни актове и противоречие на настоящите правилата с тях, то съответните разпоредби на правилата се считат за автоматично отменени и заместени от съответните правни норми, дори и преди изричната им отмяна и/или промяна.

Приемане

Чл. 9. Правилата са разработена и приети с Решение на Съвета на директорите на „Експат Асет Мениджмънт“ ЕАД № 360 от 09.11.2021 г.

Ежегоден и текущ преглед на правилата за проверка на съответствието

Чл. 10. (1) Дружеството ежегодно до 31 януари преглежда и оценява съдържащите се в настоящия документ правила, политики и процедури с цел осигуряване на законосъобразното, ефективно и надеждно функциониране на звеното за проверка на съответствието, като при непълноти и/или необходимост от подобряване на функцията по съответствие с нормативните изисквания приема изменения и допълнения в правилата.

(2) Независимо от изискването на ал. 1 дружеството приема изменения и допълнения в правилата, политиките и процедурите по ал. 1 при констатиране на необходимост от това.

СЪВЕТ НА ДИРЕКТОРИТЕ:

Николай Василев Василев

Никола Симеонов Янков

Даниел Пенев Дончев

Наталия Антонова Тодорова