



**Euro
Finance**
Member of Eurohold

**Политика за регистриране
на телефонните разговори**

ПОЛИТИКА ЗА РЕГИСТРИРАНЕ (ЗАПИС) НА ТЕЛЕФОННИТЕ РАЗГОВОРИ И СЪОБЩЕНИЯ И НА ЕЛЕКТРОННИТЕ РАЗГОВОРИ И СЪОБЩЕНИЯ

Чл. 1. С настоящата политика се уреждат условията и реда за регистриране и записване на телефонните разговори и съобщения и на електронните разговори и съобщения, които са предмет на задълженията за регистриране в съответствие с чл. 16, пар. 7 от Директива 2014/65/ЕС на Европейския парламент и на Съвета относно пазарите на финансови инструменти и за изменение на Директива 2002/92/ЕО и на Директива 2011/61/ЕС (MIFID II).

Чл. 2. ЕВРО-ФИНАНС АД 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 бъдат както с клиенти на инвестиционния посредник, така и между служители на ЕВРО-ФИНАНС АД.

Чл. 3. (1) Преди да предостави инвестиционни услуги или дейности, свързани с приемането, предаването и изпълнението на нареждания на клиенти, ЕВРО-ФИНАНС АД уведомява своите клиенти, че:

1. Телефонните разговори и съобщения и електронните разговори и съобщения с тях ще се записват.
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.

(2) Задължението по ал. 1, т. 1 се счита за изпълнено, когато ЕВРО-ФИНАНС АД е уведомило клиента еднократно преди началото на предоставянето на инвестиционните услуги. ЕВРО-ФИНАНС АД 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 ал. 1, т. 1.

(3) Информацията по ал. 1 се предоставя на български и/или английски език.

Чл. 4. (1) Приемането и инициирането от ЕВРО-ФИНАНС АД 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.

(2) 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, планшети и други/, комуникацията от които инвестиционният посредник не е в състояние да запише или копира и които са различни от определените за целта.

(3) ЕВРО-ФИНАНС АД 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/.

Чл. 5. Когато възникнат изключителни обстоятелства и ЕВРО-ФИНАНС АД 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 ЕВРО-ФИНАНС АД, 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 ЕВРО-ФИНАНС АД за срока, посочен в чл. 10 и е достъпен при поискване от КФН.

Чл. 6. Съветът на директорите на ЕВРО-ФИНАНС АД 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 ЕВРО-ФИНАНС АД са технологично неутрални. ЕВРО-ФИНАНС АД оценява периодично ефективността на настоящата политика и процедурите, отнасящи се до регистрирането на телефонните разговори и съобщения и електронните разговори и съобщения, и при необходимост и когато е целесъобразно приема алтернативни или допълнителни мерки. Като минимум такива алтернативни или допълнителни мерки се приемат, когато ЕВРО-ФИНАНС АД приеме или позволи използването на ново средство за комуникация.

Чл. 7. 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 ЕВРО-ФИНАНС АД осъществява периодично наблюдение на сделки и нареждания, подлежащи на регистриране /запис/, включително съответните разговори. Това наблюдение се основава на рисковете, установени от ЕВРО-ФИНАНС АД и рисковия профил на клиентите и е пропорционално на предлаганите услуги и дейности.

Чл. 8. (1) ЕВРО-ФИНАНС АД регистрира/записва на траен носител всяка съществена информация, отнасяща се до преки разговори с клиенти, проведени на място в офисите на ЕВРО-ФИНАНС АД със служители на инвестиционния посредник или други лица, работещи по договор за него.

(2) Регистрираната информация за преките разговори по ал. 1 съдържа като минимум следното /Приложение № 2/:

- 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.

Чл. 9. 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. ЕВРО-ФИНАНС АД осигуряват качеството, точността и пълнотата на регистрите на всички телефонни записи и електронни комуникации.

Чл. 10. Срокът за съхранение на записите и документите, създадени по настоящата политика, започва да тече от датата, на която са създадени. Същите се съхраняват от ЕВРО-ФИНАНС АД 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.

Чл. 11. ЕВРО-ФИНАНС АД 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.

Заклучителни разпоредби

1. Настоящата политика е приета на основание чл. 16, пар. 7 от MIFID II, чл. 76 от Делегиран регламент (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 и в съответствие с чл. 96 и чл. 97 от Закона за пазарите на финансови инструменти
2. Настоящата политика е приета с решение на Съвета на директорите на ЕВРО-ФИНАНС АД по Протокол № 330 от 16.05.2018г., като влиза в сила от датата на приемането ѝ.
3. Настоящата политика се предоставя за сведение и изпълнение на служителите на ЕВРО-ФИНАНС АД и на другите лица, работещи по договор за него. Настоящата политика е приложима и от обвързаните агенти, назначени от инвестиционния посредник.
4. Съветът на директорите на ЕВРО-ФИНАНС АД 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 Съветът на директорите приема изменения и допълнения в настоящата политика при констатиране на необходимост от това.



**Euro
Finance**
Member of Eurohold

ЕВРО-ФИНАНС АД
бул. „Христофор Колумб“ №43, ет. 5, София 1592,
тел.: 0700 156 56; факс: (02) 981 14 96
имейл: office@eurofinance.bg

www.eurofinance.bg