Член 1

Обща информация

Кандидат, който иска лиценз като инвестиционен посредник в съответствие с дял II от Директива 2014/65/ЕС, подава до компетентния орган заявление, което включва следната обща информация:

1. неговото име (включително неговото юридическо наименование и всяка друга използвана от него фирма); правна структура (включително информация относно това дали ще бъде юридическо лице или, когато това е разрешено от националното законодателство, физическо лице), адрес на главно управление, а за съществуващите дружества — седалище, координати за връзка, неговия национален идентификационен номер, ако има такъв, както и:
2. за местни клонове: информация относно мястото, където ще извършва дейността на клоновете;
3. за местни обвързани агенти: подробни данни относно неговите намерения да използва обвързани агенти;

(1) Директива 95/46/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 24 октомври 1995 г. за защита на физическите лица при обработването на лични данни и за свободното движение на тези данни (ОВ L 281, 23.11.1995 г., стр. 31).

(2) Регламент (ЕС) № 1095/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски орган за ценни книжа и пазари), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/77/ЕО на Комисията (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 84).

б) списък на инвестиционните услуги и дейности, спомагателните услуги и финансовите инструменти, които ще бъдат предоставяни, и дали ще бъдат държани (дори и временно) финансови инструменти и средства на клиенти.

в) копия от дружествените документи и доказателство за вписването в националния регистър на дружествата, когато е приложимо.

Член 2

Информация относно капитала

Кандидат, който иска лиценз като инвестиционен посредник в съответствие с дял II от Директива 2014/65/ЕС, представя пред компетентния орган информация и доказателства относно източниците на наличния си капитал, ако разполага с такива: Информацията включва:

1. подробни данни относно използването на частни финансови ресурси, включително произход и наличност на тези средства;

б) подробни данни относно достъпа до източниците на капитал и финансовите пазари, включително подробности за финансовите инструменти, които са или ще бъдат емитирани;

в) всички съответни споразумения и договори относно набрания капитал;

г) информация относно използването или очакваното използване на заемни средства, включително имената на съответните заемодатели и подробни данни за механизмите, които са или се очаква да бъдат предоставени, включително падежи, условия, ангажименти и гаранции, както и информация относно произхода на заемните средства (или на средствата, които се очаква да бъдат заети), когато заемодателят не е поднадзорна финансова институция;

д) подробни данни относно средствата, използвани за прехвърляне на финансовите ресурси към посредника, включително

мрежата, използвана за прехвърляне на тези ресурси.

За целите на буква б), данните относно видовете набран капитал се отнасят, когато е приложимо, за видовете капитал по Регламент (ЕС) № 575/2013, и по-конкретно дали капиталът включва елементи на базовия собствен капитал от първи ред, елементи на допълнителния капитал от първи ред или елементи на допълнителния капитал от втори ред.

Член 3

Информация относно акционерите

Кандидат, който иска лиценз като инвестиционен посредник в съответствие с дял II от Директива 2014/65/ЕС, представя пред компетентния орган следната информация относно своите акционери:

а) списък на лицата с пряко или непряко квалифицирано дялово участие в инвестиционния посредник и размера на тези дялови участия, а за непреките дялови участия — името на лицето, чрез което се притежава делът, както и името на крайния притежател;

б) за лицата с квалифицирано (пряко или непряко) дялово участие в инвестиционния посредник, документацията, изисквана от кандидат-приобретателите във връзка с придобиването и увеличаването на квалифицираните дялови участия в инвестиционни посредници в съответствие с членове 3, 4 и 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2017/1946 на Комисията от 11 юли 2017 г. за допълнение на директиви 2004/39/ЕО и 2014/65/ЕС на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти за изготвяне на изчерпателен списък на сведенията, които да бъдат включвани от кандидат-приобретателите в нотификацията за предложено придобиване на квалифи­цирано дялово участие в инвестиционен посредник (1);

в) за корпоративните акционери, които са членове на група, органиграма на групата, в която са посочени основните дейности на всеки посредник от групата, посочване на всички регулирани субекти от групата и имената на съответните надзорни органи, както и връзката между финансовите и нефинансовите субекти от групата;

г) за целите на буква б), когато притежателят на квалифицирано дялово участие не е физическо лице, документацията включва информация за всички членове на ръководния орган и генералния директор или всички други лица, изпълняващи равностойни функции.

Член 4

Информация относно ръководния орган и лицата, които управляват стопанската дейност

Кандидат, който иска лиценз като инвестиционен посредник в съответствие с дял II от Директива 2014/65/ЕС, представя пред компетентния орган следната информация:

1. по отношение на членовете на ръководния орган и лицата, действително ръководещи стопанската дейност, и съответните им правомощия и упълномощени лица:
2. лични данни, включително име, дата и място на раждане, личен национален идентификационен номер, ако има такъв, адрес и координати за връзка;
3. длъжността, на която лицето е/ще бъде назначено;
4. автобиография, в която се посочва съответното образование и професионално обучение, професионален опит, включително имената на всички организации, за които лицето е работило и естеството и продължителността на упражняваните функции, по-специално за всички дейности, попадащи в обхвата на желаната длъжност; за позиции, заемани през последните 10 години, при описанието на съответните дейности се посочват подробно всички делегирани правомощия и правомощия във вътрешния процес на вземане на решения на лицето и областта на операциите под негов контрол.
5. документация, отнасяща се до репутацията и опита на лицето, по-специално списък с референтни лица, включително информация за контакт и препоръки;
6. данни от регистри за съдимост и информация за наказателни разследвания или производства, съответните граждански и административни дела и дисциплинарни наказания, открити срещу лицето (включително лишаване от правото на упражняване на дейност като ръководител на предприятие, неплатежоспособност, несъстоятелност и подобни процедури), по-специално под формата на официален сертификат (ако и доколкото такъв е на разположение от съответната държава членка или трета държава), или чрез друг равностоен документ; информацията за текущи разследвания може да бъде предоставена чрез клетвена декларация;
7. информация относно отказ на регистрация, разрешение, членство или лиценз за извършване на търговска дейност, стопанска дейност или упражняване на професия; отнемане, отмяна или прекратяване на такава регистрация, разрешение, членство или лиценз; принудително отстраняване от регулаторен или държавен орган или от професионална организация или сдружение;
8. информация относно освобождаване от длъжност или ползваща се с доверие позиция, доверително или сходно отношение;
9. информация дали вече е била извършена оценка на репутацията и опита като приобретател или като лице, което управлява стопанска дейност (включително дата на оценката, наименование на органа и удостоверителни документи за резултата от оценката);
10. описание на финансовите и нефинансовите интереси или връзки на лицето и неговите близки роднини с членове на ръководния орган и титуляри на ключови функции в същата институция, институцията майка и дъщерни дружества и акционери;
11. подробни данни за резултатите от оценките на пригодността на членовете на ръководния орган, проведени от кандидата;
12. информация относно минималния срок, през който лицето ще изпълнява функциите си в рамките на посредника (в години и месеци);
13. информация относно човешките и финансовите ресурси, предвидени за въвеждането в работата и обучението на членовете (в години и месеци);
14. списък с понастоящем заеманите от лицето изпълнителни и неизпълнителни ръководни функции.

За целите на буква а), подточка ix), понятието „финансови интереси“ включва кредитни операции, гаранции и залози, докато „нефинансови интереси“ може да включва семейни или близки взаимоотношения;

б) служителите на вътрешните структури за управление и контрол.

Член 5

Финансова информация

Кандидат, който иска лиценз като инвестиционен посредник в съответствие с дял II от Директива 2014/65/ЕС, представя пред компетентния орган следната информация относно финансовото си състояние:

1. прогнозна информация на индивидуално и, когато е приложимо, на консолидирано и подконсолидирано групово равнище, включително:
2. прогнозни счетоводни планове за първите три финансови години, в т.ч.:

— прогнозен баланс;

— прогнозен отчет за приходите и разходите или отчет за доходите;

1. използваните при планирането допускания за горепосочените прогнози, както и обяснение на данните, в т.ч. очакван брой и вид клиенти, очакван обем на сделките/поръчките, очаквани управлявани активи;
2. когато е приложимо, прогнозни изчисления на капиталовите изисквания и изискванията за ликвидност по отношение на посредника съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета (1) и прогнозен коефициент на платежоспособност за първата година;

б) за дружества, които вече осъществяват дейност, задължителните финансови отчети на индивидуално и, когато е приложимо, на консолидирано и подконсолидирано групово равнище за последните три финансови периода, одобрени, когато финансовите отчети подлежат на одит, от външен одитор, включително:

1. счетоводен баланс;
2. отчет за приходите и разходите или отчет за доходите;
3. годишни доклади и финансови приложения, както и всички други документи, регистрирани в съответния регистър или орган в рамките на определена територия от значение за финансовите отчети на предприятието и, когато е приложимо, доклад на одитора от последните три години или от началото на дейността;

в) анализ на обхвата на консолидирания надзор по Регламент (ЕС) № 575/2013, включително информация кои субекти от групата ще бъдат включени в обхвата на изискванията за надзора на консолидирана основа след издаването на лиценз и на какво равнище в рамките на групата тези изисквания ще се прилагат на обща или подконсолидирана основа.

Член 6

Информация относно организацията на посредника

Кандидат, който иска лиценз като инвестиционен посредник в съответствие с дял II от Директива 2014/65/ЕС, представя пред компетентния орган следната информация относно своята организация:

1. програма за началните операции през следващите три години, включително информация относно планираните регламентирани и нерегламентирани дейности, подробна информация относно географското разпределение и дейностите, които ще бъдат извършени от инвестиционния посредник. Съответната информация в програмата за дейността включва:
2. местопребиваване на потенциалните клиенти и целевите инвеститори;
3. маркетингови и рекламни дейности и мерки, включително езиците, на които са съставени проспектът и документите за предлагането; посочване на държавите членки, в които рекламите биват най-осезателно и често представяни; тип на рекламните документи (за да се определи основното географско позициониране на практи­ческите маркетингови стратегии);
4. имената на търговците, извършващи директни продажби, финансовите консултанти и дистрибуторите, както и географското разположение на дейността им;

б) подробни данни за одиторите на посредника, когато такава е налична към момента на подаване на заявлението за издаване на лиценз;

в) организационната структура и системите за вътрешен контрол на дружеството, в т.ч.:

i) личните данни на ръководителите на вътрешните функции (по управление и надзор), включително подробна автобиография, в която се посочва съответното образование, професионалното обучение и професионалният опит;

ii) описание на ресурсите (по-специално човешките и техническите ресурси), разпределени по различните планирани дейности;

1. Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 (ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1).
2. във връзка с държаните финансови инструменти и средства на клиенти, информация относно механизмите за гарантиране на клиентските активи (по-специално, наименованието на попечителя и съответните договори, когато финансовите инструменти и средства са държат при попечител);
3. обяснение по какъв начин посредникът ще изпълни своите пруденциални задължения и изисквания по отношение на осъществяването на дейността;

г) информация относно статуса на заявлението, подадено от инвестиционния посредник за членство в схема за обезщетение на инвеститорите в държавата членка по произход, или доказателство за членство в такава схема, ако има такова;

д) списък на функциите, услугите или дейностите, възложени на външни изпълнители (или тези, за които има намерение да бъдат възложени на външни изпълнители), и списък на сключените или планираните договори с външни доставчици, както и на ресурсите (по-специално, човешки и технически, както и системата за вътрешен контрол), които са под контрола на възложените на външни изпълнители функции, услуги или дейности;

е) мерки за идентифициране и предотвратяване или управление на конфликтите на интереси, които възникват в хода на предоставянето на инвестиционни и допълнителни услуги, и описание на правилата за управление на продуктите;

ж) описание на системите за мониторинг на дейностите на посредника, включително резервни системи, ако има такива, и системи и механизми за контрол на риска, когато посредникът желае да извършва алгоритмична търговия и/или да осигурява пряк електронен достъп;

з) информация относно системите за спазване на изискванията, вътрешен контрол и управление на риска (система за мониторинг, вътрешни одити и функции по консултиране и оказване на помощ);

и) подробни данни относно системите за оценка и управление на рисковете от изпиране на пари и финансиране на тероризма;

й) планове за непрекъснатост на дейността, включително системи и човешки ресурси (ключов персонал);

к) управление на регистрите, съхраняване на регистрираните данни и политики за съхраняване на регистрите;

л) описание на процедурния правилник на посредника.

Член 7

Общи изисквания

1. Информацията, която се предоставя на компетентния орган на държавата членка по произход, както е посочено в членове 1 и 6, се отнася както за главното управление на посредника, така и за неговите клонове и обвързани агенти.

2. Информацията, която се предоставя на компетентния орган на държавата членка по произход, както е посочено в членове 2 и 5, се отнася за главното управление на посредника.

Член 8

Изисквания, приложими по отношение на управлението на инвестиционни посредници, които са
физически лица, или на инвестиционни посредници, които са юридически лица, управлявани от
едно-единствено физическо лице

1. Компетентният орган издава лиценз за инвестиционен посредник на физическо лице или на юридическо лице, управлявано от едно-единствено физическо лице, само когато:

1. компетентните органи могат да установят бърза и лесна връзка с физическото лице;

б) физическото лице разполага с достатъчно време, което да посвети на тази дейност;

в) управителните органи и правилниците на инвестиционния посредник разрешават упълномощаването на лице, което да замести незабавно директора и да изпълнява всички негови задължения, ако последният не е в състояние да ги изпълнява;

г) упълномощеното съгласно предходната точка лице е с достатъчно добра репутация и притежава достатъчно опит да замести директора по време на отсъствието или до назначаването на нов директор, за да се осигури стабилното и разумно управление на инвестиционния посредник. Лицето, упълномощено по отношение на инвестиционни посредници, които са физически лица, е също така на разположение за оказване на съдействие на синдици, както и на съответните органи при ликвидация на посредника. Лицето е на разположение за изпълнението на тази функция.

2. Като част от процедурата по лицензиране подалият заявлението инвестиционен посредник, който е физическо лице или юридическо лице, управлявано от едно-единствено физическо лице, представя пред компетентния орган информацията, посочена в член 4, параграф 1, букви а), в), г), д) и е), по отношение на лицето, упълномощено съгласно параграф 1, буква г) от настоящия член.

Член 9

Изисквания, приложими по отношение на акционерите и съдружниците с квалифицирано дялово
участие

Компетентният орган проверява дали искането за издаване на лиценз като инвестиционен посредник в съответствие с дял II от Директива 2014/65/ЕС осигурява достатъчно гаранции за стабилното и разумно управление на субекта, като оценява пригодността на предложените акционери и съдружниците с квалифицирано дялово участие, отчитайки възможното влияние върху инвестиционния посредник на всеки от предложените акционери и съдружниците с квалифи­цирано дялово участие, като има предвид всеки един от следните критерии:

1. репутацията и опита на всяко лице, което ще ръководи дейността на инвестиционния посредник;

б) репутацията на предложените акционери и съдружниците с квалифицирано дялово участие;

в) финансовата стабилност на предложените акционери и съдружниците с квалифицирано дялово участие, по-специално във връзка с вида дейност, която инвестиционният посредник извършва или се предвижда да извършва;

г) дали инвестиционният посредник ще бъде в състояние да спазва и да продължава да спазва пруденциалните изисквания, установени в член 15 от Директива 2014/65/ЕС и, когато е приложимо — в директиви 2002/87/ЕО (1) и 2013/36/ЕС (2) на Европейския парламент и на Съвета, и по-специално дали групата, от която той ще стане част, има структура, която позволява упражняване на ефективен надзор, ефективен обмен на информация между компетентните органи и разпределяне на отговорностите между компетентните органи;

д) дали могат да бъдат направени обосновани предложения, че във връзка с издаването на лиценз на инвестиционния посредник се извършва, било е извършено или е имало опит за извършване на изпиране на пари или финансиране на тероризъм по смисъла на член 1 от Директива 2005/60/ЕО на Европейския парламент и на Съвета (3) или че издаването на лиценз на инвестиционния посредник би увеличило риска от това.