

АДМИНИСТРАТИВНО СЧЕТОВОДНИ ПРОЦЕДУРИ ПО УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА И ОЦЕНКА НА КАПИТАЛА НА ИНВЕСТИЦИОНЕН ПОСРЕДНИК „ГЛОБАЛ МАРКЕТС” ООД

I. СЧЕТОВОДНИ ПРОЦЕДУРИ

Счетоводните процедури по отношение на управлението на рисковете и оценката на капитала са своевременна обработка на входящата счетоводна информация по отношение на сделките, паричните вноски и тегления на клиенти, ежедневна преоценка на позициите на посредника и на клиентите, следене и спазване на капиталовите ограничения за големи експозиции, съставяне на счетоводен баланс и отчет за капиталовата адекватност на ежедневна база.

II. ЦЕЛИ НА СЧЕТОВОДНИТЕ ПРОЦЕДУРИ

Основна цел на счетоводните процедури е адекватното класифициране, обработка и представяне на достоверна, систематизирана и навременна информация за:

1. степента на риск, на която е изложен инвестиционният посредник;
2. необходимият капитал за покритие на поетите рискове от дейността на инвестиционния посредник.

Своевременното и вярно представяне на счетоводната информация се осъществява чрез вътрешни механизми за делегиране на права и отговорности на служителите в счетоводния отдел. Всеки служител в счетоводния отдел борави с определен набор от информация и разполага с определени права за достъп до счетоводната база данни. Цялостната обработка на информацията се осъществява от ръководителя на отдела – главен счетоводител, който проверява за достоверността и коректността на обработената счетоводна информация.

Цел на счетоводните процедури е чрез наблюдение и своевременно сигнализиране на отговорните лица, да се избегнат нарушения на капиталовите и ликвидни изисквания, съгласно Наредба № 35 за капиталовата адекватност и ликвидността на инвестиционните посредници.

III. НЕОБХОДИМИ ДЕЙСТВИЯ ЗА ОСЪЩЕСТВЯВАНЕ НА СЧЕТОВОДНИТЕ ПРОЦЕДУРИ

За осъществяване на целите, стоящи пред счетоводните процедури за управление на рисковете и оценка адекватността и ликвидността на капитала са необходими редица действия и съгласуваност с всички звена при инвестиционния посредник.

Предпоставките за правилното функциониране на счетоводните процедури са следните:

1. Спазване на одобрената от Съвета на директорите счетоводна политика на инвестиционния посредник, изработена в съответствие с Международните стандарти за финансови отчети;
2. Вярно, точно и своевременно осчетоводяване на стопанските процеси;
3. Осигуряване на необходимия информационен поток към счетоводното звено;
4. Навременност на подаваната към счетоводното звено информация;

5. Структуриране на индивидуалния сметкоплан за целите на получаване на необходимата счетоводна информация;
6. Активно взаимодействие със звеното за управление на риска и другите звена при инвестиционния посредник за получаване на вярна и навременна информация за степента на изложеност на риск и респективно необходимото ниво на капитал, отговарящо на рисковите експозиции;
7. Наличие на програмни продукти, целящи автоматизиране на процесите, систематизиране на информацията, улесняване достъпа на данните от първичните документи и източници и надеждното им архивиране;
8. Организационна структура на счетоводното звено в съответствие с нуждите на инвестиционния посредник, при ясно определени права, отговорности и нива на достъп до информацията;
9. Ежедневно осчетоводяване на всички операции в инвестиционния посредник, както и преценка на ценните книжа в търговския и инвестиционен портфейл, съобразно нормативните изисквания и възприетата счетоводна политика;
10. Ежедневно извличане, предоставяне на други звена и на ръководството на инвестиционния посредник, както и анализ на информацията за оценка на рисковете, адекватността на капитала и ликвидността на инвестиционния посредник. Ежедневно изготвяне на баланс и аналитична оборотна ведомост и активно участие при изготвяне на ежедневната справка за капиталовата адекватност и ликвидност на посредника;
11. Предвиждане на коригиращи действия при допускане на грешки от различно естество в счетоводното звено;
12. Възможност за контрол на дейността от звеното за вътрешен контрол и Съвета на директорите на инвестиционния посредник;
13. Надеждно съхраняване на хартиените и магнитни носители на информация чрез осигуряването на подходящи помещения за това.

IV. ИЗБОР ЗА СЛЕДВАНЕ НА ОПРЕДЕЛЕНИ, НОРМАТИВНО ДОПУСТИМИ ПРАВИЛА ПРИ ОЦЕНЯВАНЕТО НА КАПИТАЛОВАТА АДЕКВАТНОСТ И ЛИКВИДНОСТ НА ИНВЕСТИЦИОННИТЕ ПОСРЕДНИЦИ

Дефинират се определени правила, които се следват последователно, във връзка с изчисляване на капиталовите изисквания за различните видове рискове. Така определените правила за действие обвързват инвестиционния посредник с изискванията при пресмятането на капиталовите ангажименти за различните видове рискове.

За извършване на ежедневната преценка на позициите си в портфейла инвестиционния посредник използва ежедневно източници на ценова информация, данните от които се предоставят от ръководителя на отдела „Бек офис“. Източници на цени са регулираните пазари на ценни книжа – Българска фондова борса АД и чуждестранни регулирани пазари, на които се търгуват ценни книжа на посредника.

Източници на котировки могат да бъдат признати световни информационни агенции като REUTERS, BLOOMBERG и т.н. За оценка на българските държавни ценни книжа могат да се ползват котировки от първични дилъри за тях, като в този случай се изисква да се определят дилърите и отговорните лица за колектиране и обработка на информацията.

За всяка от позициите във финансови инструменти, които нямат текущи котировки за цени се определя метод за пресмятане на справедливата ѝ цена, като този метод се следва последователно. Отговорните за пресмятането на справедливите цени длъжностни лица, трябва да могат да дават разяснения по калкулациите и периодично да проверяват пригодността и адекватността на използваните методи.

Инвестиционният посредник делегира на ръководителя на отдел „Бек офис” ежедневно да следи за сделките, за които има отклонения в стандартния сетълмент. При разминаване на сетълмента с договорената дата, както и при наличието на кредитен риск на насрещната страна, инвестиционният посредник изчислява и поддържа собствен капитал за покритие на тези рискове.

Задължението за изчисляване на капиталови изисквания за риска, свързан с валутния курс е основание инвестиционният посредник, чрез свои служители, ежедневно да наблюдава дългите и късите си позиции си в чуждестранна валута.

Инвестиционният посредник създава такава организация, че да може да наблюдава и пресмята капиталовите изисквания и за останалите видове риск: риск, свързан с големите експозиции; кредитен риск; стоков риск; операционен риск и квалифицирано дялово участие; рискът, възникващ при консолидация на дъщерните дружества. За всеки от следените рискове следва да има отговорни служители, които да бъдат в достатъчна степен квалифицирани да изпълняват задълженията си, както и да разполагат с необходимото програмно и техническо осигуряване за целта.

V. АДМИНИСТРАТИВНИ ПРОЦЕДУРИ

Административните процедури представляват изградени вътрешни правила, които осигуряват законосъобразното осъществяване на дейността на инвестиционния посредник. Административните процедури включват правилно разпределени правомощия и задължения на служителите, чрез които посредника е в състояние да функционира, в рамките на нормативните ограничения на дейността си.

Административни процедури, необходими за осъществяване на дейността на инвестиционния посредник са:

1. Процедура за одобряване или коригиране на вътрешните правила;
2. Наличие на система за вътрешен контрол;
3. Поредица от действия на служители, във връзка с осъществяване на инвестиционните услуги, които посредникът предлага, съобразно издадения му лиценз;
4. Упълномощаване на служители за потвърждаване и подписване на документи в рамките на дейността на инвестиционния посредник;
5. Процедура за създаване, функциониране и управление на данните и документите в посредника, включително и тяхното архивиране;
6. Администриране и управление на информационната система;
7. Правила и отговорни служители за уведомяване на Комисията за финансов надзор относно дейността на инвестиционния посредник.

Във вътрешните правила инвестиционният посредник регламентира случаите на конфиденциалност при работа с вътрешна информация, както и нормите за поведение на служителите по отношение на клиентите на инвестиционния посредник, в случаи,

когато услугата, искана от клиент, се отнася до инвестиция, информацията за която не е публично достояние.