

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШЕНИЕ № 800-ИП

от 19 ноември 2004 г.

Образувано е производство по чл. 213, ал. 1 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК), във връзка с чл. 22 от Закона за административните нарушения и наказания (ЗАНН) и чл. 7 от Закона за административното производство (ЗАП), по прилагане на принудителна административна мярка по чл. 212, ал. 1, т. 1 от ЗППЦК спрямо инвестиционен посредник (ИП) "Източни финанси" ООД, гр. София съгласно решение от 26.10.2004 г. на заместник-председателя, ръководещ управление "Надзор на инвестиционната дейност" към Комисията за финансов надзор (КФН). С писмо, изх. № 10-03-109/19/26.10.2004 г., "Източни Финанси" ООД е уведомен за образуваното спрямо него производство по налагане на принудителна административна мярка. Откритото производство се отнася за принудителна административна мярка по чл. 212, ал. 1, т. 1 от ЗППЦК със следното съдържание:

"1. При представяне на отчета по чл. 28, ал. 1 от Наредба № 6 за капиталовата адекватност и ликвидността на инвестиционните посредници (Наредба № 6) за месец октомври 2004 г. да внесе в КФН доказателства, че дружеството е привело дейността си в съответствие с изискването на чл. 12, ал. 1, т. 2 от Наредба № 6;

2. В продължение на три месеца от получаване на решението да представя в КФН на 15 и 30 число на текущия месец: банкови извлечения от сметките на дружеството, справка за касовите наличности, ОКАЛ, счетоводен баланс и ОПР към същите дати, заверени и подписани от представляващия дружеството и от главния счетоводител, от които да е видно, че инвестиционния посредник се е съобразил с разпоредбата на чл. 12, ал. 1, т. 2 от Наредба № 6".

На "Източни Финанси" ООД е определен седемдневен срок за представяне на обяснения и възражения. В посочения срок управителят на дружеството А. Паскалев внася в КФН възражения относно решението на зам.-председателя, ръководещ управление "Надзор на инвестиционната дейност" за прилагане на принудителна административна мярка. Спазването на срока е видно от обратна разписка R-29/27.10.2004 г. и входящия номер на представените обяснения и възражения - РГ-03-109/19/03.11.2004 г.

След преценка на наличната информация и обстоятелствата по случая:

I. От фактическа страна, приемам за установено следното:

При извършена проверка по Заповед № 307/28.07.2004 г. на заместник-председателя, ръководещ управление "Надзор на инвестиционната дейност" към КФН, приключила с констативен протокол № 249/15.09.2004 г., се установи, че паричните средства на дружеството се отчитат основно на каса - 98,55 % към 24.06.2004 г., 91,54 % към 19.07.2004 г. и 95,37 % към 09.08.2004 г., следователно паричните средства, съхранявани по разплащателни сметки и депозити в банка, която не е в производство по несъстоятелност, са съответно 1,45 % към 24.06.2004 г., 8,46 % към 19.07.2004 г. и 4,63 % към 09.08.2004 г. Дружеството е нарушило изискванията на чл. 12, ал. 1, т. 2 от Наредба № 6 и на 30.06.2004 г., 31.07.2004 г. и на 31.08.2004 г., видно от внесените в КФН обратна ведомост, Таблица 9 от представените отчети за капиталовата адекватност и ликвидността

на ИП, отчети по чл. 27, ал. 1 от Наредба № 6, счетоводен баланс и ОПР. ИП няма открити сметки или депозити в банка, която е в производство по несъстоятелност.

От внесените в КФН оборотна ведомост, Таблица 9 от представените отчети за капиталовата адекватност и ликвидността на ИП, отчети по чл. 27, ал. 1 от Наредба № 6, счетоводен баланс и ОПР към 30.09.2004 г. и 31.10.2004 г. е видно, че паричните средства, съхранявани по разплащателни сметки и депозити в банка, която не е в производство по несъстоятелност към 30.09.2004 г. са 8.10 %, а към 31.10.2004 г. - 4.95 %. Цитираните проценти показват, че е нарушено изискването на чл. 12, ал. 1, т. 2 от Наредба № 6.

За неспазване на горната разпоредба от Наредба № 6, след извършване на документална проверка по Заповед № 154/15.03.2004 г., на 15 май 2004 г. спрямо ИП "Източни Финанси" ООД е открито производство по налагане на принудителна административна мярка с аналогично съдържание за същото нарушение. ИП е уведомен с писмо, като в предоставения му седемдневен срок за представяне на обяснения и възражения в КФН са внесени необходимите доказателства, че е привел дейността си в съответствие с разпоредбата на чл. 12, ал. 1, т. 2 от Наредба № 6. Това действие на ИП е довело до прекратяване на откритото през месец май 2004 г. производство по прилагане на принудителна административна мярка.

II. От правна страна приемам за установено следното:

Предвид констатираните нарушения на чл. 12, ал. 1, т. 2 от Наредба № 6 и съставените актове на инвестиционния посредник, се налага изводът, че "Източни Финанси" ООД е изпълнил за кратък период от време изискването на горесцитираната норма, преди да бъде взето решение по прилагане на принудителна административна мярка спрямо него. След прекратяването на производството по налагане на принудителна административна мярка на 31.05.2004 г., обаче инвестиционният посредник отново е нарушил разпоредбата на Наредба № 6. По този начин с позволени правни средства инвестиционният посредник си осигурява възможност да избегне съответната санкция, а след това повторно е извършил същото нарушение.

Изискването по чл. 12, ал. 1, т. 2 от Наредба № 6 е въведено с цел да се осигури покриване на рисковете, свързани с дейността на инвестиционните посредници, следователно с неизпълнението на задължението да съхранява не по-малко от 70 на сто от паричните средства по банкова сметка, се застрашават клиентските интереси, включително относно предоставените от тях парични суми.

От страна на регулаторния орган изпълнението на задължението по чл. 12, ал. 1, т. 2 от Наредба № 6 осигурява възможност за контрол върху дейността на инвестиционните посредници и е гаранция за стабилност при търговията с ценни книжа.

До момента на постановяване на настоящото решение "Източни Финанси" ООД не е изпълнил изискванията на чл. 12, ал. 1, т. 2 от Наредба № 6. Нарушенията, извършени от дружеството, са осъществени в продължителен период от време - повече от 5 месеца, а фактът, че вече е откривано производство по налагане на принудителна административна мярка за същото нарушение и инвестиционният посредник продължава да е в нарушение на чл. 12, ал. 1, т. 2, показва сериозна степен на застрашаване доверието на клиентите и съответно сигурността на пазара на ценни книжа.

Във внесените от дружеството възражения, вх. № РГ-03-109/19/03.11.2004 г., не се привеждат никакви правни или фактически аргументи против откритото производство по налагане на принудителна административна мярка. Управителят А. Паскалев е посочил, че на 15.11.2004 г. има насрочено Общо събрание (ОС) на дружеството, на което "се очаква" да бъде взето решение за изпълнение на изискванията на чл. 12, ал. 1, т. 2 от Наредба № 6. Доказателства за датата на насрочване на ОС, както и за неговия дневен ред не са представени - подчертана е само възможността да се вземе решение, както и неговият евентуален характер.

Отбелязаният във възраженията аргумент, че неизпълнението на изискването на чл. 12, ал. 1, т. 2 от Наредба № 6 се дължи на “взаимни опасения на съдружниците” не може да се приеме като основание за нарушаване на императивна разпоредба на нормативен акт, имащ пряко отношение към дейността на инвестиционните посредници.

Съгласно чл. 1, ал. 2 от ЗППЦК законът и нормативните актове по прилагането му не регулират вътрешните отношения между съдружници/акционери в инвестиционния посредник, а целят да осигурят защита правата на инвеститорите в ценни книжа, създаване на условия за развитието на справедлив, открит и ефективен пазар на ценни книжа, както и стабилност и обществено доверие в него.

Предвид гореизложеното и на основание чл. 15, ал. 1, т. 4 от ЗКФН и чл. 212, ал. 1, т. 1 от ЗППЦК, във връзка с чл. 213, ал. 4 и чл. 214, ал. 2 от ЗППЦК

РЕШИХ:

Задължавам “Източни финанси” ООД, гр. София:

1. При представяне на отчета по чл. 28, ал. 1 от Наредба № 6 за капиталовата адекватност и ликвидността на инвестиционните посредници (Наредба № 6) за месец ноември 2004 г. да внесе в КФН доказателства, че дружеството е привело дейността си в съответствие с изискването на чл. 12, ал. 1, т. 2 от Наредба № 6;

2. В продължение на три месеца от получаване на решението да представя в КФН на 15 и 30 число на текущия месец: банкови извлечения от сметките на дружеството, справка за касовите наличности, ОКАЛ, счетоводен баланс и ОПР към същите дати, заверени и подписани от представляващия дружеството и от главния счетоводител, от които да е видно, че инвестиционният посредник се е съобразил с разпоредбата на чл. 12, ал. 1, т. 2 от Наредба № 6.

Решението подлежи на незабавно изпълнение, независимо от неговото обжалване.

Решението подлежи на обжалване пред Комисията за финансов надзор в седемдневен срок от съобщаването му.

**ЗАМ.-ПРЕДСЕДАТЕЛ, РЪКОВОДЕЩ
УПРАВЛЕНИЕ “НАДЗОР НА
ИНВЕСТИЦИОННАТА
ДЕЙНОСТ”:**

(Д. Ранкова)