

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШЕНИЕ № 834-ИП

от 01 декември 2004 г.

Образувано е производство по чл. 68б, ал. 3, изр. второ от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК) във връзка с чл. 15, ал. 1, т. 15 от Закона за Комисията за финансов надзор (ЗКФН), чл. 22 от Закона за административните нарушения и наказания (ЗАНН) и чл. 7 от Закона за административното производство (ЗАП) спрямо инвестиционен посредник “Фикс Плюс-Финансова къща” АД, гр. София за прилагане на принудителна административна мярка по чл. 212, ал. 1, т. 1 от ЗППЦК, съгласно решение на Комисията за финансов надзор (КФН) по Протокол № 55 прието на заседание от 10.11.2004 г.

Откритото производство се отнася за принудителна административна мярка по чл. 212, ал. 1, т. 1 от ЗППЦК със следното съдържание:

“1. ЗАДЪЛЖАВА “ФИКС ПЛЮС-ФИНАНСОВА КЪЩА” АД да представи в КФН в тридневен срок:

- *поименен списък на клиентите на дружеството, с които има неуредени отношения по сделки с ценни книжа и/или парични средства към 25.10.2004 г. Списъкът следва да съдържа и подробна информация за вида и количеството ценни книжа и/или пари на клиенти;*

- *извлечение от всички аналитични /балансови и задбалансови/ сметки към 25.10.2004 г., по които се отчитат клиентски активи, заверени от прокуриста (изпълнителния директор) и главния счетоводител на дружеството;*

- *декларация към 25.10.2004г. от прокуриста (изпълнителния директор) и главния счетоводител на дружеството, относно наличието или липсата на парични средства, предоставени за управление на “ФИКС ПЛЮС-ФИНАНСОВА КЪЩА” АД от клиенти на дружеството.*

2. ЗАДЪЛЖАВА “ФИКС ПЛЮС-ФИНАНСОВА КЪЩА” АД да извърши действията по чл. 68 б, ал. 2 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа спрямо клиентите, с които отношенията му не са уредени, в срок пет работни дни от получаване на настоящото решение, а именно:

а) да прехвърли клиентските ценни книжа, пари или други активи при посочен от клиентите инвестиционен посредник, който е дал съгласие за това;

б) в случай, че клиентите не са посочили такъв да прехвърли клиентските ценни книжа, пари или други активи в депозитарна институция.

3. ЗАДЪЛЖАВА “ФИКС ПЛЮС-ФИНАНСОВА КЪЩА” АД да уведоми за извършеното по т. 2 прехвърляне на клиентските ценни книжа, пари и други активи в срок от 3 работни дни от осъществяването му:

- *своите клиенти;*

- *Комисията за финансов надзор, като представи доказателства за извършеното прехвърляне и уведомленията до клиентите – обратни разписки, писмени съгласия, съответно нареждания на клиентите, извлечение от всички сметки, оборотна ведомост и счетоводен баланс, заверени от прокуриста (изпълнителния директор) и главния счетоводител на дружеството.”*

С писмо, изх. № РГ-03-35/17/11.11.2004 г., “Фикс Плюс-Финансова къща” АД е уведомено за образуваното спрямо него производство по налагане на принудителна административна мярка.

На “Фикс Плюс-Финансова къща” АД е определен седемдневен срок за представяне на обяснения и възражения. Писмото е получено от дружеството на 12.11.2004 г., видно от обратна разписка AR-15. В посочения срок с вх. №. РГ-03-35/17/17.11.2004 г. от дружеството постъпват различни документи, но не са направени никакви фактически или правни възражения по откритото производство по прилагане на принудителна административна мярка.

След преценка на наличната информация и обстоятелствата по случая:

От фактическа страна КФН приема за установено следното:

С Решение № 728-ИП от 06.10.2004 г. на основание чл. 13, ал. 1, т. 5, във връзка с чл. 15, ал. 1, т. 1 от ЗКФН, чл. 68, ал. 1, т. 4, предложение трето и чл. 68б от ЗППЦК КФН отне разрешението за извършване на дейност като инвестиционен посредник на “Фикс Плюс-Финансова къща” АД, гр. София.

Съгласно цитираното решение на КФН и в съответствие с чл. 68б от ЗППЦК в срок три работни дни от узнаването му (решението е получено на ръка от прокуриста на “Фикс Плюс – Финансова къща” АД на 07.10.2004 г.), инвестиционният посредник следва да уведоми своите клиенти за отнемане на разрешението и “за възможността да посочат друг посредник, при когото да прехвърлят ценните си книжа, пари и други активи”. В конкретния случай срокът за уведомяване е изтекъл на 12.10.2004 г. Съгласно изискванията на чл. 68б, ал. 2 от ЗППЦК, в срок от 5 работни дни от изтичане на срока уведомяване дружеството е трябвало да прехвърли клиентските ценни книжа, пари и други активи в друг инвестиционен посредник или в депозитарна институция. Срокът за това прехвърляне е изтекъл на 19.10.2004 г. Според разпоредбата на чл. 68б, ал. 4 от ЗППЦК, в 3-дневен срок “Фикс Плюс-Финансова къща” АД е следвало да уведоми КФН за осъществените прехвърляния на клиентски ценни книжа и активи, а клиентите си - в срок три работни дни от извършването. Срокът за уведомяването на КФН е изтекъл на 22.10.2004 г.

С оглед изясняване процеса по уреждане на отношенията с клиенти по сделки с ценни книжа и с цел установяване на обстоятелствата, свързани с дейността на “Фикс Плюс-Финансова къща” АД, Заместник-председателят, ръководещ управление “Надзор на инвестиционната дейност” при КФН, е издал Заповед № 372/27.09.2004 г. за извършване на проверка на дружеството. В хода на проверката е изпратено писмо до “Централен депозитар” АД (ЦД), с което се искат данни за клиентските подсметки (наименование на клиента, брой и вид ценни книжа) към сметката на “Фикс Плюс-Финансова къща” АД. В отговор от ЦД е постъпило писмо, вх. № 09-06-166/28.10.2004 г., в което се посочват осъществените трансфери на ценни книжа на клиенти на “Фикс Плюс-Финансова къща” АД след 07.10.2004 г. (след отнемане на разрешението), както и извлечение за салдата на всички клиентски подсметки при дружеството към 07.10.2004 г. и към 20.10.2004 г. Видно от получените справки, посредникът има 156 броя клиенти (физически и юридически лица), с които не е уредил отношенията си.

На 01.11.2004 г. с вх. № Р-05-621 в КФН е постъпило “заявление” от Мирослав Канети - прокурист на “Фикс Плюс-Финансова къща” АД, с което моли “да бъде приет приложения *“план за уреждане на отношенията с клиенти”*”.

С вх. №. РГ-03-35/17 от 17.11.2004 г. от дружеството в КФН постъпват следните документи: декларация от прокуриста на “Фикс Плюс-Финансова къща” АД относно липсата на парични средства на клиенти, предоставени за управление от дружеството към 25.10.2004 г.; списък на клиентите на дружеството, притежаващи акции по клиентски сметки; копия на изпратени писма до клиенти, с които се уведомяват за отнемането на разрешението на “Фикс Плюс-Финансова къща” АД, както и за възможността да прехвърлят ценните си книжа при посочен от тях инвестиционен посредник, както и копия от обратните разписки към тях. Част от изпратените писма, видно от обратните разписки към тях, не са получени от адресатите, поради променени или непълни адреси на същите.

На 24.11.2004 г. с вх. № РГ-03-35/17 от "Фикс Плюс-Финансова къща" АД в КФН са внесени следните документи:

а) писмо до ЦД, с което на депозитарната институция се изпраща списък на клиентите, с които "Фикс Плюс-Финансова къща" АД има "не уредени отношения по сделки с ценни книжа";

б) списък на клиентите на "Фикс Плюс-Финансова къща" АД, които не са изявили в срок желание за прехвърляне на акциите си при друг инвестиционен посредник;

в) писма от 15 клиенти на "Фикс Плюс-Финансова къща" АД, които посочват избран инвестиционен посредник, при който да бъдат прехвърлени притежаваните от тях ценни книжа.

От правна страна КФН приема за установено следното:

В конкретния случай "Фикс Плюс-Финансова къща" АД е в нарушение на императивните разпоредби на чл. 68б от ЗППЦК, считано от 20 октомври 2004 г. до настоящия момент, съответно не е изпълнило диспозитива на Решение № 728-ИП от 06.10.2004 г. на КФН за отнемане на разрешението за извършване на дейност като инвестиционен посредник. По този начин с бездействието си дружеството застрашава, както интересите на своите клиенти, така и сигурността на пазара на ценни книжа като цяло.

Съгласно изискванията на чл. 68б, ал. 2 от ЗППЦК, в срок до 12.10.2004 г. "Фикс Плюс-Финансова къща" АД е следвало да уведоми клиентите си за отнемането на разрешението и за правото им да изберат друг инвестиционен посредник, при който да прехвърлят притежаваните от тях ценни книжа, пари и други активи. В срок 19.10.2004 г. е трябвало да прехвърли клиентските ценни книжа, пари и други активи в друг инвестиционен посредник или в депозитарна институция. В срок до 22.10.2004 г. е следвало да уведоми КФН и клиентите си за осъществените прехвърляния на клиентски ценни книжа, пари и други активи.

Вместо изпълнение на задълженията по чл. 68б, ал. 2 и 4 от ЗППЦК "Фикс Плюс – Финансова къща" АД на 01.11.2004 г. внася в КФН "план за уреждане на отношенията с клиенти", вх. № Р-05-621. Във връзка с него може да се отбележи следното:

Представеният от "Фикс Плюс – Финансова къща" АД план включва срокове за уреждане на отношенията с клиентите, различни от тези, предвидени в ЗППЦК.

Следва да се отбележи, че при принудително отнемане на разрешението по реда на чл. 68, ал. 1, т. 4, предложение трето и чл. 68б от ЗППЦК, какъвто е конкретният случай, дружеството е задължено да изпълни действията по чл. 68б, ал. 2 и 4 от ЗППЦК, съответно посочени в т. 2 и 3 на Решение № 728-ИП/06.10.2004 г. на КФН. План за уреждане на отношенията с клиенти на инвестиционен посредник се изисква по закон само в хипотезата на чл. 68, ал. 1, т. 1, предл. второ във връзка с чл. 68а от ЗППЦК, т.е. в случай на доброволен отказ от извършване на сделките и дейностите по чл. 54, ал. 1 от ЗППЦК.

В този смисъл "Фикс Плюс – Финансова къща" АД е било длъжно да предприеме действията по чл. 68б, ал. 2 и 4 от ЗППЦК в предвидените срокове, а не да представя план за уреждане на отношения с клиенти.

Следователно, тъй като изготвянето и разглеждането на план за уреждане на отношения с клиенти е неотнормимо в хипотезата на "Фикс Плюс – Финансова къща" АД – с решение за *принудително* отнемане на разрешението за извършване на дейност като инвестиционен посредник по чл. 68, ал. 1, т. 4, предл. трето от ЗППЦК, то планът не може да се приеме като изпълнение на задълженията на дружеството по чл. 68б от ЗППЦК и съответно на т. 2 и 3 на Решение № 728-ИП/06.10.2004 г. на КФН.

Във внесените от "Фикс Плюс – Финансова къща" АД документи, вх. № РГ-03-35/17 от 17.11.2004 г., не се привеждат никакви правни или фактически аргументи против откритото вече производство по прилагане на принудителна административна мярка. Представен е списък на клиентите на дружеството към датата на отнемане на разрешението, декларация от прокуриста, че към 25.10.2004 г. във "Фикс плюс – Финансова къща" АД

“няма предоставени за управление парични средства на клиенти”. Внесени са също и уведомителни писма до клиенти на дружеството, с които се информират за отнемане на разрешение на “Фикс Плюс – Финансова къща” АД и за възможността им да посочат друг инвестиционен посредник, при който да се прехвърлят притежаваните от тях ценни книжа. Изходящият номер на “Фикс Плюс – Финансова къща” АД, поставен на уведомителните писма, е 01.11.2004 г., т. е. 19 дни след датата, на която дружеството е следвало да изпълни задължението си по чл. 68б, ал. 2 от ЗППЦК. Не са представени никакви доказателства за отговорите на клиентите, нито за извършени вече трансфери в “Централен Депозитар” АД, съответно при друг инвестиционен посредник или депозитарна институция, в съответствие със сроковете и изискванията по ал. 2 на чл. 68б от ЗППЦК.

В документите, внесени от “Фикс Плюс – Финансова къща” АД с вх. № РГ-03-35/17 от 24.11.2004 г., е представен списък на клиентите, с които дружеството има неуредени отношения по сделки с ценни книжа. За клиентите, които не са посочили друг инвестиционен посредник, при който да се прехвърлят притежаваните от тях ценни книжа, пари или други активи, “Фикс Плюс – Финансова къща” АД е било длъжно да извърши прехвърляне в депозитарна институция. Няма внесени доказателства за извършените прехвърляния в регистър “А” на ЦД на клиентски ценни книжа, съгласно чл. 68б, ал. 2 във връзка с чл. 68а, ал. 3 от ЗППЦК, както и за трансфери, касаещи клиенти, посочили конкретен инвестиционен посредник.

Не са представени никакви доказателства за уредени отношения между дружеството и неговите клиенти относно парични средства и/или други активи, съответно относно липсата на задължения на “Фикс Плюс – Финансова къща” АД по парични средства и/или други активи към негови клиенти (счетоводни документи, извлечения от сметки на аналитично ниво, отчет за капиталова адекватност и ликвидност и т.н.).

Не на последно място, следва да се има предвид, че в списъка на клиентите на дружеството, представен в КФН от ЦД, вх. № 09-06-166/28.10.2004 г., са посочени 10 физически и юридически лица, които не фигурират в списъка, внесен от “Фикс Плюс – Финансова къща” АД с вх. № РГ-03-35/17/17.11.2004 г. и РГ-03-35/17/24.11.2004 г. Това разминаване създава неяснота относно процеса по уреждане на отношенията с тях.

Осигуряването на пълноценна защита на интересите на клиентите на инвестиционния посредник е основната цел на въведените императивни изисквания на чл. 68б, ал. 1, ал. 2 във връзка с чл. 68а, ал. 2-4 и ал. 4 от ЗППЦК. От гледна точка на сигурност и разполагаемост на клиентите с техните ценни книжа и пари, както и с оглед превенция срещу недобросъвестни действия, след отнемане на разрешението за извършване на дейност по чл. 54, ал. 1 от ЗППЦК, е наложително инвестиционният посредник незабавно да прехвърли клиентските активи при действащ такъв или по лични сметки на клиентите, съответно - на съхранение в депозитарна институция.

От страна на регулаторния орган въвеждането на задълженията по чл. 68б от ЗППЦК осигурява възможност за контрол върху дейността на инвестиционните посредници при отнемане на разрешението, а изпълнението им гарантира стабилността и доверието в пазара на ценни книжа.

Неизпълнението на задълженията по чл. 68б от ЗППЦК да се уведомят клиентите и да се прехвърлят притежаваните от тях ценни книжа, пари или други активи в предвидените от закона срокове е нарушение на императивните разпоредби на ЗППЦК, което в сериозна степен застрашава клиентските интереси в противоречие с целите на ЗППЦК, въведени в чл.1, ал. 2.

Предвид гореизложеното на основание чл. 68б, ал. 3, изр. второ от ЗППЦК във връзка с чл. 15, ал. 1, т. 15 от ЗКФН, чл. 22 от ЗАНН, чл. 7 от ЗАП и чл. 212, ал. 1, т. 1, чл. 213, ал. 1 и чл. 214, ал. 2, изр. първо от ЗППЦК,

КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШИ:

1. ЗАДЪЛЖАВА “ФИКС ПЛЮС-ФИНАНСОВА КЪЩА” АД да представи в КФН в тридневен срок:

- поименен списък на клиентите във връзка с дейността му като инвестиционен посредник, с които има неуредени отношения относно парични средства и/или други активи, различни от ценни книжа, към 25.10.2004 г. Списъкът следва да съдържа подробна информация за вида и количеството клиентски активи;

- информация и доказателства за уреждане на отношенията относно сделки с ценни книжа, пари или други активи със следните лица: Стамен Герджиков, Илиян Григоров, Антон Христов, Петър Петров, Кирил Лилянов, Даниел Христов, Мария Ибришимова, Елена Николова, “Борислав Кирилов” ЕООД, гр. Пирдоп и “Гордън Холдингс” ООД - САЩ;

- извлечение от всички счетоводни сметки на аналитично ниво към 25.10.2004 г., по които се отчитат клиентски активи, заверени от прокуриста (изпълнителния директор) и главния счетоводител на дружеството;

2. ЗАДЪЛЖАВА “ФИКС ПЛЮС-ФИНАНСОВА КЪЩА” АД да извърши действията по чл. 68 б, ал. 2 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа спрямо клиентите, с които отношенията му не са уредени, в срок пет работни дни от получаване на настоящото решение, а именно:

а) да прехвърли клиентските ценни книжа, пари или други активи при посочен от клиентите инвестиционен посредник, който е дал съгласие за това;

б) в случай, че клиентите не са посочили такъв – да прехвърли клиентските ценни книжа, пари или други активи в депозитарна институция.

3. ЗАДЪЛЖАВА “ФИКС ПЛЮС-ФИНАНСОВА КЪЩА” АД да уведоми за извършеното по т. 2 прехвърляне на клиентските ценни книжа, пари и други активи в срок от три работни дни от осъществяването му:

- своите клиенти;

- Комисията за финансов надзор, като представи доказателства за извършеното прехвърляне и уведомленията до клиентите – обратни разписки; писмени съгласия, съответно нареждания на клиентите по т. 1; извлечение от всички счетоводни сметки на аналитично ниво, по които се отчитат клиентски активи; оборотна ведомост и счетоводен баланс, заверени от прокуриста (изпълнителния директор) и главния счетоводител на дружеството, към деня, предхождащ внасянето на счетоводните документи.

Решението подлежи на незабавно изпълнение, независимо от неговото обжалване.

Решението подлежи на обжалване пред Върховния административен съд в 14-дневен срок от съобщаването му.

ПРЕДСЕДАТЕЛ:

(Ап. Апостолов)

ГЛАВЕН СЕКРЕТАР:

(Т. Ангелова)