

**РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ**  
**КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР**

**РЕШЕНИЕ №231-ИК**

**28 февруари 2017 г.**

Със заявление с вх. № РГ-06-1028-1/06.02.2017 г. Комисията за финансов надзор (КФН) е сезирана от Цветомир Пенев с искане за доброволен отказ от правото да упражнява дейност като инвестиционен консултант и същият връща оригинала на издадения от КФН сертификат за придобитото право. В заявлението е посочено, че Цветомир Пенев работи като Chief expert in Valuation, Corporate Finance and Credit risk в Single Resolution Board, Brussels, без да са представени документи доказващи извършваната от лицето дейност.

Във връзка с подаденото заявление с решение по Протокол № 7 от 13.02.2017 г. на КФН е образувано производство по чл. 12 от Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ) във вр. с чл. 16, ал. 1, т. 4 и 5 от Наредба № 7 от 05.11.2003 г. за изискванията, на които трябва да отговарят физическите лица, които по договор непосредствено извършват сделки с финансови инструменти и инвестиционни консултации относно финансови инструменти, както и реда за придобиване и отнемане на правото да упражняват такава дейност (Наредба № 7) във връзка с чл. 13, ал. 1, т. 5 от Закона за комисията за финансов (ЗКФН) и чл. 24, ал. 1, предложение първо от Административнопроцесуалния кодекс (АПК) за отнемане на правото за извършване на дейност като инвестиционен консултант на Цветомир Пенев.

С писмо , изх . № РГ -06-1028-1/14.02.2017 г ., на основание чл . 26, ал . 1 във вр . с чл. 35 от АПК Цветомир Пенев е уведомен за откритото производство по отнемане на правото му за извършване на дейност като инвестиционен консултант, като от лицето е изискано представяне на информация и доказателства за заемащата към настоящия момент позиция Chief expert in Valuation, Corporate Finance and Credit risk (срок, естество на дейността и документи, доказващи извършването ѝ) и/или извършвани от лицето дейности за периода, в който няма сключен договор с инвестиционен посредник, които изискват познания в областта на финансовите пазари, съответни на тези, които се изискват за упражняване на дейност като инвестиционен консултант (напр. копие от трудова книжка, трудови договори, длъжностни характеристики и др.) или съответно потвърждаване на отказа от правото за упражняване на дейност като инвестиционен консултант. В посоченото писмо на Цветомир Пенев е определен срок от 3 (три) работни дни за представяне на обяснения и възражения.

Доколкото видно от наличната в КФН информация Цветомир Пенев не е получил писмо, изх. № РГ-06-1028-1/14.02.2017 г., лицето е потърсено по телефона от служител в отдел „ИП, УД, КИС и ПЦК“, дирекция „Регулаторни режими на инвестиционната дейност“ на КФН. В телефонен разговор лицето е потвърдило, че иска да запази правото си да извършва дейност като инвестиционен консултант и ще представи документи, доказващи, че спрямо него не е налице основанието по чл. 16, ал. 1, т. 4 от Наредба № 7.

С писмо , вх . № РГ -06-1028-1/23.02.2017 г ., Цветомир Пенев представя автобиография и документи, доказващи, че извършва дейност, изискваща познания в областта на финансовите пазари, съответни на тези, които се изискват за упражняване на дейност като инвестиционен консултант.

Във връзка с образуваното производство КФН приема за установено следното:

I. От фактическа страна:

Видно от наличната в КФН информация, Цветомир Пенев притежава Сертификат № 167-ИК от 12.06.2006 г. за извършване на дейност като инвестиционен консултант и липсват данни същият да е упражнявал дейност като инвестиционен консултант за период, съществено превишаващ три последователни години. По партидата на лицето няма данни от 2006 г. до настоящия момент същият да се е явявал на изпит за придобиване на право да извършва дейност като инвестиционен консултант.

В хода на откритото спрямо Цветомир Пенев производство за отнемане на правото на лицето за извършване на дейност като инвестиционен консултант, с писмо, вх. № РГ-06-1028-1/23.02.2017 г., са представени следните документи, доказващи, че Цветомир Пенев е извършвал и към момента извършва дейност, изискваща познания в областта на финансовите пазари, съответни на тези, които се изискват за упражняване на дейност като инвестиционен консултант, както следва:

1. Служебна бележка от БНБ, изх. № 105-02254 от 15.05.2014 г., която удостоверява, че Цветомир Пенев е служител на БНБ за периода 13.11.2003 г. - 31.05.2014 г. включително, и е заемал длъжностите експерт в отдел „Анализи“, експерт в отдел „Инвестиции“ и началник на отдел „Анализи“ от 04.01.2010 г. до 31.05.2014 г.

2. Договор с Европейската централна банка за изпълняване на длъжността Research Analyst, Investment Division (заемал длъжността в периода октомври 2005 г. - януари 2006 г.)

3. Договор с Европейската централна банка за изпълняване на длъжността Economist, Market Operations Analyses Division (заемал длъжността в периода юли 2013 г. - декември 2013 г.).

4. Договор с Banque Centrale du Luxembourg за изпълняване на длъжността Collateral Risk Manager (заемал длъжността в периода юни 2014 г. - декември 2015 г.).

5. Трудов договор № 105-07158 от 29.12.2015 г., за изпълняване на длъжността началник отдел в дирекция „Преструктуриране на кредитни институции“ в БНБ. (заемал длъжността в периода януари 2016 г. - май 2016 г.).

6. Договор с KPMG, Luxembourg за изпълняване на длъжността Assistant Manager, Risk Advisory (заемал длъжността в периода юни 2016 г. - септември 2016 г.).

7. Трудов договор № 5414 от 14.10.2016 г. за изпълняване на длъжността Мениджър IFRS проекти в „Сибанк“ АД (заемал длъжността в периода октомври 2016 г. - януари 2017 г.).

8. Договор със Single Resolution Board, Brussels за изпълняване на длъжността Senior Expert in Valuation, Corporate Finance and Credit Risk (февруари 2017 г. - до момента).

## II. От правна страна:

1. Съгласно чл. 16, ал. 1, т. 4 от Наредба № 7, КФН с решение отнема правото за упражняване на дейност на инвестиционен консултант, който не е упражнявал дейността за повече от три последователни години от издаването на сертификата или от прекратяването на договора по чл. 14, ал. 3 и 4 от Наредба № 7 и не е издържал успешно изпита по ал. 3, освен ако в този период лицето е извършвало дейност, която изисква познания в областта на финансовите пазари, съответни на тези, които се изискват за упражняване на дейност като инвестиционен консултант.

2. Съгласно чл. 16, ал. 1, т. 5 от Наредба № 7, КФН с решение отнема правото за упражняване на дейност на инвестиционен консултант, който е отправил писмено искане за това до КФН.

III. Във връзка с изложената фактическа и правна обстановка могат да бъдат направени следните изводи:

Цветомир Пенев е отправил писмено искане за отнемане на правото му за упражняване на дейност на инвестиционен консултант, но в рамките на откритото въз основа на подаденото заявление за доброволен отказ производство лицето е представило

доказателства с писмо, вх. № РГ-06-1028-1/23.02.2017 г., въз основа на които безспорно е установено, че в периода от 2006 г. до момента е извършвало дейност, която изисква познания в областта на финансовите пазари, съответни на тези, които се изискват за упражняване на дейност като инвестиционен консултант. От изложеното следва, че спрямо Цветомир Пенев не е налице основанието по чл. 16, ал. 1, т. 4 от Наредба № 7 за отнемане на правото му да извършва дейност като инвестиционен консултант. Допълнително в телефонен разговор лицето е потвърдило, че иска да запази правото си да извършва тази дейност.

Като се има предвид изложеното може да се направи извод, че не са налице предпоставките по чл. 16, ал. 1, т. 4 и 5 от Наредба № 7 за отнемане на правото на лицето да упражнява дейност като инвестиционен консултант.

Предвид гореизложеното и с оглед на изяснените факти и обстоятелства от значение за случая на основание чл. 56 от АПК във връзка с чл. 12 от ЗПФИ във връзка с чл. 16, ал. 1, т. 4 и 5 от Наредба № 7 и чл. 13, ал. 1, т. 5 във връзка с чл. 15, ал. 1, т. 1 от ЗКФН,

### **КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР**

#### **РЕШИ:**

**Прекратява производството по отнемане на правото на Цветомир Пенев да упражнява дейност като инвестиционен консултант, признато със сертификат №167 – ИК от 12.06.2006 г., издаден от КФН.**

На основание чл.13, ал. 3 от ЗКФН,решението може да бъде обжалвано пред Върховния административен съд в14-дневен срок от съобщаването му, което не спира неговото изпълнение.

#### **ПРЕДСЕДАТЕЛ:**

**КАРИНАКАРАИВАНОВА**