

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШЕНИЕ № 917 – ИП

от 26 юни 2017 година

Подадено е заявление, вх. № РГ-03-261-1 от 29.12.2016 г., от „Юрокорп“ ООД (в процес на учредяване), със седалище и адрес на управление гр. Пловдив, 4003, ул. „Полет“ № 1, на основание чл. 13, ал. 2 от Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ), с искане за издаване на лиценз за извършване като инвестиционен посредник в рамките на Европейския съюз (ЕС) и Европейското икономическо пространство (ЕИП) на инвестиционни услуги и дейности по чл. 5, ал. 2, т. 1-7 и на допълнителни услуги по чл. 5, ал. 3, т. 1-7 от ЗПФИ.

След разглеждане на приложенияте към заявление, вх. № РГ-03-261-1 от 29.12.2016 г., документи на дружеството-заявител е изпратено писмо, изх. № РГ-03-261-1/27.03.2017 г., за отстраняване в 1-месечен срок на констатираните непълноти и несъответствия в представените документи, както и за представяне на допълнителни сведения и документи.

Междувременно, в рамките на определения едномесечен срок, с писмо, вх. № РГ-03-261-1 от 19.04.2017 г., е направено искане от „Юрокорп“ ООД – в процес на учредяване, за предоставяне на допълнителен срок до края на месец май, за изпълнение на дадените указания поради големия брой указания, които следва да бъдат изпълнени от заявителя. Във връзка с отправеното искане, на свое заседание на 25.04.2017 г., КФН взе решение по протокол № 32 за удължаване на предоставения с писмо, изх. № РГ-03-261-1 от 27.03.2017 г., едномесечен срок с още един месец, считано от датата на изтичане на първоначално представения срок от КФН, а именно до 27.05.2017 г., за отстраняване на констатираните непълноти и несъответствия и за представяне на допълнителни сведения и документи.

С писмо, вх. № РГ-03-261-1 от 25.05.2017 г., в рамките на предоставения допълнителен срок (27.05.2017 г.), в КФН са представени допълнителни сведения и документи, предвид констатираните непълноти и несъответствия.

I. Във връзка с образуваното производство КФН приема за установено следното:

Със заявление, вх. № РГ-03-261-1 от 29.12.2016 г. са представени Правила за вътрешната организация на инвестиционния посредник (Правилата), приети от управителите на „Юрокорп“ ООД с протокол от 22.12.2016 г.

Във връзка с направените бележки и дадени указания по представените със заявлението Правила за вътрешната организация, с писмо, вх. № РГ-03-261-1 от 25.05.2017 г., са представени коригирани Правила, приети с решение на управителите дружеството-заявител по протокол от 19.05.2017 г.

На заявителя с писмо, изх. № РГ-03-261-1/27.03.2017 г., е указано, че Правилата следва да бъдат допълнени и с процедурите за подаване на вътрешни сигнали по чл. 24, ал. 1, т. 15 от ЗПФИ.

В тази връзка с писмо, вх. № РГ-03-261-1 от 25.05.2017 г. са представени коригирани Правила, в които е направено допълнение на съществуващите в раздел X Процедури за подаване на вътрешни сигнали от служители на ИП за нарушения, а

именно допълнен е чл. 40, ал. 1 от Правилата. Следва да се отбележи, че процедурата съгласно чл. 40, ал. 1 от Правилата обхваща единствено сигнали относно сделки с финансови инструменти при съмнение, че същата е извършена въз основа на вътрешна информация и като такава представлява манипулация на пазара.

Съгласно разпоредбата на чл. 24, ал. 1, т. 15 от ЗПФИ инвестиционният посредник изгражда и поддържа вътрешна организация в съответствие с естеството, обхвата и сложността на извършваната от него дейност, като прилага и осигурява подходящи и ефективни процедури за подаване на вътрешни сигнали от служителите на инвестиционния посредник за нарушения в инвестиционния посредник, които следва да осигурят: а) защита от несправедливо третиране на служителите на инвестиционния посредник, които подават сигнали за нарушения; б) защита на личните данни в съответствие със Закона за защита на личните данни за лицето, което подава сигнала за нарушение, както и на личните данни на лицата, за които се сигнализира, че са извършили нарушението; в) гарантиране на поверителност във всички случаи за лицата, които подават сигнали за нарушения, освен ако нарушаването на поверителността се налага в предвидени от закон случаи при последващо досъдебно или съдебно производство. С оглед посоченото ИП следва да има подходящи и ефективни процедури за подаване на вътрешни сигнали от служителите за всякакви нарушения в инвестиционния посредник, а не само съгласно Закона за прилагане на мерките срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти.

Въз основа на изложената фактическа и правна обстановка могат да бъдат направени следните изводи:

Въпреки дадените указания на заявителя в представените с писмо, вх. № РГ-03-261-1 от 25.05.2017 г., правила не е предвидена процедура по чл. 24, ал. 1, т. 15 от ЗПФИ. В конкретния случай заявителят е предвидил единствено процедура за подаване на сигнали съгласно Закона за прилагане на мерките срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти. ИП не е разработил ясни и ефективни процедури, обхващащи възможните хипотези на действие или бездействие от служителите, които имат за цел да се избегнат грешки, нарушения и негативни последици в цялостната дейност на ИП. Тези процедури следва да осигуряват защитата както на дейността на посредника, така и на интересите на клиентите и да осигуряват ефективна борба срещу корупцията, финансови злоупотреби и трудовото законодателство.

Представените с писмо, вх. № РГ-03-261-1 от 25.05.2017 г., правила за вътрешна организация не отговарят на законовите изисквания, а именно на чл. 24, ал. 1, т. 15 от ЗПФИ, тъй като не осигуряват подходящи и ефективни процедури за подаване на вътрешни сигнали от служителите на инвестиционния посредник за нарушения в инвестиционния посредник.

Въз основа на изложеното може да се направи извод че правилата за вътрешна организация не отговарят на установени съгласно чл. 24, ал. 1, т. 15 от ЗПФИ изисквания за осигуряване на подходящи и ефективни процедури за подаване на вътрешни сигнали от служителите на инвестиционния посредник за нарушения в инвестиционния посредник, което е основанието по чл. 16, ал. 1, т. 14, във връзка с ал. 2 от ЗПФИ КФН да откаже да издаде лиценз на „Юрокорп” ООД (в процес на учредяване).

Като взе предвид изложеното на основание чл. 13, ал. 1, т. 5 във връзка с чл. 15, ал. 1, т. 1 от Закона за Комисията за финансов надзор (ЗКФН) във връзка с чл. 16, ал. 1, т. 14 във връзка с ал. 2 от ЗПФИ,

КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

Р Е Ш И:

Отказва да издаде лиценз за извършване на дейност като инвестиционен посредник на заявителя „Юрокорп“ ООД (в процес на учредяване), със седалище и адрес на управление: гр. Пловдив, 4003, ул. „Полет“ № 1.

На основание чл. 13, ал. 3 от ЗКФН решението може да бъде обжалвано по съдебен ред пред Върховния административен съд в 14-дневен срок от съобщаването му. Обжалването на решението не спира неговото изпълнение.

ПРЕДСЕДАТЕЛ:

КАРИНА КАРАИВАНОВА