

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШЕНИЕ № 510 - ИП

от
16.05.2018 г.

„Матадор Прайм” ООД, ЕИК 203248647, е дружество с издаден от Комисията за финансов надзор лиценз за предоставяне на инвестиционни услуги и извършване на инвестиционни дейности („Дружеството“ или „Посредника“).

На основание Заповед № 208/03.07.2017г. на заместник - председателя на Комисията за финансов надзор (КФН), ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност”, на 13.07.2017г. служители на КФН, управление „Надзор на инвестиционната дейност“, дирекция „Надзор на инвестиционната дейност“, отдел „Надзор на инвестиционни посредници и пазари на финансови инструменти и разследване на пазарни злоупотреби“ са открили проверка в ИП „Матадор Прайм“ ООД. Заповед № 208/03.07.2017 г. е изменена и допълнена със Заповед № 258/24.07.2017 г. на заместник - председателя на КФН, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност”.

На 28.11.2017г. на електронната поща на КФН е постъпило съобщение, вх. № 32-00-1819/29.11.2017г., от г-н ***** (*****), в което същият е подал жалба от името на г-н ***** срещу Матадор Прайм във връзка с начисляване на наказателна такса от страна на Посредника в размер на 30% от размера на паричните средства на клиента, държани от Посредника, на основание т. 4.3 от Тарифата за възнагражденията, които Матадор Прайм прилага за предоставяне на посреднически услуги на своите клиенти („Тарифата“). В тази връзка проверяващият екип е изпратил Искане № 18 от 08.12.2017г., с което е изискал информация относно изменението на Тарифата и допълнителни сведения и документация във връзка с начислената наказателна такса. С приемо-предавателни протоколи от 11.12.2017г. и 13.12.2017г. Посредникът е предоставил исканата информация, видно от която с единодушно решение на управителите на Матадор Прайм от 26.04.2017г. Тарифата, приложима към договорите за предоставяне на услуги за финансово посредничество на клиенти, е била изменена, като е добавена нова т. 4.3, предвиждаща начисляване на такса в размер на 30% от стойността на клиентския портфейл при подаване на нареждане от страна на клиента за изплащане на парични средства преди изтичане на едногодишен срок, считано от датата на първоначалното депозирание на средства по клиентска сметка на Посредника, по договори за управление на клиентски портфейл, в които не е предвиден т.нар. период на заключване на паричните средства (Lock-up period). Съгласно представени писмени обяснения на представляващите Матадор Прайм изменената Тарифа е влязла в сила на 08.05.2017г. Договорът между г-н ***** и Посредника е сключен на 16.09.2016г., а нареждането за изплащане на клиентските парични средства е подадено на 28.06.2017г.

Съгласно чл. 82, ал. 5, т. 1 от Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ) в общите условия или в договора с клиента се посочват редът, начините и сроковете за уреждане на отношенията с клиента при нареждане от клиента за изплащане на парични средства и/или прехвърляне на финансови инструменти по време на действие на договора. От друга страна, съгласно чл. 82, ал. 11 от ЗПФИ инвестиционният посредник е длъжен да публикува на видно място на интернет страницата си всяко изменение и допълнение на общите условия и/или тарифата,

съдържащи информация за датата на приемането им и датата на влизане в сила. Съгласно изречение второ на посочената алинея публикуването на общите условия се извършва в срок не по-кратък от един месец преди влизането на измененията и допълненията в сила. Независимо от това Посредникът не е спазил нормативно предвидения едномесечен срок по предходното изречение. Видно от представените писмени обяснения на представляващите Матадор Прайм, както и съгласно чл. 32 от договора за инвестиционни услуги между Посредника и *****, промените в приложимата Тарифа се обявяват на електронната страница на Посредника 7 дни преди влизането им в сила, в рамките на който срок клиентът има възможност да изрази изричното си писмено несъгласие с измененията в Тарифата, като в противен случай след изтичане на посочения срок те се считат за обвързващи го, което противоречи на императивната норма на чл. 22, ал. 6 от Наредба № 38 за изискванията към дейността на инвестиционните посредници (Наредба № 38). В т.1 от сключен на 16.09.2018 г. анекс към договора за инвестиционни услуги, г-н ***** е посочил изрично, че не желае да се обвързва с горепосочения период на заключване на паричните средства (Lock-up period). Не е предвиден и конкретен срок на предизвестие, който клиентът следва да спазва, когато поиска от Посредника да му изплати обратно част или целия размер на паричните средства, които държи по клиентските си сметки. Въвеждането на допълнителни условия в Тарифата по отношение на реда за уреждане на отношенията с клиентите, в чиито договори не е предвиден период на заключване на паричните средства (Lock-up period), при нареждане от тяхна страна за изплащане на парични средства представлява нарушение на чл. 82, ал. 5, т. 1 от ЗПФИ. В допълнение следва да се отбележи, че Матадор Прайм е нарушил чл. 22, ал. 6 от Наредба № 38, като не е спазил предвидения в него едномесечен срок, а е започнал да прилага изменената Тарифа едва 7 работни дни след публикуването ѝ на интернет страницата на Посредника. Като изменя едностранно Тарифата си и въвежда наказателна такса в случай на теглене на парични средства преди изтичането на 1 година от тяхното депозирание при Посредника, същият нарушава и чл. 35 от договора за инвестиционни услуги между ***** и Матадор Прайм, съгласно който договорът може да се изменя единствено с изрично съгласие на страните, изразено в писмена форма.

Съгласно чл. 82, ал. 8 от ЗПФИ инвестиционният посредник обявява в тарифа стандартното си комисионно възнаграждение по различните видове договори с клиенти, както и вида и размера на разходите за клиентите, ако те не се включват във възнаграждението. От текста на цитираната разпоредба следва, че тарифата е документ, установяващ размера на възнаграждението за различните услуги, които инвестиционните посредници предоставят, както и размера на разходите, които същите търпят с оглед предоставяне на инвестиционните си услуги и съответно прехвърлят за сметка на клиентите си. Наказателна такса в размер на 30% от клиентския портфейл, начислявана от Посредника в случаите на обратно изплащане на парични средства на клиенти по-рано от 1 година от датата на депозирането им, няма характер нито на възнаграждение, нито на разход, тъй като Посредникът не търпи загуби, налагащи компенсиране от страна на клиента, още по-малко такива, които предполагат удържане на 30% от клиентския портфейл. Подобен вид такса има характер на договорна неустойка и следва да бъде уредена в индивидуалния договор между Посредника и съответния клиент. В конкретния случай г-н ***** не се е съгласил договорът му да предвижда период на заключване на паричните средства (Lock-up period). Изменението на Тарифата и едностранното въвеждане на горепосочената наказателна такса без съгласие от страна на ***** е нечестно, несправедливо и не е в най-добрия му интерес, с което Посредникът е нарушил задължението си по чл. 70, ал. 1 от ЗПФИ.

Както беше посочено по-горе, съгласно разпоредбата на чл. 276, ал.1 от ЗПФИ нарушаването на разпоредба на актовете по прилагане на ЗПФИ и застрашаването интересите на инвеститорите са самостоятелни основания за прилагане на някоя от посочените в чл. 276, ал. 1 принудителни административни мерки. С оглед на

изложеното откриването на производство по прилагане на принудителна административна мярка по чл.276, ал. 1 от ЗПФИ е обосновано и законосъобразно. .

Водени от горното и в съответствие с чл. 26, ал. 1 от Административнопроцесуалния кодекс (АПК) и чл. 279, ал. 1, предл. първо от ЗПФИ и на основание чл. 15, ал. 1, т. 4 от Закона за Комисията за финансов надзор (ЗКФН), е открито на производство за прилагане на принудителна административна мярка спрямо „Матадор Прайм“ ООД със следния диспозитив:

„Задължавам инвестиционен посредник „Матадор Прайм“ ООД в срок от 5 работни дни от получаване на решението за прилагане на принудителна административна мярка да преведе по банковата сметка на *** (***** сумата от 23 486.44 евро, представляваща наказателна такса в размер на 30% от размера на паричните средства на г-н *****, държани от Посредника и събрани от същия на основание т. 4.3 от Тарифата на „Матадор Прайм“ ООД, като в същия срок следва да представи в КФН доказателства за надлежното изпълнение на принудителната административна мярка.“**

С писмо с изх. № РГ-03-251-15 #241 от 04.05.2018г. Дружеството е уведомено относно откриването на производство за издаване на индивидуален административен акт за прилагане на принудителна административна мярка по чл. 276, ал. 1, т. 1 ЗПФИ във връзка с чл. 82, ал. 8 ЗПФИ и чл. 2, ал. 1 от Наредба № 38 от 25.07.2007 г. за изискванията към дейността на инвестиционните посредници. Писмото е получено от дружеството на 04.05.2018 г. на електронния му адрес, видно от известието за получаване. В предоставения с писмото по предходното изречение срок за възражения, а именно до 17.30 ч. на 14.05.2018г., такива не са депозираны.

С оглед на гореизложеното, на основание чл. 15, ал. 1, т. 4 от Закона за Комисията за финансов надзор (ЗКФН), чл. 276, ал. 1, т. 1 ЗПФИ във връзка с чл. 82, ал. 8 ЗПФИ и чл. 2, ал. 1 от Наредба № 38, във връзка с чл. 22 от ЗАНН

Р Е Ш И Х:

„Задължавам инвестиционен посредник „Матадор Прайм“ ООД в срок от 5 работни дни от получаване на решението за прилагане на принудителна административна мярка да преведе по банковата сметка на *** (***** сумата от 23 486.44 евро, представляваща наказателна такса в размер на 30% от размера на паричните средства на г-н *****, държани от Посредника и събрани от същия на основание т. 4.3 от Тарифата на „Матадор Прайм“ ООД, като в същия срок следва да представи в КФН доказателства за надлежното изпълнение на принудителната административна мярка.“**

На основание чл. 282 от ЗПФИ, решението подлежи на незабавно изпълнение, независимо от неговото обжалване.

На основание чл. 15, ал. 3 от ЗКФН, във връзка с чл. 84, ал. 1 от АПК, решението може да бъде обжалвано по административен ред по реда на АПК пред КФН в 14-дневен срок от съобщаването му.

На основание чл. 15, ал. 4 от ЗКФН, във връзка с чл. 149, ал. 1 от АПК, решението може да бъде обжалвано по съдебен ред пред Върховния административен съд на Република България в 14-дневен срок от съобщаването му, съответно от произнасянето на КФН или от изтичането на срока за произнасяне на КФН, ако решението е било обжалвано по административен ред.

По производството не са правени разноски.

ДИАНА ЙОРДАНОВА

*За заместник-председателя на Комисията за
финансов надзор, ръководещ управление „Надзор
на инвестиционната дейност”*