

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШЕНИЕ № 511 - 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 и с оглед текущо извършване на проверка в Матадор Прайм на основание Заповед № 208/03.07.2017 г., изменена и допълнена със Заповед № 258/24.07.2017 г., на заместник - председателя на КФН, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност” проверяващият екип е изпратил до Посредника Искане № 18 от 08.12.2017г., с което е изискал информация относно изменението на Тарифата на Матадор Прайм и допълнителни сведения и документация във връзка с начислената наказателна такса. С приемо-предавателни протоколи от 11.12.2017 г. и 13.12.2017 г. 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 на Матадор Прайм, 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.

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. Въвеждането на допълнителни условия в Тарифата по

отношение на удържането на наказателна такса при предсрочно нареждане от страна на клиент на Посредника за изплащане на парични средства представлява нарушение на чл. 82, ал. 5, т. 1 от ЗПФИ, тъй като по този начин Посредникът е създавал правила, свързани с реда на уреждане на отношенията с клиента при нареждане от клиента за изплащане на парични средства в документ, различен от общите условия на Посредника или договора му със съответния клиент. Едностранното изменение на Тарифата и въвеждането на наказателна такса в случай на предсрочно теглене на парични средства преди изтичането на съответен период от тяхното депозирание при Посредника заобикаля чл. 35 от договора за инвестиционни услуги, който Матадор Прайм сключва с клиентите си, съгласно който член 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 разпоредбата 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 20 или 30% от клиентския портфейл, начислявана от Посредника на основание т. 4.1 – 4.3 от Тарифата в случаите на обратно изплащане на парични средства на клиенти преди изтичане на съответен период 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 наказателна такса в размер на 20 или 30% от клиентския портфейл. Подобен род такса има характер на договорна неустойка и следва да бъде уредена в индивидуалния договор между Посредника и съответния клиент. Изменението на Тарифата и едностранното въвеждане на наказателна такса без съгласие от страна на клиентите е нечестно, несправедливо и е в противоречие с най-добрия им интерес, с което Посредникът е нарушил задължението си по чл. 70, ал. 1 от ЗПФИ. Посредникът застрашава финансовия интерес на клиентите си, като едностранно им вменява задължение, неспазването на което води до прекомерни и неоправдани парични загуби за тях, независимо че на клиентите не е дадена възможност да се съгласят с или възразят срещу тази промяна, чрез което Посредникът на практика ограничава по неправомерен начин правото на клиентите да се разпореждат с паричните си средства.

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

Водени от горното и в съответствие с чл. 26, ал. 1 от Административнопроцесуалния кодекс (АПК) и чл. 279, ал. 1, предл. първо от Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПИИ) 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 да измени Тарифата за стандартните си комисионни възнаграждения по различните видове договори с клиенти при спазване на процедурата, уредена в ЗПФИ, като премахне изцяло т. 4 от същата, уреждаща начисляването на наказателна такса при предсрочно подаване на нареждане за изплащане на паричните средства на клиенти, представи същата в Комисията за финансов надзор и я публикува на интернет страницата си.“

С писмо с изх. № РГ-03-251-15 #245 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 10.05.2018г., такива не са депозирани.

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 да измени Тарифата за стандартните си комисионни възнаграждения по различните видове договори с клиенти при спазване на процедурата, уредена в ЗПФИ, като премахне изцяло т. 4 от същата, уреждаща начисляването на наказателна такса при предсрочно подаване на нареждане за изплащане на паричните средства на клиенти, представи същата в Комисията за финансов надзор и я публикува на интернет страницата си.“

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“