

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШЕНИЕ № 131 - ИП

26 февруари 2015 г.

„Булброкърс” ЕАД, ЕИК 15152520, е еднолично акционерно дружество, вписано в Регистъра на търговските дружества на 03.12.1997 г. и в регистъра на инвестиционните посредници, воден от Комисията за финансов надзор (КФН) под № РГ-03-09, със седалище и адрес на управление България, София, 1504, ул. "Шейново" № 7.

„Булброкърс” ЕАД е получило лиценз за извършване на дейност като инвестиционен посредник (ИП) с Решение № 103 – ИП/08.02.2006 г. на Комисията за финансов надзор (КФН), съгласно който има право да извършва инвестиционни дейности и да представя инвестиционни услуги по чл. 5, ал. 2 и ал. 3 от Закона за пазарите на финансови инструменти.

Във връзка с извършвана проверка, назначена със Заповед № 164/10.05.2014 г., изменена със Заповеди № 182/26.05.2014 г. и № 14/13.01.2015 г. на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност”, с писмо от 17.12.2014 г. от „Булброкърс” ЕАД са изискани за 19 клиента (списъка от *Приложение 1*) следните документи: Аналитична партида на клиента с движенията и салдо (пари) след всяко движение на парични средства, от откриването на партидата до датата на предоставяне на справка, на електронен носител в xls формат, подписано с електронен подпис.

С „Опис на представени на 29.12.2014 г. документи” и „Опис на представени на 08.01.2015 г. документи”, подписани от изпълнителния директор на дружеството - Радослав Рачев, са представени електронни носители – CD, подписани с електронен подпис.

Съдържанието на CD носителите е следното: записи в xls формат, съдържащи за всеки от клиентите справка от аналитичната партида с информация за движенията по сметка Пари за периода от декември 2012 г. до датата на предоставяне на справка.

Изисканите на 17.12.2014 г. документи са представени частично – от аналитичната партида на всеки клиент са изключени записите за сметка Ценни книжа, както е изключен и периода от откриването на партидата до декември 2012 г.

Съгласно разпоредбата на чл. 18, ал. 1, т. 1 от Закона за Комисията за финансов надзор (ЗКФН) надзорните органи – заместник – председателят, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност” (в конкретния случай член на КФН, изпълняващ правомощията на заместник – председател, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност”) и КФН, както и определените по установения в закона ред (бел. със заповед, вж. чл. 19, ал. 1 ЗКФН) длъжностни лица имат право да изискват писмени обяснения, документи, включително и заверени копия от документи, данни, сведения и други носители на информация от поднадзорните лица. В съответствие с цитираната разпоредба е и текстът на чл. 19, ал. 5 от ЗКФН, който задължава проверяваното лице да оказва съдействие на комисията и длъжностните лица от администрацията, като предоставя всички счетоводни, търговски и други документи, необходими за установяване на факти и обстоятелства, свързани с обхвата на проверката, като при поискване предоставя и заверени копия от счетоводни и други документи, и писмени обяснения. Предвид гореизложеното непредставянето на исканата информация от страна на ИП „Булброкърс”

ЕАД за изискания от проверяващия екип период и в определения обем, възпрепятства служителите, упълномощени от заместник-председателя на КФН, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“ при осъществяване на контролната дейност. Възпрепятстването се изразява в невъзможността да се извърши проверка за съответствието на дейността на дружеството с нормативните изисквания.

Предвид гореизложеното, с писмо, изх. № РГ-03-09-19 #12 от 10.02.2015 г., в съответствие с чл. 26, ал. 1 от Административнопроцесуалния Кодекс (АПК) и на основание чл. 15, ал. 1, т. 4 от Закона за Комисията за финансов надзор (ЗКФН), чл. 119, ал. 1 във вр. с чл. 118, ал. 1, т. 1 от Закона за пазарите на финансови инструменти спрямо „Булброкърс“ ЕАД е открито административно производство за прилагане на принудителна административна мярка по чл. 118, ал. 1, т. 1 от КЗ, със следния диспозитив:

„Задължавам инвестиционен посредник ИП „Булброкърс“ ЕАД, в тридневен срок от получаване на решението за прилагане на принудителна административна мярка, да представи в Комисията за финансов надзор (КФН) справка за аналитичните партиди на клиентите от списък в *Приложение 1*, в xls формат, като всеки реквизит е в отделно поле. Информацията следва да е структурирана съобразно *Приложение 2*, да бъде за периода от откриване на партидата до датата на представяне на справката и да включва записите за сметка Ценни книжа и за сметка Пари. Представените справки следва да са подписани с квалифициран електронен подпис на представляващи дружеството.“

С писмо, изх. № РГ-03-09-19#12 от 10.02.2015 г. на „Булброкърс“ ЕАД е предоставен двудневен срок за представяне на обяснения и възражения по инициираното административно производство, считано от получаване на писмото. Уведомителното писмо е получено от инвестиционния посредник на 12.02.2015 г. В хода на производството в КФН, управление „Надзор на инвестиционната дейност“ са постъпили писмени обяснения и възражения, вх. № РГ-03-09-19 от 16.02.2015 г., които считам за неоснователни. Аргументите за последното са следните:

Вярно е изложеното от дружеството твърдение, че съгласно чл. 22 от Закона за административните нарушения принудителна административна мярка се прилага за предотвратяване и преустановяване на административните нарушения, както и за предотвратяване и отстраняване на вредните последици от тях, а не за упражняване на административна репресия от страна на регулатор. Очевидно под „административна регулаторна репресия“ инвестиционният посредник разбира разписаните в закона правомощия на надзорния орган и правото му да упълномощи служители от администрацията на Комисията с упражняването на тези правомощия. Друг вид действия, освен изрично посочените в закона, в хода на проверката не са извършвани от страна на регулатора и проверяващите. Що се отнася до надзираваното лице, то в хода на проверката са събрани достатъчно доказателства за редица опити от страна на същото да бъде затруднена и осуетена проверовъчната дейност – отказва се предоставянето на информация и документи, предоставят се частично, с липсващи данни, предоставят се в необработваем по електронен път вид. Всички тези действия водят до един възможен извод – за непрозрачност в дейността на посредника и стремежа му с всякакви средства да възпрепятства извършването на пълна и всеобхватна проверка за спазване на нормативните изисквания.

Във връзка правното основание за прилагане на настоящата мярка следва да се вземе предвид специалният закон, а именно Закона за пазарите на финансови инструменти и по-точно чл. 118, ал. 1, където са разписани хипотезите, при които може да бъде приложена принудителна административна мярка и една от тях е именно „възпрепятства упражняването на контролна дейност от комисията или от заместник – председателя“. Следователно посоченото в писмото за откриване на производството по

прилагане на принудителна административна мярка основание не е „универсален аргумент”, а законово основание.

На следващо място във възражението се изтъква, че е открито производство по прилагане на принудителна мярка за представяне на определена информация без същата преди това да е поискана. Изложеното твърдение не отговаря на истината, тъй като на 17.12.2014 г. от проверяващия екип са изискани аналитичните партиди на 19 клиенти с движение и салдо пари след всяко движение на парични средства. От посоченото е видно, че са изискани аналитичните партиди без да е посочено, че трябва да включват записите за сметка Ценни книжа и за сметка Пари, тъй като са изискани в цялост, т.е. трябва да съдържат всички записи, като е уточнено единствено, че следва да бъде посочено салдо (пари) след всяко движение на парични средства. От това по никакъв начин не може да бъде направен извод, че следва да бъдат представени аналитичните партиди на клиентите единствено със записите от сметка пари и необосновано избирателно да се съкращава периодът, за който се представят.

Неоснователно е изложеното твърдение, че се изисква информация, която е вече налична в надзорния орган в противоречие с чл. 5, ал. 2 от ЗОАРАКСД, тъй като както беше посочено по-горе от представените на 29.12.2014 г. данни е видно, че от аналитичната партида на всеки клиент са изключени записите за сметка Ценни книжа, както е изключен и периода от откриването на партидата до декември 2012 г.

По повод искането на „Булброкърс” ЕАД изискваната от надзорния орган информация да е за период, който е съобразен с чл. 34 от ЗАНН и с 5 годишния давностен срок, предвиден за съхранение на информацията за клиенти от страна на ИП следва да се отбележи, че в заповедта за проверка по чл. 19, ал. 1 от Закона за Комисията за финансов надзор (ЗКФН) периодът на проверката не е ограничен. Изискването на документи извън двугодишния срок по чл. 34 от ЗАНН е необходимо, за да бъде анализирана цялата фактическа обстановка и да бъдат изследвани всички обстоятелства относно дейността на дружеството и дали последната е в съответствие с нормативните разпоредби. Невъзможността да бъдат съставени актове за установяване на административни нарушения не е относимо към констатациите от извършената проверка относно спазването от ИП на нормативната уредба. В допълнение следва да се подчертае, че в чл. 74, ал. 4 от Наредба № 38 от 25 юли 2007 г. за изискванията към дейността на инвестиционните посредници изрично е посочено, че документи и информация, които установяват права и задължения на инвестиционния посредник или на клиента във връзка с предоставяните услуги или условията, при които инвестиционният посредник предоставя услуги на клиентите, се съхраняват в продължение на целия период на съществуване на отношенията с клиента, но не по-малко от 5 години.

На последно място следва да се подчертае, че в приложение на горесцитираното писмо, вх. № РГ-03-09-19/ 16.02.2015 г., е представена информация относно аналитичните партиди на част от посочените в Приложение № 1 клиенти, при прегледа на която са констатирани редица неточности и непълноти. Някои от тях са следните:

1. По аналитичната партида на STALLBERG INVESTMENTS LIMITED: Първият (най-стар) запис от аналитичната партида, представена от ИП „Булброкърс” ЕАД е от 23.07.2012 г. Видно от справка от „Централен депозитар” АД, представена в КФН, с дата 17.05.2011 г., с посредничеството на ИП „Булброкърс” ЕАД, STALLBERG INVESTMENTS LIMITED е придобило 1 036 919 броя акции на „Соларпо Холдинг” АД, емисия BG1100003109, както и 388 974 броя акции на „Каолин” АД, емисия BG1100039012. Тези придобивания липсват в аналитичната партида на STALLBERG INVESTMENTS LIMITED, представена в КФН от ИП „Булброкърс” ЕАД на 16.02.2015 г. Аналогично липсва запис и от придобиването на 388 974 броя акции на „Каолин” АД, емисия BG1100039012, в следствие от

рекапитализация при увеличение на капитала на „Каолин” АД, с дата на трансфер 13.07.2011 г.

2. По аналитичната партида на WYCLEF HOLDING LIMITED: Първият (най-стар) запис от аналитичната партида, представена от ИП „Булброкърс” ЕАД е от 23.07.2012 г. Видно от справка от „Централен депозитар” АД, представена в КФН, с дата 17.05.2011 г., с посредничеството на ИП „Булброкърс” ЕАД, WYCLEF HOLDING LIMITED е придобило 2 073 838 броя акции на „Соларпо Холдинг” АД, емисия BG110003109, както и 777 948 броя акции на „Каолин” АД, емисия BG1100039012. Тези придобивания липсват в аналитичната партида на WYCLEF HOLDING LIMITED, представена в КФН от ИП „Булброкърс” ЕАД на 16.02.2015 г. Аналогично липсва запис и от придобиването на 777 948 броя акции на „Каолин” АД, емисия BG1100039012, в следствие от рекапитализация при увеличение на капитала на „Каолин” АД, с дата на трансфер 13.07.2011 г.
3. По аналитичната партида на FALLNER PROPERTIES LIMITED: Първият (най-стар) запис от аналитичната партида, представена от ИП „Булброкърс” ЕАД е от 23.07.2012 г. Видно от справка от „Централен депозитар” АД, представена в КФН, с дата 17.05.2011 г., с посредничеството на ИП „Булброкърс” ЕАД, FALLNER PROPERTIES LIMITED е придобило 1 036 919 броя акции на „Соларпо Холдинг” АД, емисия BG110003109, както и 388 974 броя акции на „Каолин” АД, емисия BG1100039012. Тези придобивания липсват в аналитичната партида на FALLNER PROPERTIES LIMITED, представена в КФН от ИП „Булброкърс” ЕАД на 16.02.2015 г. Аналогично липсва запис и от придобиването на 388 974 броя акции на „Каолин” АД, емисия BG1100039012, в следствие от рекапитализация при увеличение на капитала на „Каолин” АД, с дата на трансфер 13.07.2011 г.
4. По аналитичната партида на „Бордони” ЕООД: Първият (най-стар) запис от аналитичната партида, представена от ИП „Булброкърс” ЕАД е от 04.01.2012 г., като е заверена сметка „Пари” със сумата от 60 285.00 лв. Салдото по сметка „Пари” след тази операция е в размер на 176 808,79, следователно преди записа от 04.01.2012 г. е имало и други записи, в следствие на които е формирано това салдо, като тези записи липсват в аналитичната партида на „Бордони” ЕООД, представена в КФН от ИП „Булброкърс” ЕАД на 16.02.2015 г.

С оглед на гореизложеното и с цел осъществяване на надзорните правомощия на КФН и извършване на проверката, назначена със Заповед № 164/10.05.2014 г., изменена със Заповеди № 182/26.05.2014 г. и № 14/13.01.2015 г. на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност”, на основание чл. 15, ал. 1, т. 4 от ЗКФН, чл. 119, ал. 1 и чл. 118, ал. 1, т. 1 от ЗПФИ и чл. 59, ал. 1 и ал. 2 от Административнопроцесуалния кодекс (АПК) и чл. 22 от ЗАНН

Р Е Ш И Х:

„Задължавам инвестиционен посредник ИП „Булброкърс” ЕАД, в тридневен срок от получаване на решението за прилагане на принудителна административна мярка, да представи в Комисията за финансов надзор (КФН) справка за аналитичните партиди на клиентите от списък в *Приложение 1*, в xls формат, като всеки реквизит е в отделно поле. Информацията следва да е структурирана съобразно *Приложение 2*, да бъде за периода от откриване на партидата до датата на представяне на справката и да включва записите за сметка Ценни книжа и за

сметка Пари. Представените справки следва да са подписани с квалифициран електронен подпис на представляващи дружеството.”

На основание чл. 120 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 разноси.

ВЛАДИМИР САВОВ

*Член на Комисията за финансов надзор,
изпълняващ правомощията на зам. - председател
на КФН, ръководещ управление "Надзор на
инвестиционната дейност"*

