

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШЕНИЕ № 146 - ИП
05.03.2015 г.

„Булброкърс” ЕАД, гр. София е получило разрешение за извършване на дейност като инвестиционен посредник (ИП) с Решение № 53-ИП/01.09.1999 г., издадено от Комисията по ценните книжа и фондовите борси. С Решение № 103-ИП/08.02.2006 г. на Комисията за финансов надзор (КФН) „Булброкърс” ЕАД е получило нов лиценз за извършване на дейност като инвестиционен посредник на територията на Република България и в чужбина и като таква е адресат на разпоредбите на Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПИИ) и подзаконовите нормативни актове по неговото прилагане.

Със Заповед № 164/10.05.2014 г., изменена със Заповед № 182/26.05.2014 г. и Заповед № 14/13.01.2015 г. на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност”, е открита проверка на дейността на инвестиционен посредник (ИП) „Булброкърс” ЕАД.

В хода на последната от инвестиционния посредник са изисквани договори и други документи за откриване на банкови сметки, сключени между „Булброкърс” ЕАД и следните кредитни институции: „Uni Credit Tiriac Bank” – Румъния; „ТИ БИ АЙ Банк” ЕАД; „Райфайзенбанк (България)” ЕАД; „Банка ДСК” ЕАД, както и справка за разкрити банковите сметки на ИП „Булброкърс” ЕАД за периода 01.01.2012 г. - 12.05.2014 г. с посочване на характера на сметката – дали в същата се съхраняват собствени парични средства на инвестиционния посредник или парични средства на клиенти (Справка за сметките).

При прегледа на представените документи се установи следното:

- От Рамков договор за платежни услуги за юридически лица и еднолични търговци, сключен между „ТИ БИ АЙ Банк” ЕАД и „Булброкърс” ЕАД на 06.07.2012 г. не е видно, дали по сметките, открити в банката съгласно този договор се съхраняват парични средства на инвестиционния посредник или парични средства на неговите клиенти.

- От Договор, сключен между „Булброкърс” ЕАД и „Uni Credit Tiriac Bank” – Румъния от 2011 г. е видно, че в тази банка се съхраняват активи както на ИП „Булброкърс” ЕАД, така и на клиенти на инвестиционния посредник. Договорът не определя еднозначно характера на сметката като банкова сметка, предназначена за съхранение единствено на парични средства на клиенти на инвестиционния посредник.

- От Искане за откриване на банкова сметка към „Райфайзенбанк (България)” ЕАД от 30.01.2001 г. не е видно, дали по сметките, открити в банката съгласно този документ се съхраняват парични средства на инвестиционния посредник или парични средства на неговите клиенти. От писмо от „Райфайзенбанк (България)” ЕАД, вх. № в КФН 09-06-231/17.11.2014 г., е видно, че банката не разполага с информация, дали по всяка отделна сметка се съхраняват паричните средства на инвестиционния посредник или парични средства на неговите клиенти. „Райфайзенбанк (България)” ЕАД не разполага с декларация или друг документ, подписан от инвестиционния посредник, който да определя характера на сметката.

- От Договор за разплащателна сметка, сключен с „Банка ДСК” ЕАД на 23.10.2007 г. не е видно, дали по сметката, открита в банката съгласно този договор се съхраняват

парични средства на инвестиционния посредник или парични средства на неговите клиенти.

Банковите сметки са открити на името на посредника и тяхното предназначение – за съхранение на клиентски или собствени парични средства, става ясно от изготвена нарочна справка, посочена по-горе - Справка за сметките.

Съгласно чл. 34, ал. 1 от Закона за пазарите на финансови инструменти инвестиционният посредник е длъжен да съхранява отделно своите парични средства от тези на клиентите си. Инвестиционният посредник не отговаря пред кредиторите си с паричните средства на своите клиенти. Разпоредбата на чл. 29, ал. 5 от Наредба № 38 за изискванията към дейността на инвестиционните посредници (Наредба № 38) изисква инвестиционният посредник да предприеме необходимите действия, за да осигури, че депозиранията съгласно чл. 29, ал. 1 от Наредба № 38 парични средства на клиенти се водят по индивидуални сметки или сметка на клиентите, отделно от паричните средства на инвестиционния посредник.

В хода на проверката са констатирани нарушения на разпоредбата на чл. 29, ал. 5 от Наредба № 38, в резултат на което са съставени актове за установяване на административни нарушения.

Обстоятелството, че в представените договори липсва информация дали в съответните банкови сметки се съхраняват клиентски парични средства или собствени средства на посредника създава реална опасност за правата и интересите на потребителите. Съответните банкови сметки са открити на името на посредника, но видно от представената Справка за сметките в банковите сметки в „Uni Credit Tiriac Bank” – Румъния и в банковите сметки в „ТИ БИ АЙ Банк” ЕАД се депозират клиентски парични средства. Банката, при която е открита сметката, следва да е наясно с това обстоятелство, за да може да осигури спазването на чл. 34, ал. 1, изр. 2 от ЗПФИ, а именно да не бъде насочено изпълнение към чужди парични средства (в случая на клиенти на ИП „Булброкърс” ЕАД, съхранявани в съответните сметки) за задължения, които има посредника.

Съгласно разпоредбата на чл. 22 от Закона за административните нарушения и наказания за предотвратяване и преустановяване на административни нарушения, както и за предотвратяване и преустановяване на вредните последици от тях, могат да се прилагат принудителни административни мерки. Съгласно чл. 118 от ЗПФИ нарушаването на разпоредбите на ЗПФИ и застрашаване интересите на инвеститорите са основания за прилагане на принудителна административна мярка.

Във връзка с изложеното, с писмо на Заместник-председателя на КФН, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност”, изх. № РГ-03-09-10 от 17.02.2015 г., ИП „Булброкърс” ЕАД, гр. София е уведомен, съгласно чл. 26, ал. 1 от Административнопроцесуалния кодекс и чл. 119, ал. 1 и ал. 2 от ЗПФИ, на основание чл. 15, ал. 1, т. 4 от Закона за Комисията за финансов надзор (ЗКФН) и чл. 118, ал. 1, т. 1 от ЗПФИ във връзка с чл. 34, ал. 1 от ЗПФИ и чл. 29, ал. 5, във връзка с чл. 29, ал. 1 от Наредба № 38 във връзка с чл. 34, ал. 3 от ЗПФИ, че спрямо дружеството е открито административно производство по издаване на индивидуален административен акт за прилагане на ПАМ по чл. 118, ал. 1, т. 1 от ЗПФИ. Писмото за откриване на административно производство по издаване на индивидуален административен акт за прилагане на ПАМ е получено на 19.02.2015 г., видно от обратната разписка.

В указания в писмото двудневен срок дружеството е внесло възражения, с писмо,

вх. № РГ-03-09-10/23.02.2015 г.

Възраженията на „Булброкърс“ ЕАД са следните:

1. Дружеството счита, че с прилагането на ПАМ се реализира административна принуда върху местни и чуждестранни лица, които не са поднадзорни на КФН, а именно насрещния контрагент на „Булброкърс“ ЕАД, с който дружеството има сключен договор.

2. Дружеството счита, че в негова правна сфера и възможност е да предложи на партньорите си промени в сключените с тях договори, но извън нея е дали и кога те ще отговорят.

3. Дружеството счита, че срокът от 10 дни за изпълнение на ПАМ е кратък, поради факта, че част от лицата, с които следва да се променят договорите са чуждестранни такива.

Дружеството е изразило готовност да изпрати на партньорите си писма с искане за включване в договорите уточнения относно откритите сметки, като копия от тези писма ще бъдат представени в КФН в разумен срок след изпращането им.

Във връзка с възраженията на „Булброкърс“ ЕАД може да се изложи следното:

1. Целта на принудителната мярка е да задължи дружеството да предприеме конкретни действия, посредством които във всеки един договор за откриване на сметка, в която се съхраняват клиентски парични средства, това да бъде изрично посочено. Вярно е, че тези договори се сключват между инвестиционния посредник и лице, което не е поднадзорно на КФН. Следва да се посочи обаче, че изискването на чл. 34, ал. 1 от ЗПФИ е императивно по своя характер и то не е разграничава различни хипотези в зависимост от това дали договорите за сметки се сключват с поднадзорни на КФН лица или такива, спрямо които Комисията няма регулаторни правомощия. Тук водещ е интересът на инвеститора и това да не се допусне ситуация, при която инвестиционният посредник да отговаря за свои задължения с чужди парични средства и финансови инструменти. За да се постигне тази цел третото лице, при което е открита съответната сметка, следва да е наясно, че в същата се съхраняват клиентски активи. В това именно се състои и предписанието на принудителната мярка.

2 и 3. Абсолютно несъстоятелен е визираните в т. 2 и 3 аргументи. Писмото за откриване на производство по прилагане на принудителна мярка е с дата 17.02.2015 г., като още при получаването му ИП „Булброкърс“ ЕАД е наясно с предприетите надзорни мерки, които целят да приведат дейността на дружеството в съответствие с нормативните изисквания. Предвид наличните в административния процес срокове, от писмото за откриване на производство до изтичане на предоставения срок за изпълнение на принудителната мярка ще изтече такъв период от време, който е абсолютно достатъчен за предприемане на указаните мерки. Освен това разпоредбата на чл. 34, ал. 1 от ЗПФИ е в сила от 2007 г. и инвестиционният посредник е бил длъжен да съобразява дейността си с нея за целия период от 2007 г. до настоящия момент. Предоставеният 10-дневен срок е продиктуван от необходимостта възможно най-бързо да бъде възстановено съответствието на дейността на инвестиционния посредник с нормативните изисквания, които освен че са императивни по характер, са и свързани със защитата на интересите на инвеститорите.

Предвид изложеното по-горе, считам, че прилагането на принудителната административна мярка по чл. 118, ал. 1, т. 1, от ЗПФИ е обосновано и необходимо с оглед защита интересите на инвеститорите.

С оглед на това и с цел преустановяване на нарушението, на основание чл. 15, ал. 1, т. 4 от ЗКФН, чл. 119, ал. 4, предложение първо във връзка с чл. 118, ал. 1, т. 1 във връзка с чл. 34, ал. 1 от ЗПФИ и чл. 29, ал. 5, във връзка с чл. 29, ал. 1 от Наредба № 38 във връзка с чл. 34, ал. 3 от ЗПФИ и чл. 59, ал. 1 и ал. 2 от АПК,

Р Е Ш И Х:

Задължавам инвестиционен посредник ИП „Булброкърс“ ЕАД в десетдневен срок от получаване на решението за прилагане на принудителна административна мярка да предприеме действия, в резултат на които във всеки един договор, сключен между ИП „Булброкърс“ ЕАД и лице по чл. 34, ал. 3 от ЗПФИ, за откриване на сметка, предназначена за съхранение на клиентски парични средства, да се посочи изрично, че в тази сметка се съхраняват пари на клиенти, като в същия срок следва да бъдат представени в КФН и заверени копия от всички действащи договори, ведно с всички анекси към тях, от които да е видно съобразяването с приложената принудителна административна мярка.

На основание чл. 120 от ЗПФИ, решението подлежи на незабавно изпълнение, независимо от неговото обжалване.

На основание чл. 15, ал. 3 от ЗКФН, 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, 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.

На основание чл. 15, ал. 5 от ЗКФН, обжалването на Решението по чл. 15, ал. 4 от ЗКФН не спира изпълнението му.

По производството не са правени разноски.

ВЛАДИМИР САВОВ

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