

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШЕНИЕ № 145 - 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 такова 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 проверката от инвестиционния посредник са изискани следните документи:

- 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);
- Справка за движението по разплащателна сметка № BG88RZBB91551060259316 в „Райфайзенбанк (България)” ЕАД за периода от 02.01.2013 г. г. до 31.10.2013 г.;
- Справка за движението по разплащателна сметка № R081BACX0000000342789002 при банка „Uni Credit Tiriac Bank” - Румъния за периода от 04.02.2013 г. до 31.07.2013 г.;
- Справка за движението по разплащателна сметка № BG03 TBIB 9310 1100 2449 00 в „Ти Би Ай Банк” ЕАД за периода от 01.08.2013 г. г. до 30.11.2013 г.;
- „Подробни писмени обяснения относно движението по посочени от проверяващия екип на КФН банкови сметки на „Булброкърс” ЕАД в искане „Документи, които следва да се представят от ИП „Булброкърс” ЕАД от 22.10.2014 г.”.

При прегледа на изисканите документи се установиха системни нарушения на разпоредбата на чл. 29, ал. 5 от Наредба № 38 за изискванията към дейността на инвестиционните посредници (Наредба № 38), извършени от страна на ИП „Булброкърс” ЕАД. Разпоредбата на чл. 29, ал. 5 от Наредба № 38 изисква инвестиционният посредник да предприеме необходимите действия, за да осигури, че депозираниите 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. Предвид това във връзка с констатираните административни нарушения в хода на проверката са съставени АУАН. Фактичестката обстановка, свързана с констатираните нарушения, е следната:

I. Съгласно представената Справка за сметките в сметка № BG03 TBIB 9310 1100 2449 00 при банка „Ти Би Ай Банк” ЕАД се съхраняват клиентски парични средства. От представената справка за движението по сметка № BG03 TBIB 9310 1100 2449 00, отчитаща движението на парични средства в „Ти Би Ай Банк” ЕАД за периода 01.08.2013 г. г. до 30.11.2013 г. се установи, че от същата сметка са извършени разплащания за покриване на разходи на самия инвестиционен посредник, а именно:

1. На 06.09.2013 г. - превод на 2 250 USD в полза на MetaQuotes Software Corp., за предоставената от MetaQuotes Software Corp. услуга на инвестиционния посредник;
2. На 15.11.2013 г. - превод на 2 250 USD в полза на MetaQuotes Software Corp., за

предоставената от MetaQuotes Software Corp. услуга на инвестиционния посредник.

От извършените разплащания за покриване на разходи на инвестиционния посредник от сметка № BG88RZBB91551060259316, предназначена за съхранение на клиентски парични средства на инвестиционния посредник, е видно, че налице е било смесване на собствени средства на ИП „Булброкърс“ ЕАД с такива на клиенти.

II. Съгласно представената справка за сметките в сметка № R081BACX0000000342789002 при банка „Uni Credit Tiriac Bank” - Румъния се съхраняват клиентски парични средства. От представената справка за движението по разплащателна сметка № R081BACX0000000342789002, отчитаща движението на парични средства в „Uni Credit Tiriac Bank” - Румъния за периода от 04.02.2013 г. до 31.07.2013 г. се установи, че от същата сметка са извършени разплащания за покриване на разходи на самия инвестиционен посредник, а именно:

1. На 05.02.2013 г. - излатени възнаграждения на служителите на ИП в офиса в Румъния за м. януари 2013 г. в размер на 1 749.31 RON;
2. На 05.03.2013 г. - излатени възнаграждения на служителите на ИП в офиса в Румъния за м. февруари 2013 г. в размер на 1 748.71 RON;
3. На 05.04.2013 г. - излатени възнаграждения на служителите на ИП в офиса в Румъния за м. март 2013 г. в размер на 1 411.83 RON.

От извършените разплащания за покриване на разходи на инвестиционния посредник от сметка № R081BACX0000000342789002, предназначена за съхранение на клиентски парични средства на инвестиционния посредник, е видно, че налице е било смесване на собствени средства на ИП „Булброкърс“ ЕАД с такива на клиенти.

III. Съгласно представената Справка за сметките в сметка № BG88RZBB91551060259316 в „Райфайзенбанк (България)” ЕАД се съхраняват собствени парични средства на инвестиционния посредник. От представената Справка за движението по разплащателна сметка № BG88RZBB91551060259316, отчитаща паричните средства в лева в „Райфайзенбанк (България)” ЕАД за периода от 02.01.2013 г. до 31.10.2013 г. се установи, че по тази сметка са постъпвали и парични средства на клиенти на инвестиционния посредник както следва:

1. На 23.05.2013 г. - от Любомир Стаменов - входящ превод - захранване на сметка - 60 лв. съгласно договор № 5073/21.07.2010 г. и от Стоян Лачев - входящ превод - захранване на сметка - 5 187,33 лв. съгласно договор № 1478/13.09.2005г.;
2. На 05.09.2013 г. - от Боян Попов - входящ превод, захранване на сметка, на стойност 70 лв., съгласно договор № 7180/23.04.2008 г.;
3. На 25.04.2013 г. - от Ивайло ВЪтев - входящ превод, захранване на сметка, на стойност 37 000 лв., съгласно договор №10185/16.08.2011 г.;
4. На 14.06.2013 г. -от Стоян Стоянов - входящ превод, захранване на сметка, на стойност 200 лв., съгласно договор № 30742/06.02.2013 г.;
5. На 14.05.2013 г. - от Любомир Стаменов - входящ превод, захранване на сметка, на стойност 50 лв., съгласно договор № 5073/21.07.2010 г.;
6. На 19.09.2013 г. - от Йордан Геров - входящ превод, захранване на сметка, на стойност 60 лв., съгласно договор № 30905/04.07.2013 г., от Росица Мутафчиева - входящ превод, захранване на сметка, на стойност 400 лв., съгласно договор № 3100/04.05.2006 г., от Стоян Стоянов - входящ превод, захранване на сметка, на стойност 280 лв., съгласно договор № 30742/06.02.2013 г.

В резултат на извършените преводи от клиенти в сметка № BG88RZBB91551060259316, предназначена за съхранение на собствени средства на инвестиционния посредник, е било налице смесване на собствени средства на ИП „Булброкърс“ ЕАД с такива на клиенти.

В горесцитираните случаи ИП „Булброкърс“ ЕАД не е предприел действия, за да осигури, че парични средства на клиенти се водят по индивидуални сметки или сметка на клиентите, отделно от паричните средства на инвестиционния посредник.

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 актове по прилагане на ЗПФИ е самостоятелно основание за прилагане на принудителна административна мярка (ПАМ). Наредба № 38 е акт по прилагане на ЗПФИ, с оглед на което отстраняване на констатираните нарушения следва да стане чрез прилагане на ПАМ по чл. 118, ал. 1, т. 1 от ЗПФИ.

С оглед на гореизложеното с писмо на Заместник-председателя на КФН, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“, изх. № РГ-03-09-8 от 17.02.2015 г., ИП „Булброкърс“ ЕАД, гр. София е уведомен, че 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. 29, ал. 5 от Наредба № 38, 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-03-09-8/23.02.2015 г.

Възраженията на „Булброкърс“ ЕАД са следните:

1. Дружеството счита, че издаването на принудителна административна мярка (ПАМ) във връзка с установени системни нарушения на разпоредбите на чл. 29, ал. 5 от Наредба № 38 ще бъде в противоречие на принципа на законност предвид следното:

Съгласно чл. 118, ал. 1, т. 1 от ЗПФИ е необходимо Заместник-председателят на КФН, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“ да е установил извършването на нарушения. Съгласно чл. 15, ал. 1, т. 7 от ЗКФН Заместник-председателят на КФН, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“, е компетентния орган, разполагащ с правомощия да налага глоби и имуществени санкции за нарушение на ЗПФИ. Съгласно чл. 53, ал. 1 от ЗАНН, установяването на нарушение се обективира в издаването на наказателно постановление. При липса на извършено административно нарушение се счита, че е незаконосъобразно прилагането на ПАМ.

2. Дружеството счита, че издадените няколко акта за установяване на административно нарушение от служители на КФН не може да се тълкуват за „установяване“, каквото е в правомощията на Заместник-председателят на КФН, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“.

3. Дружеството счита, че прилагането на ПАМ е нецелесъобразно, тъй като нарушенията, констатирани с актове за установяване на административни нарушения (АУАН) са извършени през 2013 г.

4. Дружеството счита, че спазва разпоредбите на чл. 34 от ЗПФИ, като е отделил своите финансови инструменти и парични средства от тези на клиентите си.

В потвърждение на горното са представени справки за задълженията по парични средства на клиенти на ИП „Булброкърс“ ЕАД към 16.02.2015 г., 17.02.2015 г., 18.02.2015 г. и 19.02.2015 г. съпоставени с наличностите по сметки за съхраняване на клиентски парични средства.

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

Прилагането на принудителна административна мярка е законосъобразно, предвид

това, че основание за прилагане на мярката са системни нарушения на акт по прилагане на ЗПФИ, а именно Наредба № 38. Нарушенията са установени в хода на проверка на ИП „Булброкърс“ ЕАД, извършена от упълномощени от заместник- председателя длъжностни лица, съобразно разписаните в Закона за административните нарушения и наказания (ЗАНН) правила. Следва да се посочи, че заместник- председателят на КФН, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност”, не установява нарушенията с издаване на наказателните постановления. Административнонаказателното производство следва определени правни норми, с които Комисията в своята практика се съобразява изцяло. В този смисъл актовете за установяване на административни нарушения на ЗПФИ и актовете по прилагането му, се съставят от упълномощени от заместник-председателя длъжностни лица, а заместник- председателя налага административно наказание с издаването на наказателното постановление. Несъстоятелен е аргументът, че прилагането на принудителна мярка може да се случи едва след издаване на наказателното постановление. Целта на принудителната мярка по чл. 118, ал. 1, т. 1 е да бъде задължено дружеството да предприеме конкретни мерки, необходими за предотвратяване и отстраняване на извършените нарушения. Въведеното в чл. 29, ал. 5 от Наредба № 38 изискване има императивен характер, неговото спазване е от изключително значение за интересите на инвеститорите и в тази връзка буди недоумения отказът на инвестиционния посредник да съобрази дейността си с тази правна норма, в частност с приложената от КФН принудителна административна мярка.

Не може да се приеме и аргументът на дружеството, че прилагането на принудителна мярка е нецелесъобразно, защото констатираните нарушения са извършени през 2013 г. Съгласно разпоредбата на чл. 29, ал. 5 от Наредба № 38 инвестиционният посредник следва да предприеме необходимите действия, за да осигури, че депозирания парични средства на клиенти се водят по индивидуални сметки или сметка на клиентите, отделно от паричните средства на инвестиционния посредник. Нормативното изискване е инвестиционният посредник да съхранява разделено своите парични средства от тези на клиентите и това задължение следва да се изпълнява непрекъснато. В този смисъл, ако дружеството твърди, че нарушенията на разпоредбата на чл. 29, ал. 5 от Наредба № 38 са извършени през 2013 г., а към настоящия момент такива нарушения не са налице, то не би следвало да се притеснява от диспозитива на принудителната административна мярка, а именно да предприеме действия, в резултат на които всички парични средства на клиенти на инвестиционния посредник да се водят по индивидуални сметки или сметка на клиентите, отделно от паричните средства на инвестиционния посредник.

По повод твърдението на дружеството, че спазва разпоредбата на чл. 34 от ЗПФИ, следва да се посочи, че е открито административно производство за прилагане на принудителна административна мярка, която има за цел да приведе дейността на инвестиционния посредник в съответствие с изискването на чл. 34 от ЗПФИ.

Освен това представените от страна на инвестиционния посредник в хода на настоящето производство справки дават обща представа за размера на задълженията на ИП по парични средства към клиенти. Дадена е и общата стойност на клиентските парични средства, държани по различни банкови сметки (по видове валути). Така изготвена, справка не дава информация за всяка една банкова сметка, открита на името на ИП с посочване на салдото по тази сметка и съответно с отбелязване на стойността на собствените парични средства и тези на клиентите по сметката. Това е необходимо с оглед установяване изпълнените на задълженията на ИП за водене на паричните средства по индивидуални сметки или сметка на клиентите, отделно от паричните средства на инвестиционния посредник.

Предвид изложеното по-горе, прилагането на принудителна административна мярка по чл. 118, ал. 1, т. 1, от ЗПФИ е необходимо и е изцяло в съответствие са материалните и процесуални изисквания на закона.

С оглед на това и 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. 29, ал. 5 от ЗПФИ и чл. 59, ал. 1 и ал. 2 от АПК,

РЕШИХ:

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 всички парични средства на клиенти на инвестиционния посредник, депозирани в лица по чл. 34, ал. 3 от ЗПФИ да се водят по индивидуални сметки или сметка на клиентите, отделно от паричните средства на инвестиционния посредник.

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 "*