

**РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ**  
**КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР**

**РЕШЕНИЕ № 467 - ИП**  
**13.05.2014 г.**

Инвестиционен посредник (ИП) „Глобал Маркетс“ ООД е дружество, вписано в регистъра на инвестиционните посредници по чл. 30, ал. 1, т. 2 от Закона за Комисията за финансов надзор (ЗКФН), воден от Комисията за финансов надзор (КФН) под № РГ-03-227 и като такова е адресат на Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ) и актовете по прилагането му.

С писмо, вх. № РГ-03-227-31/27.03.2014 г., Комисията за финансов надзор (КФН) е уведомена, че на проведено на 26.03.2014 г. общо събрание на съдружниците (ОСС) на дружеството е взето решение за отказ на ИП „Глобал Маркетс“ ООД от дейността му като инвестиционен посредник по смисъла на ЗПФИ и във връзка с това решение е отправено искане за откриване на производство по отнемане на лиценза на ИП.

**I. Въз основа на наличната в КФН информация от фактическа страна е установено следното:**

1. Със Заповед № 22/08.02.2010 г. на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“ е извършена документална проверка на ИП „Глобал Маркетс“ ООД. При проверката са установени извършени нарушения на разпоредбите на Наредба № 35 за капиталовата адекватност и ликвидността на инвестиционните посредници (Наредба № 35), за които на ИП „Глобал Маркетс“ ООД са съставени общо 14 броя акта за установяване на административно нарушение (АУАН). 12 от издадените въз основа на тези АУАН наказателни постановления (НП) към настоящия момент са влезли в сила.

Със Заповед № 97/15.06.2011 г. на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“ е назначена проверка на дейността на ИП „Глобал Маркетс“ ООД. При проверката са установени извършени от страна на ИП „Глобал Маркетс“ ООД и негови служители нарушения на ЗПФИ и актовете по прилагането му, за които нарушения са съставени 14 броя АУАН. 2 от издадените въз основа на тези АУАН наказателни постановления към настоящия момент са влезли в сила.

2. Със Заповед № 398/07.12.2012 г. на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“ е назначена проверка на дейността на ИП „Глобал Маркетс“ ООД. При проверката са установени извършени от страна на ИП „Глобал Маркетс“ ООД и негови служители множество нарушения на ЗПФИ и актовете по прилагането му, за които са съставени общо 87 броя АУАН и 3 броя АУАН за извършено нарушение на разпоредбата на чл. 32 от Закона за Комисията за финансов надзор. Въз основа на съставените АУАН са издадени 87 НП, които са обжалвани и предстои разглеждането им по съдебен ред.

В резултат на проверката и установените в нея нарушения на ЗПФИ и актовете по прилагането му с Констативен протокол № Р-04-20 от 20.02.2014 г. са направени множество препоръки. ИП е предприел мерки за съобразяване с отправените препоръки, но до настоящия момент в КФН не са представени доказателства за пълното привеждане на дейността на ИП в съответствие с приложимата нормативна уредба.

3. С писмо, вх. № 32-00-55 от 16.01.2013 г., Polish Financial Supervisory Authority е уведомила КФН за открита проверка на клона на ИП „Глобал Маркетс“ ООД в Полша. Проверката е приключила на 12.07.2013 г., за което КФН е уведомена от Polish

Financial Supervisory Authority с писмо, вх. № 32-00-868 от 08.07.2013 г. В писмото на полския регулаторен орган са описани множество констатирани нарушения на приложимото законодателство и е уточнено, че на ИП са дадени препоръки и предстои изясняването на някои допълнителни въпроси от Polish Financial Supervisory Authority, след които ще бъде изготвен окончателен доклад по проверката. Освен изложеното, в края на писмото Polish Financial Supervisory Authority отправя искане до КФН спрямо българския инвестиционен посредник да бъдат предприети необходимите надзорни мерки с оглед направените констатации по проверката.

Дейността на ИП „Глобал Маркетс” ООД чрез клоновете на дружеството в Чехия и Полша е изследвана и в хода на образувани производства във връзка с писма, вх. № РГ-03-227-19/12.04.2012 г., вх. № РГ-03-227-23/23.04.2012 г., вх. № РГ-03-227-32/26.06.2012 г. и вх. № РГ-03-227-16/13.07.2012 г., относно намерението на дружеството да извършва дейност като ИП чрез създаване на клон съответно на територията на Гърция, Румъния, Унгария и Словения. В рамките на тези производства е констатирано, че: клонът на дружеството в Полша няма организационната структура описана в програмата за дейността на клона, представена на Polish Financial Supervisory Authority в рамките на нотификационната процедура; на служителите се заплащат много ниски възнаграждения, което е предпоставка за злоупотреби и накърняване на интересите на клиентите; дружеството прави разходи в значим размер за предоставяне на външни услуги въз основа на сключени договори за сътрудничество с Lombardi Invest Holding LLC и DSB Investment Group LLC като за точния размер на сумите дължими по тези договори и основанийето за плащане са предоставяни противоречиви данни; посочено е, че договорите с клиенти се сключват само в офиса в София като полските клиенти пътуват за целта, без да се изяснява въпроса кой поема значимите разходи на тези клиенти за пътуването. В производствата са предоставяни многократно противоречиви данни и документи, съдържащи съществени несъответствия. Във връзка с направените констатации за несъответствие на организационната структура на клона в Полша с предвиденото в Програмата за дейността ИП е предприел действия за назначаване на лица, осъществяващи функции различни от телекомуникационни услуги в клона.

4. От 2010 г. до настоящия момент в КФН са постъпили много жалби от клиенти на ИП „Глобал Маркетс” ООД като част от жалбите са от чужди граждани, включително с писмо, вх. № РГ-03-227-7 от 15.01.2014 г., ИП „Глобал Маркетс” ООД е уведомил КФН за по съпили в дружество то 7 бр о яжалби о т сло вшки граждани. Информацията относно жалби от словашки граждани е представена и от словашкия регулаторен орган с писмо, вх. № 32-00-381 от 11.03.2014 г. В последното се посочва, че The National Bank of Slovakia е получила множество жалби във връзка с дейността на клона на ИП „Глобал Маркетс” ООД в Словакия като в жалбите клиентите представят информация за необичайни дейности и методи на предоставяне на инвестиционни услуги. Словашкият регулаторен орган твърди, че клонът осъществява дейност в нарушение на MiFID, а писмата, с които се цели изясняване на обстоятелствата във връзка с предлаганите услуги, се връщат като неполучени и изиска КФН да предприеме необходимите надзорни мерки по отношение на ИП „Глобал Маркетс” ООД.

5. При направена проверка се установи, че сайтът на ИП „Глобал Маркетс” ООД <http://www.globalmarkets.bg/> функционира и към настоящия момент като съдържа рубрика „Стани клиент сега”. Освен това на сайта на посредника не е представена никаква информация за решението на ОСС за отказ от издадения лиценз на дружеството да извършва дейност като инвестиционен посредник.

6. Към писмо, вх. № РГ-03-227-31/27.03.2014 г., с което КФН е уведомена за взетото решение за отказ на ИП „Глобал Маркетс” ООД от дейността му като

инвестиционен посредник е приложен План за уреждане на отношенията с клиенти по чл. 21, ал. 2 от ЗПФИ.

Допълнително с писмо, вх. № РГ-03-227-31/31.03.2014 г., КФН е уведомена, че всички клиенти на ИП „Глобал Маркетс“ ООД са уведомени за решението на дружеството за прекратяване на дейността му като ИП. Копие от уведомлението „в превод на български език“ е приложено към писмото.

С писмо, вх. № РГ-03-227-31/22.04.2014 г., ИП уведомява КФН, че въз основа на взетото решение за отказ от лиценз и представения План за уреждане на отношенията с клиентите на дружеството отношенията между ИП „Глобал Маркетс“ ООД и неговите клиенти вече са уредени.

При преглед на представените към писмо, вх. № РГ-03-227-31/27.03.2014 г., документи е установено следното:

- Представения в производството План за уреждане на отношенията с клиентите на ИП е изключително кратък, съдържа неизяснени въпроси относно начина на уреждане на тези отношения и не съответства на твърденията на дружеството относно сроковете за уреждането им. Доколкото дружеството твърди, че отношенията с клиентите му вече са уредени, не е изискано допълване на плана.

- Съдържанието на уведомителното писмо до клиентите на ИП е некоректно, с оглед факта, че в него няма позоваване на Плана за уреждане на отношенията с клиентите и на последните не е предоставена възможност да комбинират изложените варианти. Доколкото в писмото от 31.03.2014 г. ИП „Глобал Маркетс“ ООД твърди, че всички негови клиенти са уведомени за решението на ОСС на дружеството за отказ от издадения лиценз, от ИП не е изисквано коригиране на уведомлението.

## **II. Въз основа на посочената фактическа обстановка КФН приема за установено следното:**

Във връзка с описаните в Констативен протокол № Р-04-20 от 20.02.2014 г. нарушения и направените препоръки, с които ИП „Глобал Маркетс“ ООД към настоящия момент не се е съобразил напълно, констатираните от полския регулаторен орган нарушения на приложимото законодателство при проверка на дейността на ИП чрез клон на територията на Полша, установените при извършените проверки въз основа на Заповед № 22/08.02.2010 г. и Заповед № 97/15.06.2011 г. на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“ нарушения, за които има влезли в сила наказателни постановления, представените в КФН жалби на клиенти на ИП „Глобал Маркетс“ ООД и с оглед факта, че до настоящия момент в КФН не са представени доказателства за пълното привеждане на дейността на ИП в съответствие със ЗПФИ и актовете по прилагането му може да се направи извод, че дейността на ИП, включително и в периода на уреждане на отношенията (който според твърденията на ИП е приключил) е свързана със значителен риск за правата и интересите на клиентите на ИП. Във връзка с изложеното с оглед ограничаване на възможността допълнително да бъдат застрашени интересите на нови лица, които да бъдат привлечени като клиенти на посредника и с цел осигуряване на законосъобразно уреждане на отношенията с настоящите клиенти и представяне в КФН на информация и доказателства за начина, по който са уредени тези отношения с писмо, изх. № РГ-03-227-31 от 30.04.2014 г., ИП „Глобал Маркетс“ ООД е уведомен за открито административно производство по издаване на индивидуален административен акт за прилагане на принудителна административна мярка по чл. 118, ал. 1, т. 1 от ЗПФИ със следния диспозитив:

*„Задължавам инвестиционен посредник ИП „Глобал Маркетс“ ООД следното:*

*1. Незабавно да преустанови сключването на договори с нови клиенти, включително и чрез клоновете на ИП „Глобал Маркетс” ООД в държави членки и да публикува съобщение на интернет страницата си за прекратяването на дейността си като изрично посочи, че разходите за уреждането на отношенията с клиентите на ИП са за сметка на посредника;*

*2. В едноседмичен срок да представи в КФН документи, доказващи нулеви наличности по сметките на ИП в институциите, в които дружеството е съхранявало клиентски активи към 26.03.2014 г.;*

*3. В двуседмичен срок да представи в КФН документи доказващи уреждането на отношенията с всички клиенти на ИП „Глобал Маркетс” ООД, включително уведомления до клиентите, подадени нареждания и доказателства, че активите са прехвърлени в съответствие с изразената от клиента воля.”*

Писмото е получено от дружеството по факс на 30.04.2014 г. На ИП „Глобал Маркетс” ООД е предоставен 7-дневен срок за представяне в КФН на обяснения и възражения по откритото производство.

С писмо, вх. № РГ-03-227-31 от 07.05.2014 г., ИП „Глобал Маркетс” ООД е отправил искане за удължаване на предоставения срок за обяснения и възражения. С писмо, изх. № РГ-03-227-31 от 10.05.2014 г., дружеството е уведомено, че срокът за представяне на обяснения и възражения по производството е удължен до 12.05.2014 г. включително.

С писмо, вх. № РГ-03-227-31 от 12.05.2014 г., ИП „Глобал Маркетс” ООД уведомява КФН, че ще преустанови незабавно сключването на договори с нови клиенти, включително и чрез клоновете си в държави членки и ще публикува на интернет страницата си, че разходите по уреждане на отношенията с клиентите са за сметка на инвестиционния посредник с оглед обстоятелството, че производството по отказ от лиценз е открито по искане на дружеството и е в негов интерес приключването му в максимално кратък срок. Освен това в писмото се посочва, че ИП ще представи в КФН документи, доказващи нулеви наличности по сметките на ИП в институциите, в които дружеството е съхранявало клиентски активи към 26.03.2014 г. и документи доказващи уреждането на отношенията с всички клиенти на ИП „Глобал Маркетс” ООД, включително уведомления до клиентите, подадени нареждания и доказателства, че активите са прехвърлени в съответствие с изразената от клиента воля.

Независимо от направените в писмо, вх. № РГ-03-227-31 от 12.05.2014 г., изявления, при проверка се установи, че няма публикувано съобщение на интернет страницата на ИП „Глобал Маркетс” ООД и дружеството не е представило в КФН данни и документи за уреждането на отношенията с клиентите му.

Като се има предвид изложеното на основание чл. 15, ал. 1, т. 4 от ЗКФН, чл. 119, ал. 4, във връзка с чл. 118, ал. 1, т. 1 и чл. 121 от ЗПФИ, във връзка с чл. 59, ал. 1 и ал. 2 от Административнопроцесуалния кодекс (АПК) и чл. 22, пр. 1 от Закона за административните нарушения и наказания

#### **РЕШИХ:**

**Задължавам инвестиционен посредник „Глобал Маркетс” ООД следното:**

**1. Незабавно да преустанови сключването на договори с нови клиенти, включително и чрез клоновете на ИП „Глобал Маркетс” ООД в държави членки и да публикува съобщение на интернет страницата си за прекратяването на дейността си като изрично посочи, че разходите за уреждането на отношенията с клиентите на ИП са за сметка на посредника;**

**2. В едноседмичен срок да представи в КФН документи, доказващи нулеви**

наличности по сметките на ИП в институциите, в които дружеството е съхранявало клиентски активи към 26.03.2014 г.;

3. В двуседмичен срок да представи в КФН документи доказващи уреждането на отношенията с всички клиенти на ИП „Глобал Маркетс“ ООД, включително уведомявания до клиентите, подадени нареждания и доказателства, че активите са прехвърлени в съответствие с изразената от клиента воля.”

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.

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 разноси.

С уважение,

**НИКОЛАЙ ПОПОВ**

*Заместник - Председател на КФН,  
ръководещ Управление „Надзор  
на инвестиционната дейност“*