

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

**РЕШЕНИЕ № 756-С**

**от 8 октомври 2013 г.**

В Комисията за финансов надзор е постъпил сигнал вх. № 91-02-787/05.08.2013 г., подписан от изпълнителен директор на „Алфа финанс холдинг“ АД, в който са изложени съмнения относно разкриване на информация, представляваща професионална тайна, от страна на членове на Комисията за финансов надзор или от служители от нейната администрация. По същество се касае за сигнал по смисъла на чл. 107, ал. 1 и 4 от Административно процесуалния кодекс (АПК). Сигналът е подаден във връзка с публикация от 23.07.2013 г. в електронното издание на информационна агенция БГНЕС. В сигнала се твърди, че част от изнесената информация в публикацията кореспондира с нарушение на чл. 24, ал. 3 от Закона за Комисията за финансов надзор (ЗКФН), а именно *„в цитираната публикация е разкрита информация, която ако приемем за истина:*

- *не следва да е публично достъпна, защото касае частни отношения;*
- *предоставена е на Комисията за финансов надзор в различни административни производства под защитата на професионалната тайна;*
- *се съдържа в актове на Комисията, които не са публично оповестени.”*

След извършена проверка в Комисията за финансов надзор за установяване на фактите и обстоятелствата от значение по случая се установи следното:

В сигнал № 91-02-787/05.08.2013 г. са направени пет предположения за разкриване на информация, представляваща професионална тайна, свързани с фактите изложени в публикацията на информационна агенция БГНЕС от 23.07.2013 г.

Първото предположение е свързано с правомощията на Комисията за финансов надзор, които са относими с осъществяване на надзора спрямо поднадзорните лица. В публикацията е изложено, че *„неколкократните намеси на Комисията за финансов надзор успяват да стопират пълното източване в „Доверие”*. В самото твърдение не се съдържа информация, представляваща професионална тайна по смисъла на чл. 24, ал. 1 от ЗКФН. В тази връзка следва да се отбележи, че принудителните административни мерки (ПАМ), приложени на поднадзорните на Комисията за финансов надзор лица, се обявяват в публичния регистър на комисията по чл. 30, ал. 1 от ЗКФН на основание чл. 14, ал. 1, т. 23 от Наредба № 15 от 05.05.2004 г. за воденето и съхраняването на регистрите от Комисията за финансов надзор и за подлежащите на вписване обстоятелства.

На официалната страница на комисията по партидата на ПОК „Доверие” АД в „Електронния регистър и картотека” (ЕРИКА), в раздел „Приложени ПАМ и отмяната им” са оповестени наложени на дружеството принудителни административни мерки. Публично достъпна е информацията, от която е видно че със заповед № 331-ПОД/30.04.2013 г. е приложена ПАМ с диспозитив: *„да продаде притежавани от УПФ „Доверие”, ППФ „Доверие” и ДПФ „Доверие” обезпечени корпоративни облигации, които не отговарят на изискванията на закона.”* По партидата на ПОД „Алианц България” АД в ЕРИКА публично достъпна е информацията относно заповед № 332-ПОД/30.04.2013 г., с която е приложена ПАМ *„да продаде притежавани от ЗУПФ „Алианц България” обезпечени корпоративни облигации, които не отговарят на изискванията на закона.”*

Освен това информация относно приложената принудителна административна мярка на ПОД „Алианц България” АД със заповед № 332-ПОД/30.04.2013 г. е обявена публично на интернет страницата на Върховния административен съд във връзка с образувано адм. д. № 6830/2013 г. по жалба на пенсионноосигурителното дружество. Информация относно приложената принудителна административна мярка на ПОК „Доверие” АД със заповед № 331-ПОД/30.04.2013 г. е обявена публично на интернет страницата на Върховния административен съд във връзка с образувано адм. д. № 11043/2013 г. по жалба на пенсионноосигурителното дружество.

Твърдението, че пенсионноосигурителните дружества имат участия в емитенти, които не са публични и които се свързват с информацията в публикацията на информационна агенция БГНЕС от 23.07.2013 г., е неоснователно. Съгласно чл. 180, ал. 2, т. 1 и 2 от Кодекса за социално осигуряване пенсионноосигурителните дружества оповестяват информация, чието съдържание е утвърдено от заместник-председателя, ръководещ управление „Осигурителен надзор”. Всяко дружество има задължението до 31 март всяка година да публикува на своята страница в Интернет информация за обема и структурата на инвестициите по видове активи и емитенти на ценни книжа за всеки управляван от него фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване (чл. 180, ал. 1 от КСО). На страницата си в интернет, ПОК „Доверие” АД е публикувало информация за обема и структурата на инвестициите по видове активи и емитенти на ценни книжа за I-во и II-ро тримесечие на 2013 г.

На следващо място в сигнала е посочено, че в публикацията на информационна агенция БГНЕС от 23.07.2013 г. се използва справка, направена в акционерната книга на ПОК „Доверие” АД, предоставена от „Централен депозитар” АД. Предоставянето на информация от „Централен депозитар” АД е регламентирано в разпоредбата на чл. 133 от Закона за публично предлагане на ценни книжа. Информация за акционерите на дружеството е достъпна и в Търговския регистър, воден от Агенция по вписванията. Списъкът на акционерите на ПОД „Доверие” е публично оповестен на страницата на дружеството в интернет.

Твърдението относно разкриване на информация, представляваща професионална тайна, свързана с допускането до търговия на регулиран пазар на частна емисия, свързано с изложеното в публикацията – „за условия по частни емисии облигации, за които е поискано да бъдат допуснати до търговия”, не кореспондира с възможността тази информация да е единствено налична в Комисията за финансов надзор. Съобразно чл. 204, ал.1 и ал. 3, във връзка с чл. 205, ал. 1 от Търговския закон, решението за издаване на облигации се взема от общото събрание на акционерите. При частно листване на емисии облигации, преди подаването на заявление за потвърждаване на проспекта за публично предлагане или допускане до търговия на регулиран пазар, съгласно чл. 90 от ЗППЦК, облигационерът прави предложение за записване на облигации до потенциални инвеститори.

Във връзка с последното твърдение в сигнала относно това, че Комисията за финансов надзор може да дава задължителни инвестиционни препоръки, следва да се отбележи, че прилаганите от комисията и нейните органи принудителни административни мерки нямат характер на инвестиционни препоръки.

Следва да се посочи също така, че в Комисията за финансов надзор е постъпило заявление за достъп до информация с вх. № 16-00-32/23.07.2013 г., подадено от Зелма Алмалех – главен редактор в Информационна агенция БГНЕС. Със заявлението се иска достъп до информация, съгласно Закона за достъп до обществена информация (ЗДОИ), относима към дадените препоръки и разпоредби на КФН през месец април тази година към ПОК „Доверие” АД и ПОД „Алианц” АД по отношение на облигациите и дадени препоръки през месец октомври 2012 г. към фондовете на ПОК „Доверие” АД за закриване на репо сделки. На основание чл. 28, ал. 2, във връзка с чл. 34, ал. 1 от ЗДОИ е издадено Решение № 606-ОИ от 31.07.2013 г., което е получено лично от заявителя –

Зелма Алмалех на 05.08.2013 г., и което решение е обявено и на официалната страница на комисията.

От изложените факти е видно, че твърденията в подадения от изпълнителния директор на „Алфа Финанс Холдинг“ АД са неоснователни. Не е установено разкриване на професионална тайна от страна на членове на Комисията за финансов надзор или служителите от нейната администрация и съответно не е налице нарушение на разпоредбата на чл. 24, ал. 3 от ЗКФН. Съгласно чл. 24, ал. 1 от ЗКФН, информацията, която Комисията създава и получава във връзка с изпълнението на нейните функции и която представлява търговска, банкова или друга защитена от закона тайна или чието разгласяване ще увреди търговския интерес на поднадзорните лица, е професионална тайна. Използването на информацията, представляваща професионална тайна, от комисията, нейните органи и служителите в администрацията се осъществява само във връзка с изпълнението на надзорните им функции, включително в производствата по прилагане на принудителни административни мерки и налагане на административни наказания, както и при съдебно обжалване на актовете на комисията и нейните органи (чл. 24, ал. 5 от Закона за Комисията за финансов надзор). Следва да се отбележи, че и факта, че голямата част от тази информация постъпва от самите поднадзорни на комисията лица.

Съгласно чл. 24, ал. 2 от Закона за Комисията за финансов надзор не е професионална тайна информацията, която подлежи на публично огласяване според този или друг закон. Следвайки принципите на публичност и прозрачност Комисията за финансов надзор има право да огласи или да осигури достъп до тази информация, в това число до съдържанието на наложените принудителни административни мерки, при спазване на предвидените в законодателството изисквания. Комисията за финансов надзор и нейните органи не носят отговорност за разпространението и достоверността на медийната информация, както и не разполагат с правомощия по разследване на източника на тази информация, освен в случаите и по реда предвидени в Закона срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти.

**Предвид гореизложеното и на основание чл. 13, ал. 1, т. 24 от Закона за Комисията за финансов надзор и чл. 123, ал. 1 във връзка с чл. 114, ал. 1 и чл. 124, ал. 2 от Административнопроцесуалния кодекс**

## **КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР**

### **Р Е Ш И :**

Разгледа, не уважи и отхвърли твърденията в подадения сигнал вх. № 91-02-78 от 5 август 2013 г. от изпълнителния директор на „Алфа Финанс Холдинг“ АД.

Решението не подлежи на обжалване.

**ПРЕДСЕДАТЕЛ:**  
**СТОЯН МАВРОДИЕВ**