

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШЕНИЕ № 33 - ИП

от
18.01.2012 г.

С решение № 64-ИП от 03.07.1998 г. на Държавна комисия по ценни книжа и Решение № 262-ИП от 05.04.2006 г. на Комисията за финансов надзор (КФН) е издаден лиценз на дружество „София Интернешънъл Секюритиз“ АД, гр. София за извършване на дейност като инвестиционен посредник (ИП). В резултат на това „София Интернешънъл Секюритиз“ АД, гр. София е адресат на разпоредбите на Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ) и подзаконовите нормативни актове по неговото прилагане.

На основание Заповед № 231/10.11.2011 г. на Зам.-председателя на Комисията за финансов надзор (КФН), ръководещ Управление „Надзор на инвестиционната дейност“, беше извършена документална проверка на ИП „София Интернешънъл Секюритиз“ АД, гр. София на представените в КФН през портал е-КФН счетоводен баланс, ОКАЛ и Справка № 3 „Структура на вземанията“ към 31.10.2011 г. съответно, с вх. №№ 10-02-12073/10.11.2011 г., 10-02-12079/10.11.2011 г. и 10-02-12083/10.11.2011 г.

В представената справка № 3 „Структура на вземанията“ по сметка 4981 „Вземания по активни финансови операции“ е отразена сума в размер на 241 547,69 лв. (салдо), като в колона „Обяснение за произхода на салдото“ е записано „Предоставен заем за текущи нужди на дъщерни предприятия и текуща лихва“.

Във връзка с гореизложеното, с писмо, изх. № РГ-03-157/272/18.11.2011 г. от „София Интернешънъл Секюритиз“ АД е изискано да представи документи за периода от 01.01.2011 г. до момента на получаване на писмото, както следва:

1. Всички договори, сключени между „София Интернешънъл Секюритиз“ АД и дъщерни дружества, на които са предоставени заеми.
2. Всички Протоколи от проведени заседания на Съвета на директорите на „София Интернешънъл Секюритиз“ АД с взети решения за предоставяне на заеми на дъщерни дружества.
3. Платежни документи и други документи, с които разполага ИП във връзка с предоставените заеми.
4. Разбивка на аналитично ниво на сметка 4981 „Вземания по активни финансови операции“.

С писмо, вх. № РГ-03-157/272/30.11.2011 г., „София Интернешънъл Секюритиз“ АД е представило в КФН следните документи:

1. Протокол от заседание на Общото събрание (ОС) на съдружниците на „СИС Лизинг“ ООД от 07.12.2009 г.;
2. Протокол от заседание на ОС на съдружниците на „СИС Лизинг“ ООД от 21.12.2009 г.;
3. Протокол от заседание на ОС на съдружниците на „СИС Лизинг“ ООД от 02.07.2010 г.;
4. Протокол от заседание на ОС на съдружниците на „СИС Кредит“ ООД от 01.12.2010 г.;
5. Протокол от заседание на ОС на съдружниците на „СИС Кредит“ ООД 01.10.11 г.;
6. Договор за заем от 06.10.2011 г., сключен между „София Интернешънъл Секюритиз“ АД и „Болкан Дивелъпмънт Фонд“ АД;

7. Протокол от заседание на Съвета на директорите на (СД) на „София Интернешънъл Секюритиз“ АД от 06.10.2011 г.;

8. Салда по сметки 4981 към 31.10.2011 г.;

9. Отчети по сметка № BG43FINV91501003762433 при „Първа инвестиционна банка“ АД от: 10.12.2009 г. и 30.09.2011 г.;

10. Платежно нареждане до „Първа инвестиционна банка“ АД от 06.10.2011 г.;

11. Извлечения по сметка № BG74CECB97901070214401 при „Централна Кооперативна Банка“ АД от 28.12.2009 г., 05.03.2010 г., 01.09.2010 г., 27.01.2011 г., 24.02.2011 г., 20.04.2011 г., 31.05.2011 г., 30.06.2011 г., 27.09.2011 г. и 30.09.2011 г.;

11. 12. Фактури №№ 0000020506/31.12.2009 г.; 0000020742/29.01.2010 г.; 0000021399/26.02.2010 г.; 0000021750/31.03.2010 г.; 0000022002/30.04.2010 г.; 0000022245/31.05.2010 г.; 0000022421/30.06.2010 г.; 0000022656/30.07.2010 г.; 0000022827/31.08.2010 г.; 0000023020/30.09.2010 г.; 0000023337/29.10.2010 г.; 0000023628/30.11.2010 г.; 0000023880/31.12.2010 г.; 0000024162/31.01.2011г.; 0000024525/28.02.2011 г.; 0000024807/31.03.2011 г.; 0000025017/29.04.2011 г.; 0000025266/31.05.2011 г.; 0000025530/30.06.2011 г.; 0000025753/29.07.2011 г.; 0000025972/31.08.2011 г.; 00000026137/30.09.2011 г.; 000026347/31.10.2011 г. 0000026357/31.10.2011 г.;

След извършена проверка на горесцитираните документи се констатира следното:

1. Съгласно Протокол от заседание на Общото събрание на съдружниците на „СИС Лизинг“ ООД от 07.12.2009 г. е взето решение „съдружникът „София Интернешънъл Секюритиз“ АД, ЕИК 121727057, със седалище и адрес на управление: гр. София, район „Витоша“, ул. „Околовръстен път“ № 258 да направи допълнителна парична вноска в „СИС Лизинг“ ООД в размер на 100 000 лв. Срокът на връщане на допълнителната парична вноска е не по-късно от 28.12.2010 г. За направената допълнителна парична вноска „СИС Лизинг“ ООД ще дължи 14 % годишна лихва. Лихвата ще се изчислява на база реален брой календарни дни за всеки месец, като годината се приема за 360 дни”.

2. Видно от Протокол от заседание на Общото събрание на съдружниците на „СИС Лизинг“ ООД от 21.12.2009 г. е взето решение „съдружникът „София Интернешънъл Секюритиз“ АД да направи допълнителна парична вноска в „СИС Лизинг“ ООД в размер на 20 000 лв. Срокът на връщане на допълнителната парична вноска е не по-късно от 28.12.2010 г. За направената парична вноска „СИС Лизинг“ ООД ще дължи 14 % годишна лихва. Лихвата ще се изчислява на база реален брой календарни дни за всеки месец, като годината се приема за 360 дни”.

3. По Протокол от заседание на Общото събрание на съдружниците на „СИС Лизинг“ ООД от 02.07.2010 г. е взето решение „съдружникът „София Интернешънъл Секюритиз“ АД да направи допълнителна парична вноска в „СИС Лизинг“ ООД в размер на 12 000 лв. Срокът на връщане на допълнителната парична вноска е не по-късно от 28.12.2010 г. За направената парична вноска „СИС Лизинг“ ООД ще дължи 14 % годишна лихва. Лихвата ще се изчислява на база реален брой календарни дни за всеки месец, като годината се приема за 360 дни”.

4. Съгласно Протокол от заседание на Общото събрание на съдружниците на „СИС Кредит“ ООД от 01.12.2010 г. са взети следните решения във връзка с решения по Протоколи от заседания на Общото събрание на съдружниците на „СИС Лизинг“ ООД, „СИС Кредит“ ООД, проведени на 07.12.2009 г., 21.12.2009 г. и 02.07.2010 г.:

- „срокът за връщане на трите допълнителни вноски: 100 000 лв., 20 000 лв. и 12 000 лв. да се промени не по-късно от 28 декември 2011 г.”;

- „за горепосочените три допълнителни парични вноски, дружеството „СИС Кредит“ ООД да дължи освен 14 % годишна лихва и фиксирана лихва в размер на 2 500 лв. месечно, считано от 01.12.2010 г.”

5. Съгласно Протокол от заседание на Общото събрание на съдружниците на „СИС Кредит“ ООД от 01.10.2011 г., във връзка с решения по Протоколи от заседания на Общото събрание на съдружниците на „СИС Лизинг“ ООД, „СИС Кредит“ ООД, проведени на

07.12.2009 г., 21.12.2009 г., 02.07.2010 г. и 01.12.2010 г. е взето следното решение:

• „считано от 01.10.2011 г. за трите допълнителни вноски „СИС Кредит” ООД да дължи 8 % годишна лихва и да не дължи фиксираната лихва в размер на 2 500 лв. месечно.”

5. Видно от Договор за заем от 06.10.2011 г., сключен между „София Интернешънъл Секюритиз” АД и „Болкан Дивелътмънт Фонд” АД и Протокол от заседание на Съвета на директорите (СД) на „София Интернешънъл Секюритиз” АД от 06.10.2011 г., СД на „София Интернешънъл Секюритиз” АД решава „да предостави като срочен лихвен заем на „Болкан Дивелътмънт Фонд” АД сума в размер на 117 000 лв. за срок от 12 месеца от предоставянето му. За предоставения срочен лихвен заем „Болкан Дивелътмънт Фонд” АД ще дължи лихва в размер на 8 % от заетата сума за година при конвенция 360/360 дни. Лихвата ще се изплаща ежемесечно в края на месеца, за който се дължи”.

В потвърждение на направените допълнителни вноски в „СИС Лизинг” ООД, „СИС Кредит” ООД и съответно „връщане на допълнителните вноски” са предоставените от „София Интернешънъл Секюритиз” АД документи, както следва:

• отчет по сметка № BG43FINV91501003762433 при „Първа инвестиционна банка” АД за 10.12.2009 г. – прехвърляне на 100 000 лв. от сметката на „София Интернешънъл Секюритиз” АД по сметка на „СИС Лизинг” ООД;

• извлечение по сметка № BG74СЕСВ97901070214401 при „Централна Кооперативна Банка” АД от 28.12.2009 г. - прехвърляне на 20 000 лв. от сметката на „София Интернешънъл Секюритиз” АД по сметка на „СИС Лизинг” ООД;

• извлечение по сметка № BG74СЕСВ97901070214401 при „Централна Кооперативна Банка” АД от 05.03.2010 г. – прехвърляне на средства в размер на 2 753,43 лв., представляващи „плащане на лихва за м. 01 и м. 02. 2010 г.”, от сметката на „СИС Лизинг” ООД по сметката на „София Интернешънъл Секюритиз” АД. Съгласно фактури №№ 0000020742/29.01.2010 г.; 0000021399/26.02.2010 г. – фактурирана лихва за м. 01 и м. 02. 2010 г. в размер съответно на 1 446.67 лв. и 1 306.76 лв., общо 2 753,43 лв.;

• извлечение по сметка № BG74СЕСВ97901070214401 при „Централна Кооперативна Банка” АД от 01.09.2010 г. – прехвърляне на средства в размер на 4 329.47, представляващи „плащане на лихва в размер на 3 042.60 лв. и главница в размер на 1 286.87 лв.”, от сметката на „СИС Лизинг” ООД по сметката на „София Интернешънъл Секюритиз” АД.

Съгласно фактури №№ 0000021750/31.03.2010 г.; 0000022002/30.04.2010 г.; 0000022245/31.05.2010 г.; 0000022421/30.06.2010 г.; 0000022656/30.07.2010 г.; 0000022827/31.08.2010 г.; 0000023020/30.09.2010 г.; 0000023367/29.10.2010 г.; 0000023628/30.11.2010 г.; 0000023880/31.12.2010 г. е фактурирана лихва за периода м. 03 и м. 12.2010 г. в размер общо на 17 206.69 лв.;

• извлечение по сметка № BG74СЕСВ97901070214401 при „Централна Кооперативна Банка” АД от 27.01.2011 г. – прехвърляне на средства в размер на 10 700.00 лв., представляващи „плащане на лихва и главница”, от сметката на „СИС Кредит” ООД по сметката на „София Интернешънъл Секюритиз” АД. Съгласно фактура № 0000024162/31.01.2011 г. е фактурирана лихва в размер на 4 000.05 лв.;

• извлечение по сметка № BG74СЕСВ97901070214401 при „Централна Кооперативна Банка” АД от 24.02.2011 г. – прехвърляне на средства в размер на 2 000.00 лв., представляващи „плащане на задължения”, от сметката на „СИС Кредит” ООД по сметката на

• „София Интернешънъл Секюритиз” АД. Съгласно фактура № 0000024525/28.02.2011 г. е фактурирана лихва в размер на 3 812.92 лв.;

• за м. март не е представено банково извлечение. Съгласно фактура № 0000024807/31.03.2011 г. е фактурирана лихва в размер на 3 953.59 лв.;

• извлечение по сметка № BG74СЕСВ97901070214401 при „Централна Кооперативна Банка” АД от 20.04.2011 г. – прехвърляне на средства в размер на 2 000.00 лв., представляващи „плащане на лихви”, от сметката на „СИС Кредит” ООД по сметката на

„София Интернешънъл Секюритиз” АД. Съгласно фактура № 0000025017/29.04.2011 г. е фактурирана лихва в размер на 3 906.70 лв.;

- извлечение по сметка № BG74CECB97901070214401 при „Централна Кооперативна Банка” АД от 31.05.2011 г. – прехвърляне на средства в размер на 3 500.00 лв., представляващи „лихви по заем”, от сметката на „СИС Кредит” ООД по сметката на „София Интернешънъл Секюритиз” АД. Съгласно фактура № 0000025266/31.05.2011 г. е фактурирана лихва в размер на 3 953.59 лв.;

- извлечение по сметка № BG74CECB97901070214401 при „Централна Кооперативна Банка” АД от 30.06.2011 г. – прехвърляне на средства в размер на 3 714.36 лв., представляващи „плащане на лихва”, от сметката на „СИС Кредит” ООД по сметката на „София Интернешънъл Секюритиз” АД. Съгласно фактура № 0000025530/30.06.2011 г. е фактурирана лихва в размер на 4 000.48 лв.;

- **за м. юли и м. август 2011 г. не са представени банкови извлечения.** Съгласно фактури №№ 0000025753/29.07.2011 г. и 0000025972/31.08.2011 г. е фактурирана лихва в размер съответно на 3 859.81 лв. и 3 953.59 лв., общо 7 813.40 лв.;

- отчет по сметка № BG43FINV91501003762433 при „Първа инвестиционна банка” АД от 30.09.2011 г. – прехвърляне на средства в размер на 2 000.00 лв., представляващи „погасяване по кредит”, от сметката на „СИС Кредит” ООД по сметката на „София Интернешънъл Секюритиз” АД. Съгласно фактура № 00000026137/30.09.2011 г. е фактурирана лихва в размер на 3 906.70 лв.;

- **за м. октомври 2011 г. не е представено банково извлечение.** Съгласно фактури №№ 0000026347 и 0000026357/31.10.2011 г. е фактурирана лихва в размер съответно на 676.00 лв. и 830.49 лв.

От представените от ИП в КФН фактури и банкови извлечения, цитирани по-горе, както и съгласно Справки № 3 „Структура на вземанията” представени от „София Интернешънъл Секюритиз” АД в КФН през портал е-КФН за периода от 31.12.2009 г. до 31.10.2011 г., е видно състоянието на салдото по сметка 4981 „Вземания по активни финансови операции”, като следва:

- към **31.12.2009 г.** – 120 000 лв.;
- към **31.01.2010 г.** – 121 446.67 лв. (1 446.67 лв. начислена лихва по фактура № 0000020742/29.01.2010 г.);
- към **28.02.2010 г.** – 122 753.43 лв. (1 306.76 лв. начислена лихва по фактура № 0000021399/26.02.2010 г.).

Общо за м. януари и м. февруари 2010 г. начислената лихва е в размер на 2 753,43 лв., като съгласно извлечение по сметка № BG74CECB97901070214401 при „Централна Кооперативна Банка” АД от 05.03.2010 г. лихвата е преведена от сметка на „СИС Лизинг” ООД по сметката на „София Интернешънъл Секюритиз” АД;

- към **31.03.2010 г.** – 121 446.77 лв. (1 446.77 лв. - начислена лихва по фактура № 0000021750/31.03.2010 г.);
- към **30.04.2010 г.** – 121 440.10 лв. (1 440.10 лв. - начислена лихва по фактура № 0000022002/30.04.2010 г.). Не е предоставено банково извлечение за м. април 2010 г.;
- към **31.05.2010 г.** – 122 886.77 лв. (1 446.67 лв. - начислена лихва по фактура № 0000022245/31.05.2010 г.). Не е предоставено банково извлечение за м. май 2010 г.;
- към **30.06.2010 г.** – 124 286.87 лв. (1 400.10 лв. - начислена лихва по фактура № 0000022421/30.06.2010 г.). Не е предоставено банково извлечение за м. юни 2010 г.;
- към **31.07.2010 г.** – 127 807.06 лв. (1 520.19 лв. - начислена лихва по фактура № 0000022656/30.07.2010 г.). Не е предоставено банково извлечение за м. юли 2010 г.;
- към **31.08.2010 г.** – 129 329.47 лв. (1 522.41 лв. - начислена лихва по фактура № 0000022827/31.08.2010 г.). Не е предоставено банково извлечение за м. август 2010 г.;
- към **30.09.2010 г.** – 126 458.33 лв. (1 458.33 лв. - начислена лихва по фактура № 0000023020/30.09.2010 г.);
- към **31.10.2010 г.** – 125 000.00 лв. (1 506.91 лв. - начислена лихва по фактура №

0000023367/29.10.2010 г.). Не е предоставено банково извлечение за м. октомври 2010 г.;

- **към 30.11.2010 г.** – 126 458.30 лв. (1 458.30 лв. - начислена лихва по фактура № 0000023628/30.11.2010 г.). Не е предоставено банково извлечение за м. ноември 2010 г.;

- **към 31.12.2010 г.** – 130 465.21 лв. (4 006.91 лв. - начислена лихва по фактура № 0000023880/31.12.2010 г.). Не е предоставено банково извлечение за м. декември 2010 г.;

- **към 31.01.2011 г.** – 124 565.26 лв. (4 000.05 лв. - начислена лихва по фактура № 0000024162/31.01.2011 г.). Като прибавим към салдото към 31.12.2010 г. начислената лихва за м. януари 2011 г. в размер на 4 000.05 лв., следва да се получи салдо в размер на 134 465.26 лв. Посоченото салдо по Справка № 3 е в размер на 124 565.26 лв. Съгласно извлечение по сметка № BG74CECB97901070214401 при „Централна Кооперативна Банка” АД от 27.01.2011 г. е извършено прехвърляне на средства в размер на 10 700.00 лв., представляващи „плащане на лихва и главница”, от сметката на „СИС Кредит” ООД по сметката на „София Интернешънъл Секюритиз” АД, т.е. извършено е погасяване на дължимите от „СИС Кредит” ООД лихви за м. април, м. май, м. юни, м. ноември и м. декември 2010 г.;

- **към 28.02.2011 г.** – 125 000.00 лв. (3 812.92 лв. - начислена лихва по фактура № 0000024525/28.02.2011 г.). Съгласно извлечение по сметка № BG74CECB97901070214401 при „Централна Кооперативна Банка” АД от 24.02.2011 г. е извършено прехвърляне на средства в размер на 2 000.00 лв., представляващи „плащане на задължения”, от сметката на „СИС Кредит” ООД по сметката на „София Интернешънъл Секюритиз” АД;

- **към 31.03.2011 г.** – 128 953.59 лв. (3 953.59 лв. - начислена лихва по фактура № 0000024807/31.03.2011 г.). Не е предоставено банково извлечение за м. март 2011 г.;

- **към 30.04.2011 г.** – 129 060.29 лв. (3 906.70 лв. - начислена лихва по фактура № 0000025017/29.04.2011 г.). Съгласно извлечение по сметка № BG74CECB97901070214401 при „Централна Кооперативна Банка” АД от 20.04.2011 г. е извършено прехвърляне на средства в размер на 2 000.00 лв., представляващи „плащане на лихви”, от сметката на „СИС Кредит” ООД по сметката на „София Интернешънъл Секюритиз” АД;

- **към 31.05.2011 г.** – 129 513.88 лв. (3 953.59 лв. - начислена лихва по фактура № 0000025266/31.05.2011 г.). Съгласно извлечение по сметка № BG74CECB97901070214401 при „Централна Кооперативна Банка” АД от 31.05.2011 г. е извършено прехвърляне на средства в размер на 3 500.00 лв., представляващи „лихви по заем”, от сметката на „СИС Кредит” ООД по сметката на „София Интернешънъл Секюритиз” АД;

- **към 30.06.2011 г.** – 130 300.00 лв. (4 000.48 лв. - начислена лихва по фактура № 0000025530/30.06.2011 г.). Съгласно извлечение по сметка № BG74CECB97901070214401 при „Централна Кооперативна Банка” АД от 30.06.2011 г. е извършено прехвърляне на средства в размер на 3 714.36 лв., представляващи „плащане на лихва”, от сметката на „СИС Кредит” ООД по сметката на „София Интернешънъл Секюритиз” АД;

- **към 31.07.2011 г.** – 127 942.01 лв. (3 859.81 лв. - начислена лихва по фактура № 0000025753/29.07.2011 г.);

- **към 31.08.2011 г.** – 129 953.59 лв. (3 953.59 лв. - начислена лихва по фактура № 0000025972/31.08.2011 г.);

Към 31.07.2011 г. и 31.08.2011 г. не са представени банкови извлечения. Фактурираната лихва за двата месеца общо е в размер 7 813.40 лв.

- **към 30.09.2011 г.** – 123 041.20 лв. (3 906.70 лв. - начислена лихва по фактура № 0000026137/30.09.2011 г.). Съгласно представен отчет по сметка № BG43FINV91501003762433 при „Първа инвестиционна банка” АД от 30.09.2011 г. е извършено прехвърляне на средства в размер на 2 000.00 лв., представляващи „погасяване по кредит”, от сметката на „СИС Кредит” ООД по сметката на „София Интернешънъл Секюритиз” АД;

Съгласно платежно нареждане до „Първа инвестиционна банка” АД от 06.10.2011 г. е извършен превод на сума в размер на 117 000 лв. от сметката на „София Интернешънъл Секюритиз” АД по сметка на „Болкан Дивелтъмънт Фонд” АД.

- **към 31.10.2011 г.** – 241 547.69 лв. (676.00 лв. и 830.49 лв. - начислена лихва по фактури №№ 0000026347 и 0000026357/31.10.2011 г.). Не е представено банково извлечение.

Видно от предоставеното състояние на салдото по сметка 4981 към 31.10.2011 г.,

същото е формирано от вземания на „София Интернешънъл Секюритиз“ АД от:

- „Болкан Дивелътмънт Фонд“ АД в размер на 117 676.00 лв.;
- „СИС Кредит“ ООД в размер на 123 871.69 лв.

Дебитните обороти по сметка 4981 към 31.10.2011 г. са в размер на 165 283.42 лв., а кредитните обороти са в размер на 41 411.73 лв.

Съгласно фактури (цитирани по-горе) за периода от 01.01.2011 г. до 31.10.2011 г., „София Интернешънъл Секюритиз“ АД е фактурирало на „СИС Кредит“ ООД лихви в размер на 32 271.22 лв.

Във връзка с направените констатации, с писмо, изх. № РГ-03-157-272 от 04.01.2012 г. на Заместник-председателя на КФН, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“, изпратено на 04.01.2012 г. по пощата, дружеството е уведомено за откритото административно производство по прилагане на принудителна административна мярка. Административният орган е изпълнил задължението си за уведомяване съобразно разпоредбата на чл. 26, ал. 1 от Административнопроцесуалния кодекс (АПК). Съгласно писмото, откритото административно производство по прилагане на принудителна административна мярка е със следния диспозитив:

“Задължавам ИП „София Интернешънъл Секюритиз“ АД:

1. В едномесечен срок от получаване на решението:

1.1. Да предприеме действия по възстановяване на паричните средства от „СИС Кредит“ ООД, предоставени му под формата на допълнителни парични вноски.

1.2. Да прекрати Договор за заем от 06.10.2011 г., сключен между „София Интернешънъл Секюритиз“ АД и „Болкан Дивелътмънт Фонд“ АД да възстанови паричните средства на ИП, предоставени му под формата на заем от същия.

2. В тридневен срок от възстановяване на паричните средства от „СИС Кредит“ ООД и от „Болкан Дивелътмънт Фонд“ АД на „София Интернешънъл Секюритиз“ АД да представи в КФН доказателства за това.

Срокът за обяснения и/или възражения е седем дни, като започва да тече от 06.01.2012 г., тъй като видно от върнатата обратна разписка с № R 5/06.01.2012 г., писмо изх. № РГ-03-157-272 от 04.01.2012 г. е получено от дружеството на 05.01.2012 г., и изтича на 12.01.2012 г., включително.

На 12.01.2012 г., с вх. № РГ-03-157-272 са представени писмени обяснения от страна на „София Интернешънъл Секюритиз“ АД, като в същите са направени следните искания:

- Прекратяване на откритото производство по прилагане на ПАМ;
- Удължаване на срока от един на три месеца.

Мотивите за направените искания са следните:

- ИП ще извърши доброволно поисканите от КФН действия;
- Удължаването на срока от един на три месеца е свързан с процедури по свикване на Общо събрание на съдружниците на „СИС Кредит“ ООД.

Представените писмени възражения, разгледани по същество се явяват неоснователни, предвид следните съображения:

Допълнителните парични вноски съгласно чл.134, ал.1 от Търговския закон се предоставят при „временна необходимост от парични средства“, а допълнителните парични вноски от „София Интернешънъл Секюритиз“ АД на „СИС Кредит“ ООД са предоставяни в периода от 2009 г. до 2011 г., което не може да ги определи като „временни“. Ето защо паричните вноски в „СИС Кредит“ ООД, поради своя дългосрочен характер представляват заем на парични средства.

Съгласно разпоредбата на чл. 7, ал. 1 от Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ) „Инвестиционните посредници, с изключение на банките, не могат да извършват по занятие други търговски сделки“. В § 1, т. 7 от Допълнителните разпоредби на Наредба № 38 от 25.07.2007 г. за изискванията към дейността на инвестиционните посредници е дадена легална дефиниция на „Извършване по занятие на сделки с финансови инструменти“,

съответно в § 1, т. 42 от Допълнителните разпоредби на ЗПФИ е дадена легална дефиниция на „Инцидентно предоставяне на инвестиционни услуги”. Видно и от двете дефиниции, за да е налице сключване на сделки „по занятие” е достатъчно инвестиционният посредник за период от една година да сключи най-малко три. Сключените сделки от „София Интернешънъл Секюритиз” АД са „по занятие”, тъй като същите се квалифицират като търговски, съгласно чл. 286, ал. 1 от Търговския закон.

Договорът за заем от 06.10.2011 г., сключен между „София Интернешънъл Секюритиз” АД и „Болкан Дивелътмънт Фонд” АД не осъществява самостоятелно състав на административно нарушение, но с оглед защита интересите на клиентите на ИП, явяващи се инвеститори на българския капиталов пазар, същият следва да бъде прекратен, а отпуснатите парични средства да бъдат възстановени на „София Интернешънъл Секюритиз” АД. Макар финансовото състояние на ИП към 31.12.2011 г. да не показва признаци на нарушаване на капиталовата адекватност и ликвидност на дружеството, предвид резките промени в областта на търговията с финансови инструменти в България и света и очакваното неблагоприятно развитие на икономическата обстановка в краткосрочен план, необходимо е „София Интернешънъл Секюритиз” АД да разполага с целия си паричен ресурс (ликвидни активи), т.е. да е в състояние за посрещане на бъдещи задължения, с оглед недопускане възникване на нарушение на капиталовата адекватност и ликвидност на ИП.

Инвестиционният посредник е търговско дружество със специфичен предмет на дейност, позволяващ му на база получен лиценз да извършва дейности, забранени за останалите физически и юридически лица. Но, за да се гарантира в максимална степен финансовата стабилност на този тип дружества, за тях са въведени редица изисквания и ограничения. Едно от основните е, че на инвестиционния посредник е забранено извършването на каквато и да било търговска дейност, извън определената в притежаваните от него лицензии. В тази връзка, предоставените допълнителни парични вноски на „СИС Кредит” ООД и предоставения заем на „Болкан Дивелътмънт Фонд” АД застрашават интересите на клиентите на „София Интернешънъл Секюритиз” АД, които са поверили паричните си средства във връзка с посредническата дейност на ИП при търговията с финансови инструменти.

Предвид изложеното по-горе, към настоящия момент не са налице обстоятелства, които да обосноват, както прекратяване, така също и удължаване на срока от един на три месеца на образуваното административно производство по издаване на индивидуален административен акт за прилагане на принудителна административна мярка по чл. 118, ал. 1, т. 1, от ЗПФИ.

С оглед гореизложеното, на чл. 15, ал. 1, т. 4 от ЗКФН, чл. 119, ал. 4, предложение първо във връзка с чл. 118, ал. 1, т. 1, от ЗПФИ, във връзка с чл. 59, ал. 2 от АПК,

Р Е Ш И Х:

“Задължавам ИП „София Интернешънъл Секюритиз” АД:

1. В едномесечен срок от получаване на решението:

1.1. Да предприеме действия по възстановяване на паричните средства от „СИС Кредит” ООД, предоставени му под формата на допълнителни парични вноски.

1.2. Да прекрати Договор за заем от 06.10.2011 г., сключен между „София Интернешънъл Секюритиз” АД и „Болкан Дивелътмънт Фонд” АД да възстанови паричните средства на ИП, предоставени му под формата на заем от същия.

2. В тридневен срок от възстановяване на паричните средства от „СИС Кредит” ООД и от „Болкан Дивелътмънт Фонд” АД на „София Интернешънъл Секюритиз” АД да представи в КФН доказателства за това.

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 разноси.

**ЗАМЕСТНИК-ПРЕДСЕДАТЕЛ НА КФН,
РЪКОВОДЕЩ УПРАВЛЕНИЕ „НАДЗОР
НА ИНВЕСТИЦИОННАТА ДЕЙНОСТ“:**

ДИМАНА РАНКОВА