

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШЕНИЕ № 560 – ИП

от 01 септември 2011 г.

Подадено е заявление, вх. № РГ-03-211/8 от 11.07.2011 г., от Шаул Шнайдер с искане за издаване на одобрение по чл. 11, ал. 7 от Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ) в качеството му на член на съвета на директорите на инвестиционния посредник „ПОЗИТИВА” АД, със седалище и адрес на управление: гр. София, ул. „Черковна” № 39, вх. Б, ет. 3, и допълнително представени с вх. № РГ-03-211/8 от 17.08.2011 г. и от 29.08.2011 г., документи.

Към заявлението са приложени документи по чл. 11, ал. 2 от ЗПФИ и чл. 19, ал. 1 и ал. 2 от Наредба № 11 от 03.12.2003 г. за лицензите за извършване на дейност като регулиран пазар, за организиране на многостранна система за търговия, за извършване на дейност като инвестиционен посредник, инвестиционно дружество, управляващо дружество и дружество със специална инвестиционна цел (Наредба № 11).

След преглед и анализ на съдържанието на представените със заявление, вх. № РГ-03-176/6 от 15.03.2011 г. и № РГ-03-176/6 от 07.04.2011 г., документи установих следното:

С оглед изискването на чл. 19, ал. 1, т. 6 от Наредба № 11, е представено нотариално заверено копие с № 1000-209 на автобиографията на лицето, изготвена на английски език, с поставен „апостил”, в която са представени данни за професионалния опит на Шаул Шнайдер, както следва:

- 1996 г. – 1997 г. – старши съветник на Министъра на съобщенията;
- 1997 г. – 1998 г. – Заместник изпълнителен директор, Bezeq Call Communications;
- 1996 г. – 1998 г. – член на Съвета на директорите на Израелска пощенска банка;
- 1998 г. – 2000 г. – Изпълнителен директор, Bezeq Call Communications;
- 2000 г. – 2003 г. – Вицепрезидент, Eurocom Communications;
- 1998 г. – 2003 г. – Външен директор, Председател на комисия по одит – TIA Communications;
- 1998 г. – 2005 г. – Външен директор, член на комисия по одит – NISKO Industries;
- 2001 г. – 2007 г. – Външен директор, член на инвестиционната комисия – ISSTA;
- 2003 г. – 2007 г. – Изпълнителен директор – Israel Sport Betting Board;
- 2005 г. – 2008 г. – член на комисията по одит и на инвестиционната комисия – НМАГЕН пенсионен фонд;
- 2003 г. – до настоящия момент – член на Съвета на директорите – ACADEMON;
- 2007 г. – до настоящия момент – Председател на Съвета на директорите – DSR Financial Consulting & Management Services Ltd.;
- 2010 г. – до настоящия момент – Изпълнителен директорите – Grid Forex Ltd.;
- 2010 г. – до настоящия момент – Външен директор, Председател на комисията за одит и комисията за финансов надзор – EGRE;

Като документи, удостоверяващи заемането на част от гореизброените длъжности, както и съответен стаж на Шаул Шнайдер, както и за доказване наличието на професионален опит на лицето по смисъла на чл. 11 от ЗПФИ, са приложени:

- нотариално заверено копие /№ 1000-207/ на документ, изготвен на английски език, с поставен „апостил”, и съпроводен с превод на български език, в който е посочено, че Шаул Шнайдер е Изпълнителен директор на Grid Forex Ltd. от 2010 г., което кореспондира с данните в автобиографията му.

- нотариално заверено копие /№ 1000-206/ на документ, изготвен на английски език, с поставен „апостил”, и съпроводен с превод на български език, в който е посочено, че DSR Ltd. предоставя услуги в областта на финансовото консултиране и управление на водещи дружества в Израел и извън Израел, като Шаул Шнайдер изпълнява длъжността Председател на СД от 2007 г., което също съвпада с информацията в приложената автобиография.

- нотариално заверено копие /№ 1000-208/ на документ, изготвен на английски език, с поставен „апостил”, и съпроводен с превод на български език, в който е посочено, че Шаул Шнайдер е Външен директор на EGRE от 2010 г. и работи като Председател на комисията за одит и комисията за финансов надзор, данни идентични с тези в автобиографичната справка, включително е направено пояснение относно EGRE. EGRE е публично търговско дружество в Израел, действащо като клон на Евроком Груп (Eurom Group) за инвестиции в недвижима собственост в чужбина. Налице е още отбелязване, че EGRE насочва дейностите си към сектора на носещи приходи имоти в САЩ, като е специализирано в отдаването под наем на жилища.

- нотариално заверено копие /№ 1000-191/ на документ, изготвен на английски език, с поставен „апостил”, и съпроводен с превод на български език, удостоверяващ, че Шаул Шнайдер е изпълнявал длъжността Генерален директор и Главен изпълнителен директор на – Israel Sport Betting Board (Съвет за спортни залагания на Израел) за периода 17.08.2003 г. – 31.08.2007 г.

- нотариално заверен превод /№ 1000-193/ на документ, превод на английски от иврит, с поставен „апостил”, и съпроводен с превод на български език, удостоверяващ, че Шаул Шнайдер е изпълнявал длъжността вицепрезидент на Евроком Комюникейшънс Лимитид от септември 2000 г. до август 2003 г.

Съгласно чл. 11, ал. 8, т. 1, във връзка с ал. 2, т. 1 от ЗПФИ професионален опит е налице, ако лицето е работило не по-малко от една година в предприятия от небанковия финансов сектор или в банки, при положение че задълженията му са били свързани с основната дейност на тези предприятия.

Съгласно чл. 11, ал. 8, т. 2, във връзка с ал. 2, т. 1 от ЗПФИ професионален опит е налице и ако лицето е работило 3 години в държавни институции или други публичноправни субекти, чийто основни функции включват управление и контрол на държавни или международни публични финансови активи или управление, контрол и инвестиране на парични средства по фондове, създадени с нормативен акт.

Съгласно § 1, т. 6 от ДР на Закон за допълнителния надзор върху финансовите конгломерати (ЗДНФК), "финансов сектор" е сектор, съставен от едно или повече от следните лица, извършващи дейност в държава членка или в трета държава:

а) кредитна институция, финансова институция по чл. 3, ал. 1 от Закона за кредитните институции или дружество за спомагателни услуги по чл. 2, ал. 4 от същия закон (банков сектор);

б) застраховател, презастраховател по чл. 8, ал. 2 от Кодекса за застраховането, застрахователен холдинг по чл. 27, ал. 1 от същия кодекс или здравноосигурително дружество (застрахователен сектор);

в) инвестиционен посредник или управляващо дружество (сектор за инвестиционни услуги);

г) финансов холдинг със смесена дейност (§1, т. 14 от ЗДНФК - предприятие майка, което не е поднадзорно лице и заедно с дъщерните му дружества, поне едно от които е поднадзорно лице със седалище в държава членка, и с други дружества формира финансов конгломерат).

Като се има предвид поставените от чл. 11, ал. 2, т. 1 от ЗПФИ изисквания за наличието на професионален опит на лицата, които са избрани за членове на управителен или контролен орган на ИП и определението за професионален опит, въведено с чл. 11, ал. 8, т. 1 и 2 от ЗПФИ, във връзка с представените документи и информацията относно Шаул Шнайдер, може да се направят следните изводи:

Съгласно представените данни, Шаул Шнайдер е Външен директор на EGRE от 2010 г. и работи като Председател на комисията за одит и комисията за финансов надзор. EGRE е публично търговско дружество в Израел за инвестиции в недвижима собственост в чужбина. Като се имат предвид поставените от чл. 11, ал. 2, т. 1 от ЗПФИ изисквания за наличието на професионален опит на лицата, които са избрани за членове на управителен или контролен орган на ИП и определението за професионален опит, въведено с чл. 11, ал. 8, т. 1 от ЗПФИ, видно от дефиницията за финансов сектор съгласно § 1, т. 6 от ДР на Закон за допълнителния надзор върху финансовите конгломерати (ЗДНФК), публичните дружества не попадат в обхвата на понятието, поради което придобития от Шаул Шнайдер опит като Външен директор на EGRE и Председател на комисията за одит и комисията за финансов надзор, не може да се приеме за относим към дейността, осъществявана от ИП „ПОЗИТИВА” АД.

Същото се отнася и за придобития от лицето опит, в качеството му на Генерален директор и Главен изпълнителен директор на Israel Sport Betting Board, както и вицепрезидент на Евроком Комюникейшънс Лимитид.

Видно от данните в представената автобиография на Шаул Шнайдер, същият е бил:

- член на Съвета на директорите на Израелска пощенска банка в периода 1996 – 1998 г.;

- член на комисията по одит и на инвестиционната комисия на пенсионен фонд H MAGEN – 2005 г. – 2008 г.;

- Изпълнителен директор на Grid Forex Ltd. - от 2010 г. до настоящия момент.

- председател на СД на DSR Financial Consulting & Menagement Services Ltd. – от 2007 г. до настоящия момент.

Тъй като в представените документи е приложен само такъв, удостоверяващ обстоятелството, че действително Шаул Шнайдер е Изпълнителен директор на Grid Forex Ltd. от 2010 г., както и че DSR Ltd. предоставя услуги в областта на финансовото консултиране и управление на водещи дружества в Израел и извън Израел и Шаул Шнайдер е председател на СД на дружеството, от заявителя е изисквано да представи съответни документи, удостоверяващи заеманите от лицето длъжности „член на СД” на Израелска пощенска банка, „член на комисията по одит” и „член на инвестиционната комисия” на пенсионен фонд H MAGEN, включително документи с конкретна информация за статута на тези дружества, извършваните от лицето дейности относими към изискванията на чл. 11, ал. 8, т. 1 и 2 от ЗПФИ с оглед удостоверяване по категоричен начин наличието на професионален опит по смисъла на чл. 11, ал. 2, т. 1 от ЗПФИ, както и да представи допълнителна информация относно конкретно извършваната от Grid Forex Ltd. и DSR Ltd. дейност.

В изпълнение на дадените указания са представени:

- Заверено копие на изходящ документ от Grid Forex Ltd., удостоверяващ длъжността, заемана от Шаул Шнайдер, и съответния период, както и допълнителна информация за извършваните от дружеството услуги и дейности;
- Заверено копие на документ от DSR Financial Consulting & Management Services Ltd. представящ допълнителна информация за извършваните от дружеството услуги и дейности.

Видно от представените документи, Шаул Шнайдер е изпълнителен директор на Grid Forex Ltd. от януари 2010 г. до настоящия момент, като същият е отговорен за управлението на търговските дейности, управлението на човешките ресурси, финансовото управление и запазването на клиентите на компанията. Посочено е, че Grid Forex Ltd. е компания за разработка на софтуер, която е призната от израелското правителство за забележителна Hi-Tech компания.

Следва да се отбележи, че дружество с основен предмет на дейност - разработка на софтуер не попада в нито една от хипотезите на дефиницията за финансов сектор съгласно § 1, т. 6 от ДР на ЗДНФК, предвид което придобития от Шаул Шнайдер опит в компанията не може да се приеме за относим към дейността, осъществявана от ИП „ПОЗИТИВА” АД.

Видно от представените документи относно DSR Financial Consulting & Management Services Ltd., целта на компанията е да осигури „една кантора” на клиентите в областта на финансовото управление, финансови консултации, управление на средства (фондове), бизнес планове, стратегически проучвания, изследване на пазарите, маркетингови планове, консултации относно първично публично предлагане във връзка с увеличение на капитала и управление на капитала. Посочено е, че DSR Financial Consulting & Management Services Ltd. е лидер на израелския пазар в областта на управлението на средства и дружеството предоставя своите услуги на водещи и международни фирми в и извън Израел. Следва да се отбележи, че документа отнасящ се до DSR Financial Consulting & Management Services Ltd. е подписан от самия Шаул Шнайдер, в качеството му на председател на СД.

Посочената от Шаул Шнайдер дейност, която извършва DSR Financial Consulting & Management Services Ltd. в Израел, не може да го квалифицира като предприятие от банковия и/или небанковия финансов сектор, доколкото представената информация не дава основание за определяне на дружеството като предприятие съгласно чл. 11, ал. 8, т. 1 от ЗПФИ. В тази връзка опитът на Шаул Шнайдер, в качеството му на председател на СД на DSR Financial Consulting & Management Services Ltd. не може да се приеме за относим към необходимия за заемане на длъжността член на съвета на директорите на инвестиционния посредник, доколкото не представлява опит в банка или предприятие от небанковия финансов сектор.

Към настоящия момент не са представени изисканите документи, удостоверяващи заеманите от лицето длъжности „член на СД” на Израелска пощенска банка, „член на комисията по одит” и „член на инвестиционната комисия” на пенсионен фонд НМАГЕН, включително документи с конкретна информация за статута на тези дружества, извършваните от лицето дейности, относими към изискванията на чл. 11, ал. 8, т. 1 и 2 от ЗПФИ, които евентуално биха удостоверили по категоричен начин наличието на професионален опит по смисъла на чл. 11, ал. 2, т. 1 от ЗПФИ.

С оглед на посочените по-горе данни и документи, представени в хода на настоящото производство, преценени в съвкупност, се налага изводът, че Шаул Шнайдер не притежава необходимия професионален опит по смисъла на чл. 11, ал. 8 във връзка с ал. 2, т. 1 от ЗПФИ.

Като взех предвид, че при съдържащите се данни в представеното заявление и внесените към него документи и допълнително представената в КФН информация по ЗПФИ и Наредба № 11, не са спазени изискванията за издаване на исканото одобрение, на основание чл. 11, ал. 7 от ЗПФИ и чл. 15, ал. 1, т. 2 от Закона за Комисията за финансов надзор (ЗКФН),

РЕШИХ:

Отказвам да одобря Шаул Шнайдер като член на съвета на директорите на инвестиционен посредник „ПОЗИТИВА” АД, избран с решение на общо събрание на акционерите на инвестиционния посредник „ПОЗИТИВА” АД, взето на 08.07.2011 година.

На основание чл. 15, ал. 3 от ЗКФН, решението може да бъде обжалвано по административен ред пред Комисията за финансов надзор 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, което не спира изпълнението му.

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

АНГЕЛ ДЖАЛЪЗОВ