

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШЕНИЕ № 772 - ИП

от 20.12.2011 г.

Образувано е производство по чл. 20, ал. 2, т. 1 от Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ) във връзка с чл. 13, ал. 1, т. 5 от Закона за Комисията за финансов надзор (ЗКФН) и чл. 24, ал. 1, предложение първо от Административнопроцесуалния кодекс (АПК) с решение по Протокол № 62/06.12.2011 г. на Комисията за финансов надзор (КФН) за отнемане на издадения с Решение № 160-ИП/01.03.2006 г. на КФН лиценз за извършване на дейност като инвестиционен посредник на „ЕВРОДИЛИНГ” АД.

С изх. № РГ-03-172-11/08.12.2011 г. е изпратено писмо до инвестиционен посредник (ИП) „ЕВРОДИЛИНГ” АД, с оглед уведомяване на дружеството за взетото от КФН решение за откриване на производство по отнемане на издадения на „ЕВРОДИЛИНГ” АД лиценз за извършване на дейност като инвестиционен посредник. В посоченото писмо на основание чл. 35 от АПК е определен на инвестиционния посредник 7-дневен срок за представяне на обяснения и възражения. Въз основа на наличната в КФН информация не се установява писмото да е получено от дружеството.

С оглед допустимите алтернативни способы, посочени в разпоредбата на чл. 61, ал. 2 АПК за уведомяване, а именно съобщаването може да се извърши включително и чрез телефон, факс, и електронна поща на 08.12.2011 г., в съответствие с взетото от КФН по Протокол № 62/06.12.2011 г. решение, е пристъпено към уведомяване на ИП за откритото производство по отнемане на издадения на дружеството лиценз и по посочените начини.

Установено е, че вписаните по партидата на ИП в търговския регистър телефон и факс са закрити, а електронният адрес на ИП не съществува, с оглед на което уведомяване на инвестиционния посредник не е извършено и по посочените начини.

Предвид затруднената кореспонденция с ИП, тъй като видно от наличната в КФН информация, ИП не получава съобщенията по обявения в търговския регистър адрес на управление (гр. Бургас 8000, ул. „Св. Св. Кирил и Методий” № 15, ет. 2), а не е посочен адрес за кореспонденция, различен от адреса на управление в гр. Бургас (видно както от електронната страница в търговския регистър, така и от водения от КФН регистър по чл. 30, ал. 1, т. 2 от ЗКФН), съгласно взетото от КФН решение по Протокол № 62/06.12.2011 г. са предприети действия по уведомяване на ИП „ЕВРОДИЛИНГ” АД за откритото производство по реда на чл. 61, ал. 3 от АПК чрез поставяне на писмо, изх. № РГ-03-172-11/08.12.2011 г., на таблото за обявления в сградата на КФН. За целта на основание Заповед № 263/08.12.2011 г. на председателя на КФН писмото, с което е откритото спрямо ИП „ЕВРОДИЛИНГ” АД производството за отнемане на издадения на дружеството лиценз за извършване на дейност като ИП, е поставено на определеното за целта място, в сградата на КФН, на 08.12.2011 г.

С поставянето му на определеното място се счита, че писмото е съобщено на ИП „ЕВРОДИЛИНГ” АД и от този момент започва да тече, предоставеният на ИП 7 дневен срок, за представяне на обяснения и възражения по образуваното производство. В предоставения срок в КФН не са постъпили обяснения и възражения.

Във връзка с образуваното производство КФН се установи следното:

I. От фактическа страна:

1. С писмо, вх. № РГ-03-172-11/27.12.2010 г., в КФН е постъпило искане от ИП „ЕВРОДИЛИНГ” АД за отнемане на издадения от КФН лиценз за извършване на дейност като инвестиционен посредник. Допълнително са внесени документи с писмо, вх. № РГ-03-172-11/01.02.2011 г.

ИП „ЕВРОДИЛИНГ” АД, притежава лиценз за извършване на дейност като инвестиционен посредник съгласно Решение № 74-ИП/31.07.1998 г. на Комисията по ценните книжа и фондовите борси.

На основание чл. 62, ал. 1 (отм.) от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК), с Решение № 23-ИП/02.04.2003 г. КФН издава разрешение на ИП „ЕВРОДИЛИНГ” АД да извършва на територията на Република България сделки по чл. 54, ал. 1, т. 1-2 от ЗППЦК (отм.), както и да извършва като инвестиционен посредник в чужбина сделки по чл. 54, ал. 1, т. 1, 3 и 4 от ЗППЦК (отм.).

На основание чл. 68, ал. 1, т. 1, предл. второ (отм.) и чл. 56, ал. 1 и 3 (отм.) от ЗППЦК във връзка с § 3, ал. 2 от Наредба № 6 за капиталовата адекватност и ликвидността на инвестиционните посредници (отм.), с Решение 707-ИП/23.09.2004 г. КФН отнема правото на ИП „ЕВРОДИЛИНГ” АД постановено с Решение № 74-ИП/31.07.1998 г. на Комисията по ценните книжа и фондовите борси, за извършване на сделки с ценни книжа за собствена сметка, поемане на емисии от ценни книжа и дейност по управление на индивидуални портфейли от ценни книжа и/или пари на клиенти.

На основание § 138 от Преходните и заключителните разпоредби на Закона за изменение и допълнение на ЗППЦК във връзка с чл. 62, ал. 1 (отм.) и чл. 55, ал. 4 от ЗППЦК (отм.), КФН издава лиценз на ИП „ЕВРОДИЛИНГ” АД за извършване като инвестиционен посредник на територията на Република България и в чужбина на инвестиционните услуги и дейности по чл. 54, ал. 2, т. 1, т. 2, т. 4, т. 5 и т. 7 (отм.) от ЗППЦК, както и на допълнителните услуги по чл. 54, ал. 3 (отм.) от ЗППЦК.

2. От решението, въз основа на което е издаден лицензът за извършване на дейност като ИП и към началото на 2011 г. ИП „ЕВРОДИЛИНГ” АД е представяло в КФН изискуемата на основание чл. 144, ал. 1, т. 1 от Наредба № 35 за капиталовата адекватност и ликвидност на инвестиционните посредници (Наредба № 35) отчетност, като към момента видно от информацията във водените от КФН регистри на дружеството не е съставян акт за установяване на административно нарушение (АУАН) за неспазване на това задължение.

Независимо от горното видно от информацията във водените от КФН регистри последният представен в КФН ОКАЛ на ИП „ЕВРОДИЛИНГ” АД е към 28.02.2011 г. Към тази дата са и последните представени отчет за приходите и разходите и счетоводен баланс на ИП „ЕВРОДИЛИНГ” АД, внесени с писмо, вх. № РГ-03-172-1/11.03.2011 г., съгласно отразеното в които дружеството не държи ценни книжа и парични средства на клиенти.

След тази дата (11.03.2011 г.) ИП „ЕВРОДИЛИНГ” АД не е представяло изискуемите по чл. 144, ал. 1, т. 1 от Наредба № 35 документи и информация, като в тази връзка следва да се има предвид, че независимо от обстоятелството че дружеството е отправило искане за отнемане на издадения лиценз за извършване на дейност като инвестиционен посредник последното и към момента не е освободено от задължението си за представяне на регулярна отчетност относно капиталовата адекватност и ликвидност, както и от друга текуща информация, изискуема по ЗПФИ и подзаконовите нормативни актове по прилагането на закона, в определените за това срокове. Задължението си за разкриване на текущата информация дружеството, следва да изпълнява до постановяване на решение от КФН, с което се отнема лиценза на дружеството като инвестиционен посредник. Неизпълнението на задължението по чл. 144, ал. 1, т. 1 от Наредба № 35, съгласно чл. 177, ал. 1 от Наредба № 35 е административно нарушение, за извършването на което е предвидена имуществена санкция. В тази връзка следва да се има предвид, че във връзка с констатирани извършени административни нарушения на разпоредбите на чл. 144, ал. 1, т. 1 и 3 от Наредба № 35, както и на чл. 24, ал. 1, т. 4 и 10 от ЗПФИ до представляващите дружеството са изпратени писма, изх.

№ РГ-03-172-4/28.06.2011 г., с които последните са поканени да се явят в КФН за съставяне на АУАН, като изпратените писма са върнати в КФН като „непотърсени” от техните адресати.

Във връзка с изложеното следва да се отбележи, че непредставянето на изискуемата на основание чл. 144, ал. 1, т. 1 от Наредба № 35 информация възпрепятства упражняването на правомощията на заместник - председателя на КФН, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност” да осъществява контрол върху дейността и финансовото състояние на дружеството, предвид което не може с категоричност да се установи, че към настоящия момент не са налице нарушения на изискванията на Наредба № 35.

Спазването на изискванията за капиталова адекватност и ликвидност е определящо за финансовото състояние и стабилност на инвестиционния посредник. Последното е необходимо да се разглежда и като едно от основните условия, на които инвестиционният посредник следва да отговаря, за да извършва дейността, посочена в чл. 5 от ЗПФИ.

3. От наличната в КФН информация се установява, че във връзка с констатирано неизпълнение на задълженията на ИП за заплащане на годишна такса съгласно чл. 27, ал. 1, т. 7 от ЗКФН за осъществяван общ финансов надзор на дружеството е изпратено уведомление в този смисъл, като независимо от изискването към момента ИП „ЕВРОДИЛИНГ” АД не е заплатило по сметка на КФН дължимата сума.

4. Във връзка с множеството постъпили в КФН жалби от клиенти на дружеството с твърдения за неправомерно продадени финансови инструменти до ИП „ЕВРОДИЛИНГ” АД са изпращани писма с искане за представяне на информация и документи с оглед установяване съответствието на дейността на ИП с изискванията на закона. В тази връзка следва да се отбележи, че с писмо, вх. № 03-172-2/19.03.2011 г., след подаване в КФН на искане за отнемане на издадения на дружеството лиценз, ИП „ЕВРОДИЛИНГ” АД е представило копие на удостоверение, издадено от 5-то РПУ-СДВР, рег. № 1001/16.03.2011 г. Посоченото удостоверение се отнася до това, че изпълнителният директор на ИП „ЕВРОДИЛИНГ” АД Петър Андреев е заявил, че за периода 14.03.2011 г. до 14.30 часа на 16.10.2010 г., от квартирата му в гр. Бухово, неизвестни лица са отнели освен вещи, така и „пълния комплект фирмена документация на инвестиционния посредник „ЕВРОДИЛИНГ” АД за периода 1998 г. - 2011 г.”. Като се има предвид изложеното е необходимо да се отбележи, че след представяне на посоченото удостоверение от 5 РПУ - СДВР, от дружеството не е постъпвала информация, изисканата по повод подадените от клиенти на ИП жалби, като изпратените до ИП писма са върнати в КФН като „неполучени”, а по отношение на писмата, изпратени до представляващите ИП, не е получен отговор.

5. Съгласно представената от „Централен депозитар” АД информация, вх. № РГ-03-172-11/16.02.2011 г., след 19.12.2010 г. (датата на вземане на решение за отказ на ИП от издадения на дружеството лиценз) няма открити сметки на клиенти на ИП „ЕВРОДИЛИНГ” АД.

Отделно от това към представените с писмо, вх. № РГ-03-172-11/01.02.2011 г., документи, имащи отношение към производството по отправеното искане за отнемане на издадения на дружеството лиценз, е приложено писмо с изх. № 124/18.01.2011 г. на „Българска фондова борса - София” АД (БФБ), с което ИП „ЕВРОДИЛИНГ” АД е уведомено, че на проведено заседание на СД на БФБ по Протокол № 2/18.01.2011 г. е взето решение за прекратяване членството на ИП, считано от първия работен ден, следващ деня на взимане на решението, т.е. считано от 19.01.2011 г. Към посоченото по-горе писмо е приложено и удостоверение, изх. № 01-2011-494/25.01.2011 г., издадено от „Централен депозитар” АД в уверение на това, че ИП „ЕВРОДИЛИНГ” АД не разполага с наличности от финансови инструменти, по клиентски сметки към 25.01.2011 г.

Съгласно отразеното в последния представен в КФН счетоводен баланс на ИП „ЕВРОДИЛИНГ” АД, внесен с писмо, вх. № РГ-03-172-1/11.03.2011 г., към 28.02.2011 г. дружеството не държи ценни книжа и парични средства на клиенти.

II. Във връзка с посочената фактическа обстановка КФН приема за установено

следното:

1. Налице е бездействие от страна на представляващите ИП по отношение на задълженията на дружеството, изразяващо се в неспазване на изискванията за регулярно разкриване на информация в КФН. Неспазването от страна на ИП „ЕВРОДИЛИНГ“ АД и неговите управители на законовите разпоредби и актовете по прилагането на ЗПФИ и ЗППЦК относно представяне в КФН на регулярна информация, датира от месец април 2011 г. (последният представен ОКАЛ е към 28.02.2011 г., вх. № РГ-03-172-1/11.03.2011 г.).

2. От друга страна нарушението на закона и актовете по прилагането му, в настоящия случай е изразено и под формата на дезинтересованост на ИП по отношение на дейността му като инвестиционен посредник. Във връзка с подаденото искане за отнемане на лиценз следва да се посочава, че към настоящия момент (считано от 01.02.2011 г., датата на последно депозираните документи, имащи отношение към подаденото от дружеството искане за отнемане на издадения лиценз) не са предприети никакви действия по отношение на производството по т. нар. „доброволен“ отказ от дейност. От наличните в КФН данни не се установяват искания от ИП „ЕВРОДИЛИНГ“ АД за прекратяване на производството, но не са предприемани и никакви действия по довършване на производството, като изисканите с писмо, изх. № РГ-03-172-1/28.06.2011 г., документи (свързани с действията по уреждане на отношенията на ИП с клиентите му) не са представени.

3. От страна на дружеството не са предприети действия във връзка с изпратеното до последното уведомление относно неплатена първа вноска от годишната такса съгласно чл. 27, ал. 1, т. 7 от ЗКФН за осъществявания от страна на КФН общ финансов надзор, като към момента ИП не е платило и дължимата към 30.09.2011 г. вноска.

4. Непредставянето на доказателства за капиталовата адекватност на ИП „ЕВРОДИЛИНГ“ АД, съгласно Наредба № 35, може да бъде квалифицирано, както като бездействие от страна на дружеството и неговите органи, по отношение дейността му като инвестиционен посредник, така и като възпрепятстване правомощията на заместник - председателя на КФН, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“ по осъществяване на текущ надзор върху дружеството.

5. Не на последно място, доколкото от една страна в представения с писмо, вх. № РГ-03-172-1/11.03.2011 г., счетоводен баланс на дружеството е отразено, че към 31.12.2010 г. последното не държи ценни книжа и парични средства на клиенти, обстоятелство, което е останало непроменено и до 28.02.2011 г., видно от представените в КФН счетоводни документи към 31.01.2011 г. (вх. № 10-02-1511/08.02.2011 г.) и към 28.02.2011 г. (вх. № РГ-03-172-1/11.03.2011 г.), а видно от писмо, изх. № 124/18.01.2011 г., на БФБ считано от 19.01.2011 г. членството на ИП „ЕВРОДИЛИНГ“ АД е прекратено, може да се направи обосновано заключение, че в периода 01.01.2011 г. - 28.02.2011 г. дружеството не е извършвало дейност.

6. Допълнително, доколкото в КФН не е представена информация, от която да се установява противното (след представените с вх. № РГ-03-172-1/11.03.2011 г., счетоводни документи към 28.02.2011 г. дружеството не е представяло отчети и др. финансови документи) и като се има предвид посоченото по-горе може да се направи обосновано предположение, че дружеството не извършва дейност от началото на 2011 г.

В тази връзка, като се има предвид изложената фактическа обстановка, отправеното от страна на дружеството заявление за отнемане на издадения лиценз за извършване на дейност като ИП и бездействието от страна на представляващите ИП „ЕВРОДИЛИНГ“ АД, както по отношение на изискването за представяне на информация, относима към образуваното производство, така и във връзка със задълженията на ИП за регулярно представяне на информация в КФН, включително неизпълнение на задължението за заплащане на годишна такса за осъществяван общ финансов надзор, се установява, че ИП се е дезинтересирал от дейността си, предвид което и с оглед факта, че липсват данни за извършване на дейност за повече от 10 месеца, следва да се посочи, че в настоящия случай са налице достатъчно основания, за да бъде приложена нормата на чл. 20, ал. 2, т. 1 от ЗПФИ.

Неизвършването на разрешените услуги и дейности по чл. 5, ал. 2 от ЗПФИ повече от 6 месеца е основание за отнемане на издадения на инвестиционния посредник лиценз за извършване на дейност съгласно чл. 20, ал. 2, т. 1 от ЗПФИ. В конкретния случай е взето предвид и обстоятелството, че дружеството трайно се е дезинтересирало от извършването на дейността, за която му е издаден лиценз от КФН, като за период повече от 10 месеца липсват данни за извършване на дейност въз основа на издадения на „ЕВРОДИЛИНГ” АД лиценз.

Предвид гореизложеното, на основание чл. 13, ал. 1, т. 5 във връзка с чл. 15, ал. 1, т. 1 от ЗКФН и чл. 20 ал. 2, т. 1 от ЗПФИ

КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

Р Е Ш И:

ОТНЕМА издадения лиценз за извършване на дейност като инвестиционен посредник на „ЕВРОДИЛИНГ” АД със седалище и адрес на управление гр. Бургас 8000, ул. „Св. Св. Кирил и Методий” № 15, ет. 2, издаден въз основа на Решение № 74- ИП/31.07.1998 г. на Комисията по ценните книжа и фондовите борси, Решение № 23- ИП/02.04.2003 г. на КФН и Решение № 160-ИП/01.03.2006 г. на КФН.

На основание чл. 13, ал. 3 от ЗКФН, решението може да бъде обжалвано пред Върховния административен съд в 14-дневен срок от съобщаването му, което не спира неговото изпълнение.

ПРЕДСЕДАТЕЛ:

СТОЯН МАВРОДИЕВ