

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШЕНИЕ № 202 - ИП

от 05 февруари 2007 г.

В Комисията за финансов надзор (КФН) е постъпило Уведомление по чл. 56, ал. 1 от Наредба № 1 за изискванията към дейността на инвестиционните посредници (Наредба № 1), вх. № РГ-03-91/1/22.01.2007 г., от инвестиционен посредник „Дилингова финансова компания” АД, с което КФН се информира за откриване на офис в гр. Ботевград, площад „Незнаен войн” № 6, ДНА, ново лице по чл. 21, ал. 1, т. 2 от Наредба № 1 и лица за вътрешен контрол в новооткрития офис.

С горесцитираното уведомление „Дилингова финансова компания” АД представя документи за вписване на Евгения Микова – Курташка като лице по чл. 21, ал. 1, т. 2 от Наредба № 1 в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 2 от Закона за Комисията за финансов надзор (ЗКФН).

Представен е граждански договор № 001, подписан на 19.01.2007 г., по силата на който Евгения Микова – Курташка приема **„да извършва куриерски услуги по приемане на поръчки за покупки и продажби на акции и компенсаторни инструменти и свързаните с тях плащания”**. Отчитайки предмета на договора не може да се приеме, че извършването на куриерски услуги изпълва със съдържание функциите на лицето по чл. 21, ал. 1, т. 2 от Наредба № 1. Тъкмо напротив – това лице има значително по-широки права и задължения по действащата подзаконова уредба, свързани със сключване на договори, приемане на поръчки, снемане на самоличност на клиента, преценка на приложимост на представени пълномощни, участие в инструктажи и др. Следователно сключването на граждански договор с предмет **„куриерски услуги по приемане на поръчки”** в никакъв случай не може да бъде възприет като съобразен с изискванията на Наредба № 1 и отговарящ на функциите на лице по чл. 21, ал. 1, т. 2 от Наредба № 1.

Лицето Евгения Микова – Курташка е било вписано в регистъра по чл. 30, ал. т. 2 от ЗКФН като лице по чл. 21, ал. 1, т. 2 от Наредба № 1 при инвестиционен посредник „Буливестмънт” АД. **Следва да се отбележи фактът, че това обстоятелство не е отразено в представената автобиография на Евгения Микова – Курташка.**

По отношение на Евгения Микова – Курташка при извършена проверка на „Буливестмънт” АД по Заповед № 346/25.11.2005 г. на Заместник-председателя, ръководещ Управление “Надзор на инвестиционната дейност” при КФН, е констатирано следното:

1. При проверка на комплект документи по сключена сделка с Гена Кочкова, ЕГН xxx се установи, че Евгения Микова – Курташка, действайки от името на инвестиционен посредник “ Буливестмънт” АД, гр. София, в качеството си на лице по чл. 21, ал. 1, т. 2 от Наредба № 1, е сключила на 20.12.2005 г. договор за сделки с ценни книжа и компенсаторни платежни средства № 3915 в гр. Ботевград, с Гена Кочкова, ЕГН xxx. В писмени обяснения от 01.02.2006 г. Евгения Микова – Курташка потвърждава, че тя е сключила договор № 3915 с Гена Кочкова и че

подписът, положен на договора е неин и, че според нея договорът е подписан от клиента, но не в нейно присъствие и не се е срещала лично с лицето, както и не е проверила самоличността на клиента. Видно от информация, предоставена от МВР, с писмо, изх. № УВ-106/20.01.2006 г., изисквана от КФН с писмо, изх. № 04-02-06/17.01.2006 г., лицето Гена Кочкова, ЕГН xxx, е починало на 14.06.2002 г., т.е. три години преди сключването на горепосочения договор, подписан „лично” от лицето.

Поръчка № 14145 по горепосочения договор е подадена на 21.12.2005 г., като сделката за продажба на 25 броя акции на ХАД „Булстрад инвест” е сключена в деня на подаването на поръчката. Сумата от продажбата на акциите е изплатена „лично” на лицето, с разходен касов ордер от 27.12.2005 г.

С горните действия Евгения Микова – Курташка е нарушила изискванията на чл. 12, ал. 2, чл. 17, ал. 1, изречение 1-во и чл. 18, ал. 8 от Наредба № 1.

Идентификацията на клиента е основно задължение на лицата по чл. 21, ал. 1 при сключване на договор за сделки с ценни книжа, това е и първото действие, с което Наредба № 1 свързва създаването на формалноправна връзка между посредника и клиента. Снемането на самоличност на клиента предхожда сключването на договор с него. За извършването на проверката се съставя декларация, както изрично е предвидено в чл. 12, ал. 2 от Наредба № 1. В конкретния случай, Евгения Микова – Курташка не е извършила проверка на самоличността на клиента. Неснемането на самоличност на клиент и пренебрегването на това задължение на Евгения Микова – Курташка е довело до сключване на договор с лице, починало по-рано, и безсъмнение е застрашило инвеститорския интерес.

2. Сключването на договора за сделки с ценни книжа се извършва между инвестиционния посредник, чрез лица по чл. 21, ал. 1 от Наредба № 1 и клиента, като в договора задължително трябва да има индивидуализация на страните. Самоличността на клиента следва да бъде проверена, като за това се събират нормативноустановени документи, т.е. с тяхното комплектоване се завършва фактическият състав по установяване на правни отношения между клиент и инвестиционен посредник. Изрично е въведена забрана в чл. 17, ал. 1 от Наредба № 1 за инвестиционния посредник да сключи договор с клиент, когато клиентът не е представил или не е подписал всички необходими документи по чл. 12, 13 и 16 от цитираната наредба. Нарушаването на подобна забрана в много сериозна степен застрашава и уврежда интереса на инвеститорите, тъй като Евгения Микова – Курташка е извършила и може да извърши в бъдеще действия без знанието на отделни физически лица (клиенти), в разрез с тяхната воля.

Сключването на договор с клиент въпреки липсата на всички необходими документи, е нарушение на чл. 17, ал. 1 от Наредба № 1 и дава възможност на Евгения Микова – Курташка да извършва незаконосъобразни действия като вписва в договора волеизявления на лица, идентифицирани като други, които са починали години по-рано.

3. Съгласно изискването на Наредба № 1 лицето, което приема поръчка за сделки с ценни книжа съставя декларация, че е проверило самоличността на клиента. В конкретния случай Евгения Микова – Курташка (лице по чл. 21, ал. 1, т. 2) е съставили такива декларации, без да е проверила самоличността на клиента, с което е застрашила сигурността на инвеститорите, тъй като принципите на идентификация на клиента са залегнали като основни в дейността на инвестиционните посредници. Формалният подход при проверка на самоличността на физическо лице, което се представя за друго, е нарушение, което застрашава не само интереса на инвеститорите, но подкопава изцяло стабилността и общественото доверие в пазара на ценни книжа.

Във връзка с гореизложеното, на лицето по чл. 21, ал. 1, т. 2 от Наредба № 1 Евгения Микова – Курташка при инвестиционен посредник “Буливестмънт” АД, гр. София са съставени актове за установяване на административни нарушения (АУАН) № № Р-06-27, Р-06-28 и Р-06-29 от 01.02.2006г. По съставените АУАН има издадени

Наказателни постановления №№ Р-10-44, Р-10-43 и Р-10-45 от 07.03.2006 г., по които има висящи дела в Районен съд- Ботевград.

Констатираните факти съдържат признаци на извършени престъпления от общ характер по смисъла на Наказателния кодекс, с оглед което на Дирекция национална служба Полиция - МВР са изпратени документите по случая с писмо, изх. № 04-02-15/10.02.2006 г.

Установените в хода на проверка на „Буливестмънт” АД по Заповед № 346/25.11.2005 г. на Заместник-председателя, факти, касаещи дейността на Евгения Микова – Курташка като лице по чл. 21, ал. 1, т. 2 от Наредба № 1 при посоченото дружество, показват неспазване от нейна страна на редица нормативно установени изисквания при изпълнение на възложените ѝ функции.

Съставените АУАН са за неспазване на едни от най-съществените правила, свързани с принципите за проверка на самоличност на клиента. Следователно с тяхното нарушаване Евгения Микова – Курташка застрашава сигурността на инвеститорите и допускането на това лице отново да извършва действия като такова по чл. 21, ал. 1, т. 2 от Наредба № 1 в друг посредник не би спомогнало за завишаване на сигурността на капиталовия пазар и поддържане на общественото доверие в него.

Предвид гореизложеното и на основание чл. 21, ал. 3 от Наредба № 1, във връзка с чл. 15, ал. 1, т. 15 от Закона за Комисията за финансов надзор,

РЕШИХ:

ОТКАЗВАМ вписване на Евгения Микова – Курташка в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 2 от ЗКФН като лице по чл. 21, ал. 1, т. 2 от Наредба № 1 при инвестиционен посредник „Дилингова финансова компания” АД.

Решението подлежи на обжалване по административен ред пред Комисията за финансов надзор в четиринадесетдневен от съобщаването му, на основание чл. 15, ал. 3 от ЗКФН.

Решението подлежи на обжалване по съдебен ред пред Върховния административен съд в четиринадесетдневен срок от съобщаването му, на основание чл. 15, ал. 4 от ЗКФН.

**ЗАМ.-ПРЕДСЕДАТЕЛ, РЪКОВОДЕЩ
УПРАВЕЛНИЕ “НАДЗОР НА
ИНВЕСТИЦИОННАТА
ДЕЙНОСТ”:**

(Д. Ранкова)