

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШЕНИЕ № 453 - Б

от 05.07.2006 г.

Образувано е производство по чл. 16 от Наредба № 7 за изискванията, на които трябва да отговарят физическите лица, които по договор непосредствено извършват сделки с ценни книжа и инвестиционни консултации относно ценни книжа, както и реда за придобиване и отнемане на правото да упражняват такава дейност (Наредба № 7) във връзка с чл. 61 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК) и чл. 7, ал. 1 от Закона за административното производство (ЗАП).

Производството е за отнемане на правото на Гергана Петрова да упражнява дейност като брокер на ценни книжа на основание чл. 16, ал. 1, т. 2, предложение второ от Наредба № 7, съгласно взето на заседание на Комисията за финансов надзор (КФН) решение по Протокол № 23 от 10.05.2006 г.

За започване на производството по отнемане на правото му за упражняване на дейност като брокер във връзка с констатираните нарушения на адреса на лицето е изпратено писмо, изх. № РГ-06-44/1/15.05.2006 г., с обратна разписка № AR-7 от 15.05.2006 г., с което му се дава и възможност да представи писмени обяснения и възражения, както и доказателства към тях. Писмо, изх. № РГ-06-44/1/15.05.2006 г., не е получено от адресата Гергана Петрова и е върнато обратно в КФН.

Гергана Петрова се счита за уведомена за откритото производство на 16.06.2006 г., чрез използване на процедурата по чл. 213, ал. 3 от ЗППЦК, а именно поставяне на писмо, изх. № РГ-06-44/1/15.05.2006 г., на таблото за обяви в сградата на КФН. Изпълнението на процедурата по чл. 213, ал. 3 от ЗППЦК е удостоверено с протокол от 16.06.2006 г.

В определения в писмо, изх. № РГ-06-44/1/15.05.2006 г., срок за представяне на обяснения и възражения, изтекъл на 23.06.2006 г., както и до настоящия момент, в КФН не са постъпили такива от лицето.

След преценка на наличната информация и обстоятелствата по случая от фактическа страна, КФН приема за установено следното:

Съгласно решение на Комисията по ценните книжа и фондовите борси на Гергана Петрова, е издадено разрешение за извършване на дейност като брокер на ценни книжа № 36-Б/29.09.1998 г. Същата е работила като брокер на ценни книжа по договор с инвестиционен посредник „Фактори“, гр. София в периода от 02.08.1999 г. до 01.02.2005 г.

Въз основа на Заповед № 435/11.11.2004 г. на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“ е извършена проверка на инвестиционен посредник „Фактори“ АД, гр. София за спазване изискванията на ЗППЦК и актовете по прилагането му. В хода на проверката е установено извършването на множество административни нарушения от **Гергана Петрова** в качеството ѝ на лице по чл. 21, ал. 1 от Наредба № 1 за изискванията към дейността на инвестиционните посредници (Наредба № 1), за които са съставени следните актове за установяване на административно нарушение:

1. АУАН № Р-06-575/22.12.2004 г.

Актът е съставен за констатирано нарушение на нормата на чл. 40, ал. 4 от Наредба № 1, а именно неразпечатване в края на работния ден на дневника за нарежданията и сделките, който ИП следва да води на електронен и хартиен носител. Нарушението е извършено на 08.11.2004 г. Наказателно постановление (НП) № Р-10-159/07.06.2005 г., издадено от заместник-председателя на КФН, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност” е **влязло в сила на 17.02.2006 г.**

2. АУАН № Р-06-758/22.12.2004 г.

Актът е съставен за констатирано нарушение на нормата на чл. 40, ал. 4 от Наредба № 1, а именно неразпечатване в края на работния ден на дневника за нарежданията и сделките, който ИП следва да води на електронен и хартиен носител. Нарушението е извършено на 09.11.2004 г. НП № Р-10-158/07.06.2005 г., издадено от заместник-председателя на КФН, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност” е **влязло в сила на 11.11.2005 г.**

3. АУАН № Р-06-759/22.12.2004 г.

Актът е съставен за констатирано нарушение на нормата на чл. 40, ал. 4 от Наредба № 1, а именно неразпечатване в края на работния ден на дневника за нарежданията и сделките, който ИП следва да води на електронен и хартиен носител. Нарушението е извършено на 10.11.2004 г. НП № Р-10-157/07.06.2005 г., издадено от заместник-председателя на КФН, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност” е **влязло в сила на 08.03.2006 г.**

4. АУАН № Р-06-762/22.12.2004 г.

Актът е съставен за констатирано нарушение на нормата на чл. 40, ал. 4 от Наредба № 1, а именно неразпечатване в края на работния ден на дневника за нарежданията и сделките, който ИП следва да води на електронен и хартиен носител. Нарушението е извършено на 15.11.2004 г. НП № Р-10-175/17.06.2005 г., издадено от заместник-председателя на КФН, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност” е **влязло в сила на 17.02.2006 г.**

5. АУАН № Р-06-763/22.12.2004 г.

Актът е съставен за констатирано нарушение на нормата на чл. 40, ал. 4 от Наредба № 1, а именно неразпечатване в края на работния ден на дневника за нарежданията и сделките, който ИП следва да води на електронен и хартиен носител. Нарушението е извършено на 16.11.2004 г. НП № Р-10-173/17.06.2005 г., издадено от заместник-председателя на КФН, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност” е **влязло в сила на 14.12.2005 г.**

6. АУАН № Р-06-741/22.12.2004 г.

Актът е съставен за констатирано нарушение на разпоредбата на чл. 12, ал. 2, изр. 2 от Наредба № 1, а именно, че на 05.04.2004 г., при сключване на договор за брокерски услуги, Гергана Петрова не е съставила декларация, че е проверила самоличността на клиента, съгласно изискванията на Наредба № 1. НП № Р-10-147/06.06.2005 г., издадено от заместник-председателя на КФН, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност” е **влязло в сила на 17.02.2006 г.**

7. АУАН № Р-06-744/22.12.2004 г.

Актът е съставен за констатирано нарушение на разпоредбата на чл. 12, ал. 2, изр. 2 от Наредба № 1, а именно, че на 02.06.2004 г., при сключване на договор за брокерски услуги, Гергана Петрова не е съставила декларация, че е проверила самоличността на клиента, съгласно изискванията на Наредба № 1. НП № Р-10-149/06.06.2005 г. издадено от заместник-председателя на КФН, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност” е **влязло в сила на 12.04.2006 г.**

8. АУАН № Р-06-743/22.12.2004 г.

Акът е съставен за констатирано нарушение на разпоредбата на чл. 12, ал. 2, изр. 2 от Наредба № 1, а именно, че на 03.06.2004 г., при сключване на договор за брокерски услуги, Гергана Петрова не е съставила декларация, че е проверила самоличността на клиента, съгласно изискванията на Наредба № 1. **НП № Р-10-148/06.06.2005 г.**, издадено от заместник-председателя на КФН, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност” е **влязло в сила на 24.02.2006 г.**

Предвид гореизложеното, от правна страна могат да бъдат направени следните изводи:

Извършените от Гергана Петрова деяния се обособяват в две групи с оглед нарушената правна норма – по чл. 40, ал. 4 от Наредба № 1 и по чл. 12, ал. 2, предл. второ на Наредба № 1.

Чл. 40, ал. 4 от Наредба № 1 въвежда задължение за ИП, силно формализиращо дейността му. Ежедневното разпечатване на дневниците, които ИП води и заверяването им от 2 лица – лицето, което е въвело данните в тях и лице от отдела за вътрешен контрол, цели обезпечаване с доказателствен материал при ангажиране на отговорност, в случай че бъдат нарушени разпоредбите, гарантиращи равнопоставеност на инвеститорите при търговия с ценни книжа.

Разпоредбата на чл. 12, ал. 2, предл. второ от Наредба № 1 също е от типа норми, осигуряващи набавянето на доказателствени средства при необходимост от търсене на отговорност. Чрез изискването лицето, непосредствено сключващо сделки с ценни книжа, да провери самоличността на клиента, респективно на пълномощника му, се делегират контролни правомощия на поднадзорното лице като същевременно то се обвързва с отговорност. Изискването за разкриване самоличността на страните по сделките с ценни книжа е израз на реципираното и в нашето право правило „опознай клиента си” – част от системата мерки срещу изпирането на пари.

Отчитайки функциите, които нарушените разпоредби изпълняват в рамките на системата от норми, регламентиращи дейността на инвестиционните посредници и основавайки се на количествения показател – *извършването на осем административни нарушения в рамките на една година*, представляващо системност по смисъла на § 1, т. 17 от Допълнителните разпоредби на ЗППЦК, КФН следва да изпълни правомощието си по чл. 16, ал. 1, т. 2, предл. второ от Наредба № 7 и да отнеме правото на Гергана Димитрова Петрова да упражнява дейност като брокер на ценни книжа.

Съгласно чл. 16 от Наредба № 7, КФН отнема издаденото разрешение в изчерпателно изброените случаи. С реализирането на някоя от посочените в т. 1-5 на чл. 16, ал. 1 от Наредба № 7 предпоставки за отнемане правото за упражняване на дейност като брокер на ценни книжа, т.е. с реализирането на хипотезата на правната норма, КФН е длъжна да отнеме правото за упражняване на дейност като брокер, действайки в условията на обвързана компетентност без възможност за преценка.

В този смисъл и с оглед на изложеното по-горе, при наличието на предпоставките по чл. 16, ал. 1, т. 2 от Наредба № 7, КФН следва да постанови решение за отнемане на издаденото с Решение № 36 – Б от 29.09.1998 г. на Комисията по ценните книжа и фондовите борси разрешение за извършване на дейност като брокер на ценни книжа на Гергана Димитрова Петрова, тъй като лицето е престанало да отговаря на изискванията на чл. 3 от Наредба № 7.

Предвид гореизложеното, на основание чл. 16, ал. 1, т. 2 от Наредба № 7 във връзка с чл. 61 от ЗППЦК и чл. 15 и 16 от ЗАП

КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

Р Е Ш И:

ОТНЕМА правото за упражняване на дейност като брокер на ценни книжа на Гергана Петрова, ЕГН ххх. Същата е длъжна да върне в КФН сертификата за правоспособност като брокер на ценни книжа № 36–Б от 29.09.1998 г. в 3-дневен срок от съобщаването на настоящото решение.

Решението подлежи на обжалване пред Върховния административен съд на Република България в 14-дневен рок от съобщаването му.

ПРЕДСЕДАТЕЛ:

Апостол Апостолов

ЗА ГЛАВЕН СЕКРЕТАР:

Маргарита Светлева