

# РЕШЕНИЕ

№ 1258

гр. София, 08.04.2022 г.

## В ИМЕТО НА НАРОДА

**СОФИЙСКИ РАЙОНЕН СЪД, 6-ТИ СЪСТАВ**, в публично заседание на девети февруари през две хиляди двадесет и втора година в следния състав:

Председател: **ФЕНЯ ВЛ. СТОЯНОВА**

при участието на секретаря **НАДЯ М. ГЕРОВА**  
като разгледа докладваното от **ФЕНЯ ВЛ. СТОЯНОВА** Административно наказателно дело № 20211110210697 по описа за 2021 година

**за да се произнесе взе предвид следното:**

Производството е по реда на чл.59 и сл. от ЗАНН.

Образувано е по жалба на „Интеркапитал Маркетс” АД, представлявано заедно от Изпълнителния директор Н.В.М. и от члена на Съвета на директорите Н.В.А., срещу наказателно постановление № Р-10-502/16.06.2021г. на Председателя на Комисията за финансов надзор /КФН/, с което за нарушение на чл.32, ал.2, предл.първо вр. ал.1, изречение първо, предл.трето вр. чл.19, ал.5, т.4 от Закона за Комисията за финансов надзор /ЗКФН/ на жалбоподателя е наложено административно наказание „имуществена санкция“ в размер на 2 000 лв., на основание чл.32, ал.3 ЗКФН. Съгласно мотивите на обжалваното наказателно постановление по време на проверка на ИП „Интеркапитал Маркетс” АД, на 06.08.2020г. във връзка със Заповед № 3-52/24.02.2020г., допълнена със Заповед № 3-153/23.07.2020г., издадени от Зам.-председателя на КФН, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност”, била изискана информация от инвестиционния посредник – пълните клиентски досиета, включително договорите за Put/Call

опция на определени клиенти на посредника, сред които А.С.Б. /клиент № \*\*\*\*\*/. Такова не било представено, въпреки че ИП „Интеркапитал Маркетс” АД, депозирал в срок някои от изискваните документи. Проверяващите депозирали ново искане до „Интеркапитал Маркетс” АД, с които приканили инвестиционния посредник да представи с писмено обяснение и други договори за опции извън представените с отговора по Искането от 06.08.2020г. Последвала активна кореспонденция между субектите и въпреки категоричните отговори на инвестиционния посредник, че нарежданията били подадени, изисканите договори били представени на КФН едва с писмо с Вх.№ РГ-03-204-7/12.11.2020г. – извън изискуемия 5 дневен срок от връчване на съобщението, с което свое действие „Интеркапитал Маркетс” АД възпрепятствал проверяващия екип за извършване на проверката. Този факт обосновал издаването на обжалвания административен акт.

Жалбоподателят оспорва издаденото наказателно постановление като твърди, че пропускът въпреки своевременното представяне на информацията се дължал на технически грешки и човешки фактори, свързани със значителния обем информация, която трябвало да се обработва. Независимо от това жалбоподателят твърди, че изрично искане за представяне на договорите, въз основа на които били възникнали договорните отношения с клиента А.С.Б., не били поискани с т.н. Искане № 13, а едва с Искане № 15, т.е. исканата документация била представена в законния срок. Прави възражение за наличието на „маловажен случай“ по смисъла на чл.28 ЗАНН. Моли съда да постанови решение, с което да отмени наказателно постановление № Р-10-502/16.06.2021г. на Председателя на Комисията за финансов надзор като неправилно и незаконосъобразно.

Жалбоподателят се явява в съдебно заседание чрез процесуалния си представител, поддържа депозираната жалба и моли наказателното постановление да бъде отменено като неправилно и незаконосъобразно.

Въззиваемият Комисията за финансов надзор се явява в съдебно заседание, поддържа наказателното постановление и моли съда да остави въззивната жалба без уважение. Претендира да му бъдат присъдени направените по делото разноски – юрисконсулско възнаграждение. Представя писмени бележки.

Съдът приема за установено:

**По допустимостта на жалбата:**

Видно от известие за доставяне /обратна разписка/, наказателно постановление № Р-10-502/16.06.2021г. е връчено на 21.06.2021г. Жалбата срещу него е депозирана в Комисията за финансов надзор на 28.06.2021г. - в законния срок, поради което е допустима и следва да бъде разгледана.

**По фактическата обстановка**

Във връзка със Заповед № 3-52/24.02.2020г., допълнена със Заповед № 3-153/23.07.2020г., издадени от Зам.-председателя на КФН, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност”, с Искане № 9 /06.08.2020г. на КФН, връчени надлежно на „Интеркапитал Маркетс” АД на същата дата, поради възложена проверка били изискани пълните клиентски досиета, включително договорите за Put/Call опция на определени клиенти на посредника, сред които А.С.Б. /клиент № \*\*\*\*\*/. която следвало да бъде представена в срок от 5 работни дни от връчване на съобщението, считано до 11.08.2020г. Съобщението било връчено на проверяваното дружество на 06.08.2020г. Тъй като срокът изтекъл, на 19.08.2020г. с ново Искане № 10, връчено на „Интеркапитал Маркетс” АД на 19.08.2020г., повторно била изискана необходимата информация. Кореспонденцията между КФН и „Интеркапитал Маркетс” АД продължила до момента, в който на инвестиционния посредник било връчено поредното Искане № 15 /06.11.2020г., с което отново били поискани договорите, въз основа на които били възникнали правоотношенията между „Интеркапитал Маркетс” АД и А.С.Б. /клиент № \*\*\*\*\*/. Жалбоподателят изпратил исканата информация с писмо Вх.№ РГ-03-204-7/12.11.2020г. – извън законния срок. Констатирайки извършеното нарушение свидетелят АНТ. АНДР. К. – главен експерт в отдел „Надзор на инвестиционните посредници, пазари на финансови инструменти и разследване на пазарни злоупотреби“ при КФН съставил акт за административно нарушение № Р-06-1028/23.12.2020г., връчен на нарушителя на същата дата. Жалбоподателят не се възползвал от правото по чл.44, ал.1 ЗАНН и не депозирал възражение срещу констатациите по АУАН. Въз основа на АУАН административнонаказващият орган издал наказателно постановление № Р-10-502/16.06.2021г., с което за нарушение на чл.32, ал.2, предл.първо вр. ал.1, изречение първо, предл.трето вр. чл.19, ал.5,

т.4 ЗКФН наложил на „Интеркапитал Маркетс” АД имуществена санкция в размер на 2 000лв., на основание чл.32, ал.3 ЗКФН.

Съдът приема:

Акт за административно нарушение № Р-06-1028/23.12.2020г. съдържа реквизитите по чл.42 ЗАНН. Издаден е в срока по чл.34, ал.1 ЗАНН, от компетентен орган, съгласно Заповед № 3-254/20.10.2010г. на Председателя на Комисията за финансов надзор и е предявен на нарушителя. Наказателно постановление № Р-10-502/16.06.2021г. на Председателя на Комисията за финансов надзор е издадено в 6 месечния срок по чл.34, ал.3 ЗАНН, от компетентен орган. В акт за административно нарушение № Р-06-1028/23.12.2020г. и наказателно постановление № Р-10-502/16.06.2021г. от Председателя на Комисията за финансов надзор са посочени изчерпателно всички релевантни към нарушението обстоятелства и не са нарушени изискванията на чл.57, ал.1, т.6 ЗАНН, които гарантират както правото на защита на нарушителя, така и съдебния контрол за законосъобразност. Поради тези причини съдът приема, че при издаване на наказателно постановление № Р-10-502/16.06.2021г. от Председателя на Комисията за финансов надзор не са извършени процесуални нарушения.

По отношение на материалната законосъобразност съдът намира:

Правомощията, с които са овластени КФН или нейни органи при извършването на проверки, са регламентирани с чл.18, ал.1 ЗКФН и изискват от поднадзорното лице: 1.Да предоставя място за извършване на проверката, както и да се яви при поискване в сградата на комисията; 2.Да определи свой служител за контакти и оказване на съдействие на проверяващите длъжностни лица; 3.Да предостави достъп до служебни помещения и до информационни системи; 4.Да предостави всички счетоводни, търговски и други документи, необходими за установяване на факти и обстоятелства, свързани с обхвата на проверката; 5.При поискване да предостави заверени копия от счетоводни и други документи; 6.Да дава писмени обяснения при поискване от длъжностното лице. Неизпълнението на което и да е от тези задължения следва да бъде определено като възпрепятстване дейността на Комисията при осъществяване на надзорните ѝ правомощия и подлежи на санкциониране, съгласно разпоредбата на чл.32, ал.2 вр. ал.1 ЗКФН.

Видно от доказателствата по административнонаказателната

преписка, КФН е изисквала няколко пъти документите, относими към клиента на инвестиционното дружество А.С.Б. /клиент № \*\*\*\*\*/, като същите са представени вместо до 11.08.2020г.вкл., едва на 12.11.2020г.

Съобразено с императивната разпоредба на чл.32, ал.2 вр. ал.1 ЗКФН, като е изпратил изисканите документи на 12.11.2020г. вместо до 11.08.2020г. включително, жалбоподателят е изпълнил задължението си, вменено му с Искане № 9 /06.08.2020г., извън законния срок от пет работни дни, с което несъмнено е реализирал административно нарушение по текста на чл.32, ал.2, предл.първо вр. ал.1, изречение първо, предл.трето вр. чл.19, ал.5, т.4 ЗКФН.

В случая не е налице и институтът на „маловажен случай“, съгласно разпоредбата на чл.28 ЗАНН.

Разпоредбата на чл.28 ЗАНН урежда хипотезата на освобождаване от административнонаказателна отговорност при маловажни случаи, предоставяйки на наказващия орган възможността да не наложи наказание /по арг. на чл.83, ал.2 ЗАНН/, като предупреди нарушителя, че при повторно нарушение наказанието ще бъде наложено.

Съгласно разпоредбата на чл.11 ЗАНН вр. чл.93, т.9 НК, за да се определи един случай като „маловажен“, следва да се вземе предвид липсата или незначителността на настъпилите вредни последици или по-ниската степен на обществена опасност на деянието в сравнение с обикновените случаи на престъпление /в случая – на нарушение/ от съответния вид. В настоящия случай предвид обстоятелството, че нарушението на чл.32, ал.2 вр. ал.1 ЗКФН е формално такова – неспазване на срок за представяне на документите – са неотнорми факти, свързани с настъпили или – не вредни последици поради факта, че законодателят не е предвидил в състава на нарушението настъпването на такива и вземането им предвид. При преценката на характера на извършеното административно нарушение и неговите конкретни проявления не може да се приеме, че се касае за по-ниска степен на деянието в сравнение с обикновените случаи на нарушения от този вид. Касае се за значими обществени отношения в сферата на застраховането и презастраховането, свързани с установяване на сроковете за произнасяне по застрахователните претенции. В контекста на целите на ЗКФН стремежът е да се осигури защита на интересите на потребителите на застрахователните услуги. Поради това неизпълнението на задължението по чл.32, ал.2 вр. ал.1

ЗКФН засяга в значителна степен обществените отношения, обект на защита.

С оглед констатираното нарушение, което по обективна страна е строго формално, за административния орган е следвало корелативното задължение за налагане на административно наказание „имуществена санкция”.

По отношение на размера на наказанието, определен от административнонаказващия орган, съдът намира:

Санкционната разпоредба на чл.32, ал.2, предл.2 КЗ предвижда налагане на административно наказание имуществена санкция на виновните юридически лица в интервала от 2 000 лв. до 8 000 лв. Съдът намира, че административнонаказващият орган е приложил правилно закона като е наложил административно наказание в неговия минимален размер.

С оглед отхвърлянето на въззивната жалба и претенцията за присъждане на разноски съдът намира, че такива са дължими. Жалбоподателят следва да заплати разноски по делото в размер на 100 лв., на основание чл.63, ал.3-5 ЗАНН /изм., ДВ, бр.94/29.11.2019г./вр. чл.37 от Закона за правната помощ вр. чл.24 и чл.25, ал.1 от Наредбата за правна помощ /обн., ДВ, бр.5/17.01.2006г./.

Предвид горните мотиви и на основание чл.63, ал.1 ЗАНН съдът

## **РЕШИ:**

**ПОТВЪРЖДАВА** наказателно постановление № Р-10-502 /16.06.2021г. на Председателя на КФН, с което за нарушение на чл.32, ал.2, предл.първо вр. ал.1, изречение първо, предл.трето вр. чл.19, ал.5, т.4от ЗКФН, на „Интеркапитал Маркетс” АД, със седалище и адрес на управление: гр.София, ..... представлявано заедно от Изпълнителния директор Н.В.М. и от члена на Съвета на директорите Н.В.А., е наложена имуществена санкция в размер на 2 000 лв., на основание чл.32, ал.3 ЗКФН.

**ОСЪЖДА** „Интеркапитал Маркетс” АД, със седалище и адрес на управление: гр.София, ..... представлявано заедно от Изпълнителния директор Н.В.М. и от члена на Съвета на директорите Н.В.А., да заплати на Комисията за финансов надзор разноски по делото в размер на 100 лв.

Решението може да се обжалва с касационна жалба пред Административен съд – София-град в 14 дневен срок от връчването му на страните.

Съдия при Софийски районен съд: \_\_\_\_\_