

РЕШЕНИЕ

№ 23111

гр. София, 04.07.2025 г.

В ИМЕТО НА НАРОДА

АДМИНИСТРАТИВЕН СЪД - СОФИЯ-ГРАД, XXII КАСАЦИОНЕН СЪСТАВ, в публично заседание на 27.06.2025 г. в следния състав:

ПРЕДСЕДАТЕЛ: Радина Карамфилова

ЧЛЕНОВЕ: Николай Димитров
Ивета Стефанова

при участието на секретаря Антонина Митева и при участието на прокурора Александър Павлов, като разгледа дело номер **5362** по описа за **2025** година докладвано от съдия Николай Димитров, и за да се произнесе взе предвид следното:

Производството е по реда на чл. 208-228 от Административно-процесуалния кодекс (АПК) във вр. чл. 63, ал. 1, изр. 2 от Закона за административните нарушения и наказания (ЗАНН).

Образувано е по касационна жалба на ИП„ИНТЕРКАПИТАЛ МАРКЕТС“ АД, ЕИК:[ЕИК], със седалище и адрес на управление: [населено място], [улица], ет.6, представлявано от Н. В. Майстер и Н. В. А., чрез адвокат Б. Т., против Решение №392 от 31.01.2025г. по НАХД № 12332/2024г. на Софийски районен съд /СРС/, НО, 17-ти състав, с което е потвърдено Наказателно постановление № Р-10-147/31.07.2024г. издадено от изпълняващ правомощията на заместник-председател на Комисията за финансов надзор /КФН/ ръководещ Управление „Надзор на инвестиционната дейност“.

Решението се обжалва, като неправилно, незаконосъобразно и постановено при съществени процесуални нарушения. Подробни съображения в тази насока са изложени в депозираната жалба. От съда се иска да отмени обжалвания съдебен акт. В съдебно заседание касационният жалбоподател не се явява и не се представлява, представил е писмени бележки с изложени подробни съображения по същество на спора.

Ответникът – Комисия за финансов надзор, редовно уведомен се представлява от юрисконсулт Г., която моли касационната жалба да бъде отхвърлена, а решението на СРС да бъде потвърдено. Представя писмени бележки. Претендира юрисконсултско възнаграждение.

Софийска градска прокуратура, редовно уведомена се представлява от прокурор П.. По същество

излага становище за неоснователност на касационната жалба, и моли съда да потвърди решението на Софийски районен съд като правилно и законосъобразно.

АДМИНИСТРАТИВЕН СЪД С. – град, Х. -ри касационен състав, като прецени събраните по делото доказателства и наведените касационни основания, прилагайки нормата на чл. 218 от АПК, приема за установено от фактическа и правна страна следното:

Касационната жалба е процесуално допустима, подадена от надлежна страна в законоустановения срок, а разгледана по същество е НЕОСНОВАТЕЛНА.

Касационната жалба е подадена в установения с чл.211, ал.1 АПК 14-дневен срок, от надлежна страна, срещу подлежащ на касационна проверка съдебен акт, поради което същата е процесуално допустима.

Разгледана по същество същата е неоснователна.

В хода на съдебното производство пред Софийски районен съд е прието за установено от фактическа страна, че Дружеството ИП „Интеркапитал Маркетс“ АД, ЕИК[ЕИК], със законни представители Н. В. Майстер и Н. В. А. е със седалище и адрес на управление в [населено място], [улица], ет.б. Същото извършвало дейност като инвестиционен посредник и е вписано в регистъра на инвестиционните посредници по чл. 30, ал. 1, т. 2 от ЗКФН към Комисията за финансов надзор. Дружеството притежавало лиценз за предоставяне на инвестиционни услуги и за извършване на инвестиционна дейност, издаден от КФН с Решение № 119 - ИП от 14 февруари 2006г. ИП „Интеркапитал Маркетс“ АД е задължен субект, който следва да прилага мерките за превенция на използването на финансовата система за изпиране на пари.

С протокол от заседание на Съвета на директорите на ИП „Интеркапитал Маркетс“ АД от 22.12.2021г. са били приети Вътрешни правила за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансиране на тероризма /нар. Правилата/, които са разработени на основание чл. 101, ал. 1 от ЗМИП. В чл. 4, ал. 1 от посочените Правила, неизчерпателно са били въведени и изброени критериите за разпознаване на съмнителни операции и сделки с клиенти при предоставяне на инвестиционни услуги и/или допълнителни услуги, където са били посочени следните критерии: 1. по-големи или необичайни прехвърляния на финансови инструменти, както и други обстоятелства, пораждащи съмнение за съществуването на риск от изпиране на пари и финансиране на тероризъм; 2. закупуване и продажба на големи пакети финансови инструменти при обстоятелства, преценени като необичайни от отговорния служител на дружеството и пораждащи съмнение за съществуването на риск от изпиране на пари и/или финансиране на тероризъм; 3. поредица от необичайни операции по покупко-продажба на едни и същи финансови инструменти, извършвани от различни клиенти за кратко време, пораждащи съмнение за съществуването на риск от изпиране на пари и финансиране на тероризъм; 4. честа покупка на финансови инструменти, извършвани от един и същи клиент, когато общата сума за кратко време надхвърля 1 000 000 лева, при която са налице и други обстоятелства, пораждащи съмнение за съществуването на риск от изпиране на пари и финансиране на тероризъм.“.

В периода от 01.01.2022г. до 31.03.2023г., със Заповед № 3-84 от 29.03.2023г. на заместник-председателят на КФН било разпоредено извършването на пълна проверка на „ИП „Интеркапитал Маркетс“ АД. Включително и прилагането на законодателството в областта на мерките срещу изпирането на пари и тези срещу финансирането на тероризма. Осъществяването на проверката било възложено на Д. З. и Г. Д. - и двамата на длъжност главен експерт в отдел „Специализиран надзор на мерките за превенция на изпирането на пари и финансирането на тероризма“, дирекция „Надзор на инвестиционната дейност“ на КФН. Заповедта била връчена на 04.04.2023г. на упълномощен представител на проверяваното дружество заедно с искания за представяне на документи. С писмо с вх. № РГ-03-204-9/10.04.2023 г. ИП „Интеркапитал Маркетс“ АД

представил документи и писмен отговор, в който било посочено, че: на заседание на Съвета на директорите на посредника от 22.12.2021г. са били приети нови Вътрешни правила за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансиране на тероризма, в които са посочени критериите за разпознаване на съмнителни операции и сделки с клиенти при предоставяне на инвестиционни услуги и/или допълнителни услуги; поддържал се регистър съгласно раздел 1 и 2 на приложение IV към Делегиран регламент (ЕС) 2017/565 на Комисията от 25 април 2016 година за допълване на Директива 2014/65/ЕС на Европейския парламент и на Съвета и съгласно чл. 74 и 75 от Делегиран регламент (ЕС) 2017/565, съдържащ всички приети нареждания за сделки с финансови инструменти за периода от 01.01.2022г. до 31.03.2023г. (наричани надолу в текста „регистър сделки“ и „регистър нареждания“), като от същия бил установен сключен с В. F. LLC договор за брокерски услуги, а клиентско досие е приобщено към проверяваните документи от КФН, като същото съдържало данни за движението на паричните средства и финансовите инструменти по партидата на посоченото дружество за периода от встъпване в делови отношения с клиента до датата на предоставяне на информацията.

Установено било, че дружество В. F. LLC е учредено и съществувало съгласно законите на О. арабски емирства. Същото е еднолична собственост на лицето А. S., арменски гражданин, [дата на раждане] , същия бил и законен представител на посоченото дружество, което имало за актуален предмет на дейност - „неспециализирана търговия на едро и дейност на холдингови компании“. Проверяващите длъжностни лица поискали от проверявания субект допълнителни документи, от които установили, че на 07.06.2022г. между жалбоподателят „ИП „Интеркапитал Маркетс“ АД и „В. F. LLC“, с клиентски № [ЕГН], бил сключен договор за брокерски услуги. Дружеството „В. F. LLC“ на 17.08.2022г. купило на извън регулиран пазар (наричан надолу в текста „ОТС пазар“) от юридическото лице „А. ALLIANCE LP“ (с клиентски № [ЕГН], сключило договор за брокерски услуги с „ИП „Интеркапитал Маркетс“ АД на 11.05.2021 г.), 494 броя корпоративни облигации на „F. OU“ от емисия с I. E., с единична цена в размер на 997,70 USD на обща стойност в размер на 492 863,80 USD. Към момента на покупката на финансовите инструменти сметката за търговия на „В. F. LLC“ при „ИП „Интеркапитал Маркетс“ АД не е била запазена с парични средства, като в договора било уговорено купувачът в срок до 31.12.2022г. да преведе по банкова сметка на продавача, посочената покупна цена по сделката. След покупката на облигациите, А. S. законен представител на дружеството „В. F. LLC“, подал нареждане до посредника с инструкции да продаде всички придобити 494 корпоративни облигации на „ОТС пазар“ с единична цена в размер на 1013,70 USD. Посредникът изпълнил нареждането чрез две сделки, с които продал „F. OU“ от емисия с I. E. за сума на обща стойност в размер на 500767.80 USD. От получените парични средства в резултат на осъществената продажба „В. F. LLC“ в същия ден трансферирало 500 000 USD към друга сметка за търговия с финансови инструменти в „ИП „Интеркапитал Маркетс“ АД с основание „прехвърляне по друга сметка в И.“, която е била с титуляр украинският гражданин R. I.. Представени са Agreement for sale and purchase of the share in the authorized capital of the Limited L. company B., сключен на 28.12.2021 г. и S. Agreement № 1 to the Agreement for sale and purchase of the share in the authorized capital of the Limited L. company B., сключен на 08.07.2022 г. Посочените договор и допълнително споразумение са сключени между страните R. I. (продавач) и В. F. LLC (купувач), като в същите е уговорено продавачът да продаде на купувача 100 % дружествени дялове от капитала на еднолично притежаваното от него дружество с ограничена отговорност В., регистрирано в У. с уставен капитал в размер на 515 820 341,35 украински гривни с покупна цена в размер на 16 576 686,70 евро. Съгласно договореното, плащането между страните ще се извърши в евро или щатски долари по сметка на продавача при инвестиционен посредник „ИП „Интеркапитал Маркетс“ АД. На 18.08.2022 г. R. I. подал

нареждане до Посредника, постъпилата сума в размер на 500 000 USD да бъде наредена от сметката за парични средства на клиента при ИП към собствена сметка на лицето, открита в Banque R. M., регистрирана на територията на Кралство М..

От представената в отговор на искане справка по партидата на R. I. се установява, че в периода от 04.07.2022г. до 03.08.2023г. същият не е извършвал сделки, свързани с търговия с финансови инструменти при Посредника. Операциите по партидата на R. I. в посочения период са свързани само с получени парични средства от друга сметка в Посредника, теглене на парични средства и плащане на такси и комисионни от страна на клиента. От предоставения от проверяваното дружество дневник за съмнителни операции, сделки и клиенти по реда на чл.52 от ППЗМИП за периода от 01.01.2022г. до 31.03.2023г. се установява, че не съдържа отразени в него записи за възникнали при ИП „Интеркапитал Маркетс“ АД съмнения за изпиране на пари или за наличие на средства с престъпен произход, ведно със заключение относно необходимостта от уведомяване за възникналото съмнение по реда на чл. 72 от ЗМИП. ИП „Интеркапитал Маркетс“ АД в становище до КФН с № РГ-03-204-9 от 03.08.2023г. заявил, че в своята дейност дружеството извършва мониторинг на сделките и въпреки наличието на част от характеристиките на съмнителни сделки съгласно критериите, посочени в Раздел III на Вътрешните правила на дружеството, нито един от критериите не го е навел до директен извод, че е налице изпиране на пари или финансиране на тероризъм и не били установени от „ИП „Интеркапитал Маркетс“ АД съмнителни операции, сделки и клиенти при извършване на своята дейност в очертания период, поради което не е извършил уведомяване по реда на чл.72, ал.1 или ал.2 от ЗМИП.

При така събраните фактически данни, проверяващите органи приели, че описаните покупко-продажби на корпоративни облигации на „F. OU“ от емисия с I. E., извършени на ОТП пазар, отговарят на някои от критериите за разпознаване съмнителни операции, сделки и клиенти заложили във Вътрешните правила на инвестиционния посредник, цитирани по-горе. Проверяващите възприели наличието на сделки с едни и същи финансови инструменти, извършени в рамките на един ден, с участието на четири клиента на инвестиционния посредник, в размер на левовата равностойност на приблизително 1 милион лева, поради което е изведено заключение за обоснован извод, че ИП „Интеркапитал Маркетс“ АД е било длъжно да уведоми Дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“ за съмнение за изпиране на пари при сделките по покупко-продажби на корпоративни облигации на „F. OU“ от емисия с I. E., извършени на нерегулирания пазар, последвани от плащане на B. F. LLC по договор за покупко-продажба на 100 % от дружествените дялове от капитала на B. в полза на R. I. и превод към собствена сметка на лицето в Кралство М., незабавно след извършването им в периода от 17.08.2022г. до 18.08.2022г. Според проверяващия екип, посоченото тук е следвало да породи у жалбоподателя основателно съмнение за изпиране на пари, като с осъществяването на всяка от сделките и операциите е било обективно невъзможно да бъде забавено, тъй като Законът за пазарите на финансови инструменти не предвиждал срок за това. При тези констатации е формиран извод, че в резултат на своето бездействие, на 18.08.2022г. в [населено място] дружеството ИП „Интеркапитал Маркетс“ АД е нарушило императивните изисквания на чл. 72, ал. 2 от ЗМИП, поради което на 01.02.2024г. от Д. 3. в присъствието на упълномощен от ЮЛ пълномощник бил съставен АУАН №Р-06- 11/01.02.2024г. с посочени в него анализирания тук изводи.

Пред настоящата касационна инстанция не са ангажирани нови писмени доказателства по отношение на посочените касационни основания по смисъла на чл. 219, ал. 1 от АПК.

В хода на съдебното производство не са допуснати нарушения на процесуалните правила, които да са ограничили правото на защита на касатора и да са пречатвали възможността му адекватно

да я организира. От страна на въззивния съд е проведено съдебно следствие, в хода на което е извършено пълно изследване на всички факти и обстоятелства, които са от значение за правилното изясняване на случая. Районният съд правилно е приел, че процесните АУАН и НП са издадени от материално и териториално компетентен орган, предвид приложените по делото заповеди обуславящи тази компетентност.

Въз основа на цялостен анализ на събраните по делото доказателства поотделно и в тяхната съвкупност, както и на приложимите правни норми, съдът е обосновал изводи, които настоящият съдебен състав изцяло споделя. Съобразно дължимата от въззивната инстанция служебна проверка СРС е извършил обективно, всестранно и пълно изясняване на всички факти и обстоятелства, релевантни за установяване на нарушението и за отговорността на наказаното лице, подробно ги е обсъдил и въз основа на това е извел правилни изводи. Решението е подробно и ясно мотивирано и в същото, решаващият състав на СРС е изследвал и е взел отношение по изложените в жалбата доводи и по всички въпроси, включени в обхвата на дължимата от него служебна проверка.

Касационният състав споделя изцяло доводите на СРС, че „ИП „Интеркапитал Маркетс“ АД е осъществил нарушението по чл.72, ал.2 от ЗМИП, поради което правилно е ангажирана неговата административнонаказателна отговорност.

Правилно са установени признаците на административнонаказателната отговорност от СРС, а именно качеството на инвестиционен посредник, липсата на установяване на съмнителни операции, въпреки наличието на обективни признаци за това, а именно значителния им размер, обвързаността и последователността на сделките, краткият период на сключването им и участието на едно и също лице в тях. Въззивният съд правилно е направил заключението, че тези факти съвпадат с заложените във Вътрешните правила на дружеството критерии за определяне на сделките като съмнителни. Предвид на това, законосъобразен се явява и изводът за възникване на задължение за касационния жалбоподател да уведоми дирекция „Финансово разузнаване“, а неизпълнението на това задължение да бъде прието като основание за възникване на административнонаказателната му отговорност за осъществено нарушение на чл.72, ал.2 от ЗМИП.

Съдът намира за неоснователно и оплакването за явна несправедливост на наложеното наказание. За нарушението предвижда „имуществена санкция“ в размер от 5000 до 50000лв. Определената от административнонаказващия орган имуществена санкция е наложена в близък размер до предвидения минимум и с оглед наличието на отегчаващи отговорността обстоятелства, каквито се явяват броят на сделките и размера на сумите, се явява законосъобразно определена, до какъвто извод е достигнал и проверяваният съд. В тази връзка, имуществената санкция не се явява явно несправедлива.

Не са налице основания за квалификация на случая като маловажен. Доводът за прилагането на чл. 28, б. „а“ от ЗАНН е неоснователен и административнонаказващият орган, като не е приложил тази разпоредба, не е нарушил материалния закон. Маловажен е случаят, при който извършеното деяние с оглед липсата или незначителността на вредните последици или с оглед на други смекчаващи обстоятелства представлява по-ниска степен на обществена опасност в сравнение с обикновените случаи на нарушение от съответния вид. Процесното нарушение е свързано с изисквания, които предотвратяването използването на финансовата система за целите на изпирането на пари, поради което самото неспазване на тези изисквания, каквото е установено в случая, създава като

последича опасност именно изпиране на пари с престъпен произход, което съществено засяга правовият ред и сигурност. Ето защо същото в никакъв случай не може да се приеме за маловажно.

Предвид изложеното, оспореното решение е постановено в съответствие с процесуалния закон и при правилно приложение на материалния закон и следва да бъде оставено в сила.

С оглед неоснователността на касационната жалба и на основание чл. 63, ал. 5 ЗАНН, вр. чл. 37 от Закона за правната помощ, вр. чл. 27е от Наредбата за заплащането на правната помощ, на процесуалния представител на ответника следва да бъде присъдено юрисконсултско възнаграждение, в размер на 100 лева.

Воден от горното и на основание чл. 221, ал. 2 от АПК във вр. чл. 63, ал. 1, изр. 2 от ЗАНН, АДМИНИСТРАТИВЕН СЪД С.-град, Х. –ри к.с.

Р Е Ш И:

ОСТАВЯ в сила съдебно решение Решение №392 от 31.01.2025г. по НАХД № 12332/2024г. на Софийски районен съд /СРС/, НО, 17-ти състав.

ОСЪЖДА ИП„ИНТЕРКАПИТАЛ МАРКЕТС“ АД, ЕИК:[ЕИК], със седалище и адрес на управление: [населено място], [улица], ет.6 да заплати на Комисията за финансов надзор сумата от 100 /сто/ лева, представляваща юрисконсултско възнаграждение за касационното производство.

РЕШЕНИЕТО е окончателно на основание чл. 223 от АПК и не подлежи на обжалване и протест.