

РЕШЕНИЕ

№ 14612

гр. София, 28.04.2025 г.

В ИМЕТО НА НАРОДА

АДМИНИСТРАТИВЕН СЪД - СОФИЯ-ГРАД, XXIV КАСАЦИОНЕН СЪСТАВ, в
публично заседание на 28.03.2025 г. в следния състав:

ПРЕДСЕДАТЕЛ: Росица Цветкова

ЧЛЕНОВЕ: Снежанка Къосева

Слава Гьошева

при участието на секретаря Мариана Велева и при участието на прокурора Стоян Димитров, като разгледа дело номер **2131** по описа за **2025** година докладвано от съдия Росица Цветкова, и за да се произнесе взе предвид следното:

Производството е по реда на чл. 208 - чл. 228 от Административно процесуалния кодекс (АПК), вр. с чл. 63в от Закона за административните нарушения и наказания (ЗАНН). Образувано е по жалба на ИП „Интеркапитал Маркетс“ АД, представлявано от Н. М. и Н. А. чрез пълномощник адв. Б. Т., срещу решение № 261 от 20.01.2025г., постановено по НАХД № 12793/2024 г. по описа на СРС, 110 състав, с което е потвърдено Наказателно постановление (НП) № Р-10-87 от 26.04.2024 г., издадено от заместник-председателя на Комисията за финансов надзор (КФН), ръководещ управление "Надзор на инвестиционната дейност", с което на ИП „Интеркапитал Маркетс“ АД, на основание чл. 116, ал. 1, т. 3 от ЗМИП за извършено нарушение на чл. 72, ал. 2 от ЗМИП е наложено административно наказание имуществена санкция в размер на 10 000 лв. Касационните основания, които се сочат са: съществено процесуално нарушение, нарушение на материалния закон и явна несправедливост на наложеното наказание. Обосновава се, че решението на съда не е мотивирано, че районният съд неправилно е приложил закона, като е счел, че са налице основания за ангажиране отговорността на дружеството, че наложеното наказание е явно несправедливо. По подробно изложени съображения се прави искане съдът да отмени решението на първоинстанционния съд и да отмени наказателното постановление. В условията на евентуалност, прави искане съдът да отмени решението и да върне делото за ново разглеждане. Разноски по делото не се претендират.

Ответникът – зам. председател на КФН, ръководещ управление "Надзор на инвестиционната дейност", се представлява от юрк. Г., която оспорва жалбата. Претендира се юрисконсултско

възнаграждение.

Представителят на Софийска градска прокуратура дава заключение за неоснователност на касационната жалба.

Административен съд София – град, XXIV-ти касационен състав, като се запозна с обжалваното съдебно решение, съобрази доводите и възраженията на страните и обсъди наведените касационни основания и тези по чл. 218, ал. 2 от АПК, намира от фактическа и правна страна следното:

Касационната жалба е подадена в срока по чл. 211, ал. 1 от АПК от надлежна страна и е процесуално допустима. Разгледана по същество, жалбата е основателна. С оспореното решение е потвърдено наказателно постановление № Р-10-145/31.07.2024 г., издадено от заместник-председател на КФН, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“, с което на ИП „ИНТЕРКАПИТАЛ МАРКЕТС“ АД, представлявано от Н. В. М. и Н. В. А., на основание чл.116, ал.1, т. 3 от ЗМИП е наложена имуществена санкция в размер на 10 000 лева, за нарушение на чл.72, ал.2 от ЗМИП. За да постанови този резултат съдът е приел от фактическа страна следното:

Въз основа на Заповед №3-84/29.03.2023 г. на заместник председателя на КФН, длъжностни лица при КФН извършили проверка на ИП „Интеркапитал Маркетс“ АД, в хода на която са изискани и представени относимите документи от жалбоподателя, вписан в регистъра на инвестиционните посредници по чл. 30, ал.1, т.2 от ЗКФН, и притежаващ лиценз за предоставяне на определени инвестиционни услуги и извършване на инвестиционна дейност, издаден от КФН с Решение №119-ИП/14.02.2006 г., в качеството му на задължено лице по чл.4, т.8 от ЗМИП.

От представеното пълно клиентско досие на BRONT FZE LLC, с клиентски №[ЕГН], сключило договор за брокерски услуги на 07.06.2022 г., контролните органи установили, че същото е дружество, учредено и съществуващо, съгласно законите на Обединени арабски емирства /ОАЕ/ с рег.№4570, с адрес за кореспонденция в ОАЕ, еднолична собственост на арменски гражданин, с актуален предмет на дейност: неспециализирана търговия на едро и дейност на холдингови компании.

От представения регистър сделки и регистър нареждания, както и справка по партидата на BRONT FZE LLC контролните органи установили, че на 23.09.2022 г. дружеството купува на извън регулиран пазар /ОТС пазар/, от ADELYN ALLIANCE LP, с клиентски №[ЕГН], сключило договор за брокерски услуги с жалбоподателя на 11.05.2021 г., 790 броя корпоративни облигации на FMLA OU от емисия ISIN EE3300111376, с единична цена 997,30 EUR на обща стойност 787 867 EUR, като към момента на покупката на финансови инструменти, сметката за търговия на BRONT FZE LLC при посредника не била захранена с парични средства. След покупката на облигациите, BRONT FZE LLC продава на ОТС пазар 515 броя корпоративни облигации на FMLA OU от емисия ISIN EE3300111376, с единична цена 973,40 USD, на обща стойност 501 301 USD. От получените финансови средства, BRONT FZE LLC трансферира 500 000 USD към друга сметка за търговия с финансови инструменти в ИП „Интеркапитал Маркетс“ АД, която е с титуляр украински гражданин Rostyslav Mykhailovich Iakobson, с клиентски №[ЕГН], с основание: „Прехвърляне по друга сметка в ИКМ“. В резултат на така установените факти, контролните органи изискали от жалбоподателя да представи всички документи, свързани с изпълнението на сделките и основаниято на извършените операции по партидата на BRONT FZE LLC за процесния период, пълното клиентско досие на физическото лице Rostyslav Mykhailovich Iakobson, ведно с данни за движението на паричните средства и финансовите инструменти по партидата му и копие от документите, свързани с изпълнение на сделките и операциите и основаниято за тяхното извършване. От така представените документи от жалбоподателя,

контролните органи установили, че в 10:26 часа на 23.09.2022 г. /петък/, законният представител на BRONT FZE LLC подава нареждане по електронната поща до ИП „Интеркапитал Маркетс“ АД за покупка на 790 броя корпоративни облигации на FMLA OU от емисия ISIN EE3300111376, с единична цена 997,30 EUR. Съгласно инструкциите на клиента, подадени до посредника с цитираното нареждане, сделката следвало да се изпълни на ОТС пазар с продавач ADELYN ALLIANCE LP, с клиентски №[ЕГН]. Сделката е извършена на основание представен пред посредника Securities sale and purchase agreement №22-0923/1 /договор/, сключен между BRONT FZE LLC /купувач/ и ADELYN ALLIANCE LP /продавач/ на 23.09.2022 г., съгласно който продавачът продава на купувача 790 броя корпоративни облигации на FMLA OU от емисия ISIN EE3300111376, с единична цена 997,30 EUR на обща стойност 787 867 EUR, като в т.4.1.1. от договора е уговорено, че купувачът в срок до 31.12.2022 г. трябва да преведе по банкова сметка на продавача, посочената в чл.9 от договора купувачна цена по сделката, като е допустимо задължението да бъде изплащано разсрочено. Контролните органи установили, че в 11:46 часа на същия ден - 23.09.2022г., законният представител на BRONT FZE LLC подава нареждане по електронна поща до ИП „Интеркапитал Маркетс“ АД с инструкция да продаде част от придобитите в същия ден корпоративни облигации на FMLA OU от емисия ISIN EE3300111376, а именно: 515 броя, на ОТС пазар с единична цена 973,40 USD. Посредникът изпълнил нареждането на BRONT FZE LLC, чрез извършена продажба в 12:10:25 часа на 23.09.2022 г. на 515 броя корпоративни облигации на FMLA OU от емисия ISIN EE3300111376, с купувач клиент на инвестиционен посредник „МК БРОКЕРС“ АД. В резултат на така извършената продажба, по сметката за парични средства на BRONT FZE LLC, при посредника постъпва сума в размер на 501 301 USD. На следващия работен ден - 26.09.2022 г. /понеделник/, от сметката за парични средства на BRONT FZE LLC са наредени 500 000 USD, с посочен вид на операцията: „Прехвърляне по друга сметка в ИКМ“, които постъпват по сметката на украинския гражданин Rostyslav Mykhailovich Iakobson, с посочен вид на операцията: „Получени от друга сметка в ИКМ“. От представените договор и допълнително споразумение, сключени на 28.12.2021 г. и 08.07.2022 г., контролните органи установили, че те са сключени между страни: украинският гражданин Rostyslav Mykhailovich Iakobson /продавач/ и BRONT FZE LLC /купувач/, и в същите е уговорено продавача да продаде на купувача 100% дружествени дялове от капитала на еднолично притежаваното от него дружество с ограничена отговорност BIAREN, регистрирано в У. с уставен капитал в размер на 515 820 341,35 украински гривни с купувачна цена в размер на 16 576 868,60 евро, както и че съгласно уговореното, плащането между страните ще се извърши в евро или щатски долари по сметка на продавача при ИП „Интеркапитал Маркетс“ АД. Контролните органи констатирали още, че в деня, в който получава парите по сметката си за парични средства при посредника - 26.09.2022 г., украинският гражданин Rostyslav Mykhailovich Iakobson подава нареждане до посредника, постъпилата сума в размер на 500 000 USD да бъде наредена по сметката за парични средства на клиента при инвестиционния посредник към собствена сметка на лицето, открита в Bangue Richelieu Monaco, регистрирана на територията на Кралство М.. От представената от жалбоподателя справка по партидата на Rostyslav Mykhailovich Iakobson контролните органи установили, че в периода от 04.07.2022 г. до 03.08.2023 г., същият не е извършвал сделки, свързани с търговия с финансови инструменти при посредника, както и че операциите по партидата на украинския гражданин 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. В хода на извършената проверка и от представеното извлечение от водения от жалбоподателя дневник за съмнителни операции, сделки и клиенти по реда на чл.52 от ППЗМИП за периода от 01.01.2022 г. до 31.03.2023 г., контролните органи

установили, че в същия не се съдържат записи, съответно посредникът не е установил съмнителни операции, сделки и клиенти, при извършване на своята дейност в посочения период въпреки, че са били налице условия, които да налагат сключените сделки да бъдат третираны като съмнителни, съответно не е извършвал уведомяване по реда на чл.72, ал.1 или ал.2 от ЗМИП. Контролните органи отчетли, че при така описаните покупко-продажби на корпоративни облигации на FMLA OU от емисия ISIN EE3300111376, извършени на OTC пазар с участието на следните клиенти на ИП „Интеркапитал Маркетс“ АД: ADELYN ALLIANCE LP и BRONT FZE LLC са налице сделки с едни и същи финансови инструменти, извършени в рамките на един ден с участието на двама клиенти на посредника, сделките по покупка на корпоративни облигации на FMLA OU от емисия ISIN EE3300111376 надвишава левовата равностойност на 1 500 000 лева, докато тази по продажбата им е в размер на левовата равностойност на приблизително 1 мил.лв., поради което отговарят на следните критерии от Раздел III Критерии за разпознаване на съмнителни операции, сделки и клиенти на Правилата, а именно: 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; 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; поредица от необичайни операции по покупко-продажба на едни и същи финансови инструменти, извършвани от различни клиенти за кратко време, пораждащи същите съмнения, честа покупка на финансови инструменти, извършвани от един и същи клиент, когато общата сума за кратко време надхвърля 1 мил.лв., при която са налице и други обстоятелства, пораждащи същите съмнения. Наред с горното, контролните органи констатирали, че инвестиционният посредник, в качеството си на задължено лице по чл. 4 от ЗМИП, е бил длъжен да включи в правилата си, съгласно изискванията на чл.101, ал.2, т.1 от ЗМИП ясни критерии за разпознаване на съмнителните клиенти и съмнителните операции или сделки, свързани с изпиране на пари, наличие на средства с престъпен произход и финансиране на тероризъм, но критериите, които той е използвал за разпознаването им като съмнителни, не са изчерпателно изброени в приетите от него вътрешни правила.

Контролните органи установили, че в представените писмени обяснения, жалбоподателят потвърдил, че при сделките с корпоративни облигации на FMLA OU от емисия ISIN EE3300111376, извършени на OTC пазар, са налице част от характеристиките на съмнителни сделки, съгласно критериите, посочени в Раздел III от Правилата, но заявил, че формалното съвпадение на дадена операция с определен критерий или критерии за съмнение от вътрешните му правила по чл.101 от ЗМИП, само по себе си не е достатъчно основание за наличие на съмнение за изпиране на пари. При вземане предвид на установеното в хода на проверката контролните органи отчетли, че в описаните операции не е налице единствено съвпадение с критериите от Правилата, но са налице множество допълнителни обстоятелства, които е задължително да бъдат взети предвид при техния анализ от страна на жалбоподателя, а именно: сметката на BRONT FZE LLC не е захранена преди покупката на 790 броя корпоративни облигации на FMLA OU от емисия ISIN EE3300111376 от страна на дружеството, като е уговорено то да плати закупените финансови инструменти на продавача ADELYN ALLIANCE LP в бъдещ период; след покупката на облигациите, в рамките на около един час, BRONT FZE LLC продава голяма част от тях; получените парични средства в резултат на покупко-продажбите на финансови инструменти незабавно са наредени към сметката на физическото лице Rostyslav Mykhailovich Iakobson по договор за покупко-продажба на 100% от дружествените дялове от капитала на еднолично притежаваното от него дружество с ограничена отговорност BIAREN,

регистрирано в У., като общата стойност на договора е в особено голям размер; самият Rostyslav Mykhailovich Iakobson не е извършвал сделки с финансови инструменти при жалбоподателя в периода от сключване на договора си за брокерски услуги на 04.07.2022 г. до 27.07.2023 г., което обстоятелство само по себе си поражда съмнение относно целта на сключване на този договор при жалбоподателя. Въз основа на и тези допълнителни обстоятелства, освен констатираните съвпадения и с критериите от приетите от жалбоподателя вътрешни правила, контролните органи извели извод, че установяването на един или повече от тези критерии представлява ясен индикатор за посредника при разпознаване на процесиите сделки като съмнителни, както и че възникването на това съмнение у него не е било обусловено от необходимостта да са налице всички критерии за разпознаване на съмнителните операции, сделки и клиенти, посочени в приетите от него вътрешни правила. Въз основа на тези констатации, компетентно длъжностно лице - Д. С. З., заемащ длъжността: главен експерт в отдел „Специализиран надзор на мерките за превенция на изпирането на пари и финансирането на тероризма“, дирекция „Надзор на инвестиционната дейност“, управление „Надзор на инвестиционната дейност“ на КФН, изрично оправомощен със Заповед №3- 227/19.09.2023 г. на заместник председателя на КФН, съставил на 01.02.2024 г. АУАН №Р-06-13/01.02.2024 г., в присъствието на двама свидетели, също длъжностни лица /един свидетел при установяване на нарушението и един свидетел при съставяне на акта/, против жалбоподателя за това, че в качеството си на задължено лице по чл.4 от ЗМИП, след като е бил длъжен да уведоми дирекция „Финансово разузнаване“ на ДАНС за съмнение за изпиране на пари при сделките по покупко-продажби на корпоративни облигации FMLA OU от емисия ISIN EE3300111376, извършени на OTC пазар с участието на следните клиенти на ИП „Интеркапитал Маркетс“ АД: ADELYN ALLIANCE LP и BRONT FZE LLC, последвани от плащане на BRONT FZE LLC по договор за покупко-продажба на 100% от дружествените дялове на капитала на BIAREN в полза на Rostyslav Mykhailovich Iakobson и превод към собствена сметка на лицето в Кралство М., незабавно след извършването им в периода от 23.09.2022 г. до 26.09.2022 г., с бездействието си е допуснал нарушение на чл.72, ал.2 от ЗМИП.

Въз основа на така установените обстоятелства съдът е обосновал извод, че е осъществен състав на нарушение на чл. 72, ал. 2 от ЗМИП, че наказателното постановление е издадено от компетентен орган, в предвидената от закона форма, при липса на съществени процесуални нарушения и при съответствие с материалния закон. Изложил е съображения, че не са налице обстоятелства изключващи отговорността на дружеството и в частност основания за приложение на чл. 28 от ЗАНН.

Решението е постановено след изясняване на релевантната фактическа обстановка в пълен обем. Не се установяват нарушения на процесуалните правила, нито в изискванията за форма. Изводите на първоинстанционния съд по приложението на материалния закон не могат да бъдат споделени, като основанията за този извод са следните: Нормата, за чието нарушение е ангажирана отговорността на дружеството е чл. 72, ал. 2 от ЗМИП има следната формулировка:

Когато забавянето на операцията или сделката по ал. 1 е обективно невъзможно или има вероятност това да осуети действията по преследване на бенефициерите на съмнителна сделка или операция, лицето по чл. 4 уведомява дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална сигурност" незабавно след извършването ѝ, като посочва причините, поради които забавянето е било невъзможно.

Очевидно е, че нормата създава задължение в контекста на ал. 1 на чл. 72, който регламентира, че при съмнение и/или узнаване за изпиране на пари и/или за наличие на средства с престъпен произход лицата по чл. 4 са длъжни да уведомят незабавно дирекция "Финансово разузнаване" на Държавна агенция "Национална

сигурност" преди извършването на операцията или сделката, като забавят нейното осъществяване в рамките на допустимия срок съгласно нормативните актове, уреждащи съответния вид дейност. В уведомлението лицата по чл. 4 посочват максималния срок, в който операцията или сделката може да се отложат. При узнаване за изпиране на пари или за наличие на средства с престъпен произход лицата по чл. 4 уведомяват и компетентните органи съгласно Наказателно-процесуалния кодекс, Закона за Министерството на вътрешните работи и Закона за Държавна агенция "Национална сигурност". При тази правна регламентация съдът приема, че за да е осъществен фактическият състав на нарушение по чл. 72, ал.2 следва да се установи по безспорен начин, че в инвестиционния посредник е възникнало съмнение и/или узнаване за изпиране на пари и/или за наличие на средства с престъпен произход. Било поради недостатък на уредбата, било поради друга причина, от нормата на чл. 72 на ЗМИП следва, че задължението за уведомяване на компетентните органи възниква не на база само на някакви обективни критерии, а и при наличие на субективни такива – при възникнало съмнение у инвестиционния посредник. Наместо да предвиди такова задължение и респ. отговорност при извършване на съмнителни сделки, като дефинира понятието „съмнителни“ с някакви обективни критерии, законът въвежда задължението за уведомяване при „възникнало съмнение у инвестиционния посредник“. В допълнение на това, законът не въвежда никаква презумпция по отношение възникването на съмнения и затова установяването на този субективен признак на административното нарушение следва да се основава, да се извлича, от безспорно установени обстоятелства, установени с допустими по закон доказателствени средства. Този субективен елемент не може да се предполага. В случая в наказателното постановление и в съдебното решение се приема по същество, че такова съмнение не е възникнало, но е следвало да възникне и на това основание се ангажира отговорността на дружеството. Съдът намира, че подобен подход няма опора в законоустановения състав на нарушението, уреден в ЗМИП. Наказание за това, че не е възникнало съмнение, а следвало подобно да възникне, законът не предвижда. Не са налице безспорни доказателства, че у инвестиционния посредник е възникнало съмнение, че коментираните сделки представляват пране на пари. Наличието на такова съмнение е елемент от състава на нарушението и както вече се посочи, този елемент не може да се предполага. Няма установени каквито и да било действия на посредника, които да сочат, че подобно съмнение е било възникнало у него.

По изложените съображения съдът приема, че оспореното решение е постановено в нарушение на закона и следва да бъде отменено, респ. следва да бъде отменено наказателното постановление. Разноски по делото не са претендирани от страна на пасатора.

Водим от горното и на основание чл. 221, ал.2 от АПК във връзка с чл. 63 от ЗАНН,

Административен съд – София-град, XXIV-ти мас. състав,

Р Е Ш И :

ОТМЕНЯ решение № 261 от 20.01.2025г., постановено по НАХД № 12793/ 2024 г. по описа на СРС, 110 състав, като вместо него постановява:

ОТМЕНЯ Наказателно постановление (НП) № Р-10-87 от 26.04.2024 г., издадено от заместник-председателя на Комисията за финансов надзор (КФН), ръководещ управление "Надзор на инвестиционната дейност", с което на ИП „Интеркапитал Маркетс“ АД, на основание чл. 116, ал. 1, т. 3 от ЗМИП за извършено нарушение на чл. 72, ал. 2 от ЗМИП е наложено административно наказание имуществена санкция в размер на 10 000 лв.

Решението не подлежи на обжалване.

председател

членове