

РЕШЕНИЕ

№ 18456

гр. София, 30.05.2025 г.

В ИМЕТО НА НАРОДА

АДМИНИСТРАТИВЕН СЪД - СОФИЯ-ГРАД, XXVI КАСАЦИОНЕН СЪСТАВ, в
публично заседание на 02.05.2025 г. в следния състав:

ПРЕДСЕДАТЕЛ: Наталия Ангелова

ЧЛЕНОВЕ: Ванина Колева
Мариета Райкова

при участието на секретаря Розалия Радева и при участието на прокурора Цветослав Вергов, като разгледа дело номер **2629** по описа за **2025** година докладвано от съдия Ванина Колева, и за да се произнесе взе предвид следното:

Производството е по реда на чл. 208 и сл. от Административно- процесуалния кодекс (АПК) във връзка с чл. 63в от Закона за административните нарушения и наказания (ЗАНН). Образувано е по касационна жалба на ИП „Интеркапитал маркетс“ АД, ЕИК[ЕИК], против Решение от 22.11.2024г., постановено по н.а.х.д. № 12792/2024г. по описа на Софийски районен съд (СРС), Наказателно отделение (НО). С решението е потвърдено НП № Р-10-144/31.07.2024 г., издадено от и.д. заместник-председател на КФН, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“, с което на касатора, на основание чл.116, ал.1, т.3 от Закона за мерките срещу изпирането на пари /ЗМИП/ е наложено административно наказание „имуществена санкция“ в размер на 10 000 лева за извършено нарушение по чл.72, ал.2 от ЗМИП. С касационната жалба се релевират възражения за неправилно приложение на материалния закон, допуснато съществено процесуално нарушение, като и явна несправедливост на наложеното наказание – касационни основания по чл.348, ал.1, т.1, т.2 и т.3 от НПК, вр. чл.63в ЗАНН. Касаторът твърди, че като инвестиционен посредник не е имал задължение да докладва процесните сделки по реда на чл.72, ал.2 от ЗМИП, доколкото не е възниквало съмнение или

знание за пране на пари или за наличие на средства с престъпен произход. Сочи, че въззивното решение е постановено при липса на изследване на цялостния доказателствен материал, липса на мотиви, неправилно описание на нарушението. В допълнение твърди нарушение на чл.28 от ЗАНН и явна несправедливост на наложеното наказание. Иска се отмяна на въззивното решение и на потвърденото с него наказателно постановление или намаляване на размера на имуществената санкция. Алтернативно се иска връщане на делото за разглеждане от друг състав на СРС.

Ответникът - заместник-председателят на КФН, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“, чрез пълномощник, в писмени бележки и в хода по същество на делото оспорва касационната жалба. Прави искане за присъждане на юрисконсултско възнаграждение.

Представителят на Софийска градска прокуратура излага становище за неоснователност на касационната жалба.

Административен съд София - град, като прецени допустимостта и основателността на касационната жалба по наведените в нея касационни основания, предвидени в чл.348, ал.1 от НПК, съгласно разпоредбата на чл.218, ал.1 от АПК, във връзка с чл.63, ал.1 от ЗАНН, ангажираните по делото доказателства и съобразно закона, намира за установено следното:

Касационната жалба е процесуално допустима, като подадена в срок и от надлежна страна, срещу съдебен акт подлежащ на касационен контрол пред Административен съд – [населено място].

Разгледана по същество касационната жалба е неоснователна.

Въз основа на събраните по делото писмени и гласни доказателства състава на СРС е установил, че Инвестиционен посредник (ИП) „Интеркапитал Маркетс“ АД, с ЕИК[ЕИК], притежава лиценз за предоставяне на инвестиционни услуги и извършване на инвестиционна дейност, издаден от КФН с Решение № 119-ИП от 14.02.2006г. и вписан във водения от Комисията за финансов надзор регистър на инвестиционните посредници.

Със заповед № 3-84/29.03.2023г. на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление „Надзор на инвестиционна дейност“, е разпоредена проверка на ИП „Интеркапитал Маркетс“ АД, обхващаща периода от 01.01.2022г. до 31.03.2023г., с предмет прилагането на законодателството в областта на мерките срещу изпирането на пари и тези срещу финансирането на тероризма. По време на проверката са изискани документи от поверяваното дружество, представени на КФН с опис. Констатирано е, че във водения от дружеството дневник за съмнителни операции, сделки и клиенти по реда на чл. 52 от ППЗМИП, за проверявания период не са налице записи за

възникнали 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. Контролните органи на КФН от своя страна се снабдили с относими към предмета и периода на проверката данни, разкриващи извършването на финансови операции с продажба на емитирани облигации с посредничеството на ИП „Интеркапитал Маркетс“ АД. Така е разкрит сключеният с BRONT FZE LLC договор за брокерски услуги, чието клиентско досие е представено в КФН ведно с 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. Проверяващите установили, че BRONT FZE LLC е дружество, учредено и съществуващо съгласно законите на О. арабски емирства, еднолична собственост на лицето Artur Soghomonyan, който е и негов законен представител.

Въз основа на последващо изисканите от проверявания субект документи длъжностните лица от КФН са констатирани, че на 16.11.2022 г. BRONT FZE LLC е закупило на нерегулиран пазар от ADELYN ALLIANCE LP (имащо договор за брокерски услуги с жалбоподателя) 525 броя корпоративни облигации на EXWISE OU от емисия с ISIN EE4300108842, с единична цена 942,10 евро на обща стойност в размер на 494 602,50 евро. Към момента на покупката на финансови инструменти сметката за търговия на BRONT FZE LLC при ИП „Интеркапитал Маркетс“ АД не е била захранена с парични средства. Същевременно, след покупката на облигациите BRONT FZE LLC е продало на нерегулирания пазар 521 броя корпоративни облигации на EXWISE OU от емисия с ISIN EE4300108842, за сума на обща стойност в размер на 510 778,30 долара. От получените парични средства в резултат на осъществената продажба BRONT FZE LLC е трансферирало 510 000 долара към друга сметка за търговия с финансови инструменти в ИП „Интеркапитал Маркетс“, която е с титуляр украинския гражданин R. M. Iakobson, сключил договор за брокерски услуги с „ИП „Интеркапитал Маркетс“ АД.

В хода на проверката проверяващият екип се е снабдил с копия от документите, свързани с изпълнението на сделките и операциите по партидата на BRONX FZE LLC, от които е установено основанието за извършване на сделката, пълно клиентско досие на R. Iakobson, ведно със справка, съдържаща на аналитично ниво движението на паричните средства и финансовите инструменти по партидата на посоченото физическо лице за проверявания период, копие от всички документи, свързани с изпълнението на сделките и операциите по партидата на R. Iakobson, сключени в периода от встъпване в делови отношения до датата на предоставяне на информацията. Въз

основа на доказателствена съвкупност експертите от КФН са установили, че на 16.11.2022 г. Artur Soghomonyan, в качеството си на законен представител на BRONT FZE LLC, е подал нареждане по електронната поща до жалбоподателя за покупка на 525 броя корпоративни облигации на EXWISE OU, с единична цена 942,10 евро. Сделката е извършена на основание представен пред жалбоподателя договор, сключен между BRONT FZE LLC (купувач) и ADELYN ALLIANCE LP (продавач), съгласно който продавачът продава на купувача 525 броя корпоративни облигации на EXWISE OU с единична цена 942,10 евро на обща стойност 494 602,50 евро. В договора било уговорено купувачът в срок до 31.12.2022 г. да преведе по банковата сметка на продавача уговорената купувната цена по сделката, като е допустимо задължението да бъде изплащано разсрочено.

Вследствие на подадените от законния представител на BRONT FZE LLC нареждания до жалбоподателя ИП „Интеркапитал Маркетс“ АД, последният е осъществил две сделки, както следва: извършена продажба в 12:53:14 ч. на 16.11.2022 г. на 105 броя корпоративни облигации на EXWISE OU с купувач, клиент на ИП „МК Брокере“ АД и единична цена в размер на 980,70 долара на обща стойност в размер на 102 973,5 долара; извършена продажба в 13:15:56 ч. на 17.11.2022 г. на 416 броя корпоративни облигации на EXWISE OU с купувач „Електрикомат“ ЕООД и единична цена в размер на 980,30 долара на обща стойност в размер на 407 804,8 долара. В резултат на така описаната продажба на общо 521 броя корпоративни облигации на EXWISE OU на нерегулирания пазар по сметката за парични средства на BRONT FZE LLC, при посредника е постъпила сума в размер на 510 778,30 долара. Установено е още, че на 17.11.2022 г. от сметката за парични средства на BRONT FZE LLC са наредени 510 000 долара, които са постъпили по сметката на физическото лице R. Iakobson на основание сключени между тях договор и допълнително споразумение, в които е уговорено продавачът да продаде на купувача 100 % дружествени дялове от капитала на еднолично притежаваното от него дружество с ограничена отговорност BIAREN, регистрирано в У.. Съгласно договореното, плащането между страните ще се извърши в евро или щатски долари по сметка на продавача при инвестиционен посредник ИП „Интеркапитал Маркетс“ АД. Още на същата дата лицето R. Iakobson е подал нареждане до жалбоподателя, постъпилата сума в размер на 509 490 долара да бъде наредена от сметката за парични средства на клиента към собствена сметка на лицето, открита в търговска банка, регистрирана на територията на Кралство М..

Във връзка с така установеното и констатираната липса на записи в добитите извлечения на

водения от ИП дневник за съмнителни операции, сделки и клиенти за проверявания период, вкл. липса на уведомяване по реда на чл.72, ал.1 или ал.2 от ЗМИП, с искане № 8 от последния са изискани писмени обяснения по повод идентифицирането на съмнителни операции или поведение на клиенти, свързани с гореописаните сделки. В отговора си посредникът е заявил, че въпреки наличието на част от характеристиките на съмнителни сделки съгласно критериите, посочени в Раздел III на Вътрешните правила на дружеството /приети с протокол от заседание на Съвета на директорите на посредника от 22.12.2021 г./ нито един от критериите не го е навел до директен извод, че е налице изпиране на пари или финансиране на тероризъм. Наличието на съвпадение с описаните критерии не било само по себе си достатъчно, за да се приеме, че съществува риск от изпиране на пари във връзка с една или друга операция.

Експертите приели, че описаните покупко-продажби на корпоративни облигации на EXWISE OU, извършени на нерегулирания пазар, отговарят на критериите за разпознаване съмнителни операции, сделки и клиенти от Вътрешните правила на инвестиционния посредник, тъй като: са налице 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.

Вследствие на това е направено заключение, че сделките и операциите е следвало да породят в ИП съмнения за изпиране на пари. Касаторът е бил длъжен 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 EXWISE OU, извършени на нерегулирания пазар, последвани от плащане на BRONT FZE LLC по договор за покупко-продажба на 100 % от дружествените дялове от капитала на BIAREN в полза на R. M. Iakobson и превод към собствена сметка на лицето в Кралство М., незабавно след извършването им в периода от 16.11.2022г. до 17.11.2022г.

При тези констатации е направен извод, че в резултат на своето бездействие на 17.11.2022г. в [населено място] дружеството – ИП е нарушило императивното задължение по чл. 72, ал.2 от ЗМИП.

Въззивният съд е изложил мотиви за компетентност и за спазване на давностните срокове по чл. 34, ал.2 и ал.3 от ЗАНН. Според СРС в хода на административнонаказателното производство не са допуснати съществени нарушения на процесуалните правила, като правилно е приложен и материалния закон. Съдът е приел, че наложената санкция в размер от 10 000 лева е справедлива,

в размер малко над минималния по чл. 116, ал.1, т. 3 от ЗМИП, а нарушението не е маловажно по смисъла на чл. 28 от ЗАНН, тъй като деянието разкрива поредица от обстоятелства, предполагащи завишена степен на обществена опасност както на конкретната проява, така и на нейния извършител.

Съдебното решение е валидно, допустимо и правилно.

Неоснователно е възражението, че описаните по-горе сделки и операции не пораждат съмнение за изпиране на пари по смисъла на чл. 72, ал. 2 от ЗМИП. Те отговарят на критериите във Вътрешните правила за разпознаване на съмнителни операции, сделки или клиенти на ИП „Интеркапитал Маркетс“ АД: 1. по-големи или необичайни прехвърляния на финансови инструменти, както и други обстоятелства, пораждащи съмнения; 2. закупуване и продажба на големи пакети финансови инструменти при обстоятелства, преценени като необичайни; 3. поредица от необичайни операции по покупко – продажба на едни и същи финансови инструменти между различни клиенти на ИП за кратко време; 4. честа покупка на финансови инструменти, извършвани от един и същи клиент, когато общата сума за кратко време надхвърля 1 млн. лева. Конкретните обстоятелства на сделките и операциите, които са необичайни и водят до съмнения за изпиране на пари са: сметката на BRONT FZE LLC не е била захранена преди покупката на корпоративните облигации на EXWISE OU, емисия с ISIN EE4300108842, плащането е отложено във времето; облигациите са продадени веднага, а получените парични средства от продажбата, с левовата равностойност приблизително 1 милион лева, са преведени на физическото лице R. Iakobson по негова сметка в ИП „Интеркапитал Маркетс“ АД с основание друга сделка. Веднага след това получените парични средства са наредени от R. Iakobson по друга сметка в чужбина. R. Iakobson има сключен договор за брокерски услуги в периода от 04.07.2022г. до 27.07.2023г. и за целия период на договора не е извършвал сделки с финансови инструменти чрез ИП „Интеркапитал Маркетс“ АД, а само финансовата операция по превод на парични суми в собствена сметка извън страната.

В конкретния случай фактическата обстановка, механизма на проявление в обективната действителност, целта, резултата и причинно-следствената връзка между подробно описаните сделки с финансови инструменти и паричните суми, получени в резултат от тях, чрез последователно им осъществяване в кратък период от време, обосновават извод, че ИП е бил наясно с наличието на съмнителност на сделките и операциите, тъй като самият той е посредничил за тяхното извършване.

В обобщение на изложеното районният съд правилно е приел, че в „Интеркапитал Маркетс“ АД в качеството му на инвестиционен посредник и професионалист в тази област, чрез посредническите услуги, на който са извършени описаните в НП сделки и операции на BRONT FZE LLC, ADELYN ALLIANCE LP, „Електрикомат“ ЕООД, „МК Брокерс“ АД и R. M. Iakobson - всички те негови клиенти, е следвало да се породи съмнение за изпиране на пари.

Неоснователни са възраженията в касационната жалба за липса на анализ на доказателствата по делото и липса на мотиви. По всички относими въпроси са изложени мотиви, анализирани са доказателствата по делото. Не е основателно и възражението, че съдът не е установил неправилното описание на нарушението в АУАН, респективно в НП. Не са налице противоречиви изводи относно това има ли извършено нарушение и кой е неговият извършител, включително не е накърнено правото на защита на привлеченото към административнонаказателна отговорност лице.

Законосъобразна е преценката на въззивната инстанция, че не са налице основания за прилагане на чл. 28 от ЗАНН. Нарушението не се отличава с по-ниска степен на обществена опасност спрямо други административни нарушения от същия вид. То е застрашало обществените отношения с достатъчна интензивност и разкрива белезите на типичното нарушение от своя вид. Характерът на обществените отношения в областта на превенцията срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма изискват засилени мерки за контрол над действията на инвестиционните посредници. Касае се за неподаване на уведомление по чл.72, ал.2 от ЗМИП до дирекция „Финансово разузнаване“ на ДАНС във връзка с операции и сделки на значителна стойност, което е отегчаващо отговорността обстоятелство.

Неоснователно е възражението за явна несправедливост на наложеното наказание. Наказващият орган подробно е аргументирал защо наложената имуществена санкция следва да бъде в размер на 10 000 лв., а не в законовия минимум от 5 000 лв. Имайки предвид, че законодателят е определил границите на наказанието в диапазона от 5 000 лв. до 50 000 лв. (чл.116, ал.1, т.3 от ЗМИП), наложеният от АНО размер на наказанието на 10 000 лв. е по-близо до минимума и отчита превеса на многобройните отегчаващи отговорността обстоятелства. С оглед на това наложеното наказание е справедливо, съобразено със законовите изисквания и от естество да постигне целите по чл. 12 от ЗАНН. СРС правилно е потвърдил в цялост НП, вкл. по отношение на размера на наложеното наказание, което е определено при съобразяване на изискванията на чл. 27 от ЗАНН.

Предвид горното, обжалваното решение следва да бъде потвърдено.

На основание чл. 63д, ал. 5 от ЗАНН вр. чл. 37 от ЗПП вр. чл. 27е от Наредбата за заплащането на правната помощ на ответника по касация следва да се заплати сумата от 80 лева – юрисконсултско възнаграждение в минимален размер.

По гореизложените съображения и на основание чл. 221, ал.2, АПК, вр. с чл. 63в, ал. 1 от ЗАНН, Административен съд София- град, XXVI касационен състав,

РЕШИ:

ОСТАВЯ В СИЛА Решение от 22.11.2024г., постановено по н.а.х.д. № 12792/2024г. по описа на Софийски районен съд, Наказателно отделение.

ОСЪЖДА ИП „Интеркапитал маркетс“ АД, ЕИК[ЕИК], представлявано от Н. В. М. и Н. В. А., да заплати на Комисия за финансов надзор юрисконсултско възнаграждение в размер на 80 (осемдесет) лева.

Решението е окончателно.