

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШЕНИЕ № 391 - ИП
22.05.2013 г.

Наба Инвест” АД, гр. Варна е получило разрешение за извършване на дейност като инвестиционен посредник с Решение № 93-ИП/15.12.1998 г., издадено от Комисията по ценните книжа и фондовите борси. С Решение № 1026-ИП/17.10.2006 г. на Комисията за финансов надзор (КФН), „Наба Инвест” АД е получило лиценз за извършване на дейност като инвестиционен посредник на територията на Република България и като такава е адресат на разпоредбите на Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПИИ) и подзаконовите нормативни актове по неговото прилагане.

При извършвана проверка на внесени в КФН от инвестиционен посредник (ИП) „Наба Инвест” АД счетоводен баланс и отчет за капиталовата адекватност (ОКАЛ) към 31.01.2013 г. се установи, че дружеството е нарушило разпоредбата на чл. 20, ал. 2, изречение второ от Наредба № 35 за капиталовата адекватност и ликвидността на инвестиционните посредници, като паричните средства по разплащателни и депозитни сметки в банки са в размер по-малък от 70 на сто от всички парични средства на инвестиционния посредник. Към 31.01.2013 г., паричните средства на ИП по сметки в банки, представляват 9.39 % от всички парични средства на дружеството.

Същото нарушение е констатирано и към 31.12.2012 г., 28.02.2013 г. и 31.03.2013 г., видно от представени в КФН към същите дати счетоводни баланси и ОКАЛ с писма, съответни вх. №№ 10-02-2802 и 10-02-2803 от 11.03.2013; РГ-03-158/13 от 01.04.2013 г. и 10-02-4358 и 10-02-4358 от 10.04.2013. Към тези дати съотношенията са както следва:

	31.12.2012 г.	28.02.2013 г.	31.03.2013 г.
Съотношение по чл. 20, ал. 2, изр. 2 от Наредба № 35	9.64 %	8.72 %	3.05 %

От ИП бяха изискани и „Наба Инвест” АД представи с писма, вх. №№ РГ-03-158/11 от 27.03.2013 г. и РГ-03-158/11 от 22.04.2013 г. счетоводни баланси и ОКАЛ към 15.01.2013 г., 12.02.2013 г., 21.02.2013 г. и 05.03.2013 г. От представените документи е видно, че дружеството е в нарушение на гореописаната разпоредба на Наредба № 35 към съответните дати, като съответните съотношения са:

	15.01.2013 г.	12.02.2013 г.	21.02.2013 г.	05.03.2013 г.
Съотношение по чл. 20, ал. 2, изр. 2 от Наредба № 35	9.54 %	8.74 %	8.76 %	8.92%

Съгласно разпоредбата на чл. 20, ал. 2, изречение второ от Наредба № 35 за капиталовата адекватност и ликвидността на инвестиционните посредници (Наредба № 35), паричните средства по разплащателни или депозитни сметки в банка трябва да бъдат в размер не по-малък от 70 на сто от всички парични средства на инвестиционния посредник. Към 31.12.2012 г. паричните средства на ИП по разплащателни сметки и депозитни в банки, представляват **9.64 %** от всички парични средства на дружеството, към 28.02.2013 г. – **8.72 %**, към 31.03.2013 г. – **3.05 %**, към 15.01.2013 г. – **9.54 %**, към 12.02.2013 г. – **8.74 %**, към 21.02.2013 г. – **8.76 %**, 05.03.2013 г. – **8.92 %** .

„Наба Инвест” АД е нарушило разпоредбата на чл. 20, ал. 2, изречение второ от Наредба № 35 за капиталовата адекватност и ликвидността на инвестиционните посредници, като паричните средства по разплащателни и депозитни сметки в банки са в размер по-малък от 70 на сто от всички парични средства на инвестиционния посредник.

Видно от изложеното, на посочените по-горе дати съотношението между парични средства по разплащателни и депозитни сметки към Общо активи по чл. 20, ал. 2 от Наредба № 35 е в размер под 70%, което е в нарушение на чл. 20, ал. 2, изречение второ от същия нормативен акт.

Въведеното от законодателя в чл. 20, ал. 2 от Наредба № 35 съотношение относно парични средства на инвестиционния посредник е задължително изискване, насочено към постигане на конкретно ниво на оперативна ликвидност за дружеството. В този смисъл спазването на изискванията за капиталова адекватност и ликвидност, в конкретния случай чл. 20, ал. 2 от Наредба № 35, е определящо за финансовото състояние и стабилност на инвестиционния посредник. Последното е необходимо да се разглежда и като едно от основните условия, на които инвестиционният посредник следва да отговаря, за да извършва дейността, посочена в чл. 5 от ЗПФИ.

Нарушавайки съотношението установено в чл. 20, ал. 2 от Наредба № 35 се поставя под въпрос стабилното финансово състояние на инвестиционния посредник, което в крайна сметка може да доведе до проблеми свързани с възможността за извършване на дейности по чл. 5 от ЗПФИ и от там до пряко застрашаване интереса на инвеститорите, клиенти на дружеството.

Отчитайки изложените мотиви и съображения, с писмо изх. № РГ-03-158-11 от 26.04.2013 г., представляващите дружеството са уведомени за открито административно производство по прилагане на принудителна административна мярка (ПАМ) със следния диспозитив:

Задължавам инвестиционен посредник „Наба Инвест” АД следното:

1. В едномесечен срок от получаване на решението за прилагане на принудителна административна мярка да приведе стойността на паричните си средства по сметки в банки в размер не по-малък от 70 на сто от всички парични средства на инвестиционния посредник съгласно разпоредбата на чл. 20, ал. 2 изречение второ от Наредба № 35

2. В 1-дневен срок след изтичането на срока по т. 1 да представи в Комисията за финансов надзор, доказателства за изпълнението на посоченото в т. 1, както и отчет за капиталовата адекватност и ликвидността към съответната дата.

На “Наба Инвест” АД е даден тридневен срок за представяне в КФН на възражения и обяснения, течащ от получаване на писмото за откриване на производството. Писмо, изх. № РГ-03-158-11 от 26.04.2013 г. е получено на 08.05.2013 г. видно от обратна разписка. В указания тридневен срок в КФН не са внесени обяснения,

възражения и становище по откритото производство по прилагане на ПАМ.

Предвид изложеното по-горе, към настоящия момент не са налице обстоятелства, които да обосноват прекратяване на образуваното административно производство по издаване на индивидуален административен акт за прилагане на принудителна административна мярка по чл. 118, ал. 1, т. 1, предложение първо от ЗПФИ.

С оглед на гореизложеното и с цел преустановяване на нарушението, на основание чл. 15, ал. 1, т. 4 от Закона за комисията за финансов надзор (ЗКФН), чл. 119, ал. 4, предложение първо във връзка с чл. 118, ал. 1, т. 1, предложение първо от ЗПФИ във връзка с чл. 20, ал. 2, изречение второ от Наредба № 35 и чл. 59, ал. 1 и ал. 2 от АПК,

Р Е Ш И Х:

Задължавам инвестиционен посредник „Наба Инвест” АД следното:

1. В едномесечен срок от получаване на решението за прилагане на принудителна административна мярка да приведе стойността на паричните си средства по сметки в банки в размер не по-малък от 70 на сто от всички парични средства на инвестиционния посредник съгласно разпоредбата на чл. 20, ал. 2 изречение второ от Наредба № 35

2. В 1-дневен срок след изтичането на срока по т. 1 да представи в Комисията за финансов надзор, доказателства за изпълнението на посоченото в т. 1, както и отчет за капиталовата адекватност и ликвидността към съответната дата.

На основание чл. 120 от ЗПФИ, решението подлежи на незабавно изпълнение, независимо от неговото обжалване.

На основание чл. 15, ал. 3 от ЗКФН, решението може да бъде обжалвано по административен ред по реда на АПК пред КФН в 14-дневен срок от съобщаването му.

На основание чл. 15, ал. 4 от ЗКФН, решението може да бъде обжалвано по съдебен ред пред Върховния административен съд на Република България в 14-дневен срок от съобщаването му, съответно от произнасянето на КФН или от изтичането на срока за произнасяне на КФН, ако Решението е било обжалвано по административен ред.

На основание чл. 15, ал. 5 от ЗКФН, обжалването на Решението по чл. 15, ал. 4 от ЗКФН не спира изпълнението му.

По производството не са правени разноски.

НИКОЛАЙ ПОПОВ

Заместник-председател на Комисията за финансов надзор, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност”