

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШЕНИЕ № 565 – Е
18.07.2013 г.

„Алфа Финанс Холдинг” АД е емитент на емисия облигация с ISIN код BG2100010094, вписано във водения от Комисия за финансов надзор (КФН) регистър по чл. 30, ал. 1, т. 3 от Закона за Комисията за финансов надзор, предвид което спрямо него се прилагат разпоредбите на ЗППЦК и подзаконовите актове, свързани по материя с него.

В КФН е постъпило писмо с вх. № 14-00-4 от 28.02.2013 г. от банката довереник на облигационерите - Райфайзенбанк (България) АД, с което същата уведомява надзорния орган относно установено нарушение на чл. 100г, ал. 2, т. 3 от ЗППЦК. В писмото до КФН банката е приложила копие от писмо, изх. № 06973 от 25.01.2013г. на Райфайзенбанк (България) АД до „Алфа Финанс Холдинг” АД, с което банката уведомява дружеството за установеното несъответствие с изискванията на чл. 100г, ал. 2, т. 3 от ЗППЦК, а именно, че не може да бъде довереник на облигационерите търговска банка, към която емитентът или икономически свързано с него лице по смисъла на § 1, ал. 1, т. 5 от Допълнителните разпоредби на Закона за кредитните институции има условно или безусловно задължение по договор за кредит или по издадена от банката гаранция.

Видно от съдържанието на Приложение 31 към постъпилия в КФН чрез единната система за предоставяне на информация на КФН – e-Register, вх. № 10-05-7462 от 02.04.2013 г. за 2012 г. в КФН годишен финансов отчет за дейността на „Алфа Финанс Холдинг” АД, емитентът „Алфа Финанс Холдинг” АД е поело ангажимент като съдължник/поръчител по договор за кредит между „Лендмарк Холдингс” ЕАД (100% дъщерно дружество на „Алфа Финанс Холдинг” АД) и Райфайзенбанк (България) АД за сумата от 7 945 хил. евро със срок на издължаване 05.10.2013 г.

Предвид посоченото е установено, че в конкретния случай довереник на облигационерите е търговска банка, към която икономически свързано с емитента лице има безусловно задължение по договор за кредит. В двете й качества – банка довереник на облигационерите и същевременно кредитор на свързано с емитента лице, за банката е налице конфликт на интереси, който би могъл да накърни пряко интересите на облигационерите. В ролята си на кредитор на свързано с емитента лице е възможно банката да влезе в конфликт с интересите на останалите кредитори, в случай че за емитента възникне необходимост да изпълни задължението на „Лендмарк Холдингс” ЕАД по договора за банков кредит, и в частност с интересите на облигационерите, чийто интереси по закон трябва да защитава.

С писмо, изх. № РГ-05-1500-33 от 16.05.2013г. от представляващите дружеството е поискано в тридневен срок от получаване на писмото, да представят в КФН информация и съответни доказателства по отношение на предприетите действия от страна на емитента „Алфа Финанс Холдинг” АД за привеждане на дейността му в съответствие с изискванията на чл. 100г, ал. 2, т. 3 от ЗППЦК. От наличната в КФН обратна разписка е видно, че писмото е получено от дружеството на 20.05.2013 г., като след изтичане на дадения срок, в КФН не е постъпила исканата информация. В КФН не са налични доказателства, че допуснатото закононарушение е отстранено, предвид което са налице предпоставки за откриване на производство по прилагане на принудителна административна мярка спрямо „Алфа Финанс Холдинг” АД със следното съдържание:

Задължавам „Алфа Финанс Холдинг” АД, в 35-дневен срок от получаване на решението за прилагане на принудителна административна мярка, да предприеме всички необходими действия за привеждане в съответствие с разпоредбата на чл. 100г, ал. 2, т. 3 от ЗППЦК и да представи в КФН доказателство за привеждането в съответствие с

цитираната разпоредба чрез единната система за предоставяне на информация по електронен път – e-Register.

За откритото административно производство по прилагане на принудителна административна мярка дружеството е уведомено с писмо, изх. № РГ-05-1500-48 от 03.07.2013 г. Писмото е получено от дружеството на 05.07.2013 г.

В предоставения тридневен срок за обяснения и/или възражения, „Алфа Финанс Холдинг“ АД не е представило такива.

С оглед на гореизложеното и предвид обстоятелството, че не са налице правни предпоставки за прекратяване на административното производство, на основание чл. 15, ал. 1, т. 4 от ЗКФН, чл. 213, ал. 4 от ЗППЦК, чл. 212, ал. 1, т. 1 във връзка с чл. 100г, ал. 2, т. 3 от ЗППЦК и чл. 215 от ЗППЦК във връзка с чл. 59, ал. 1 и ал. 2 от АПК,

РЕШИХ:

Задължавам „Алфа Финанс Холдинг“ АД, в 35-дневен срок от получаване на решението за прилагане на принудителна административна мярка, да предприеме всички необходими действия за привеждане в съответствие с разпоредбата на чл. 100г, ал. 2, т. 3 от ЗППЦК и да представи в КФН доказателство за привеждането в съответствие с цитираната разпоредба чрез единната система за предоставяне на информация по електронен път – e-Register.

На основание чл. 214, ал. 2 от ЗППЦК, Решението за прилагане на принудителна административна мярка подлежи на незабавно изпълнение, независимо дали е обжалвано.

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 административното производство не са правени разноски.

С уважение,

НИКОЛАЙ ПОПОВ

*Заместник - председател на КФН,
ръководещ Управление „Надзор
на инвестиционната дейност“*