

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШЕНИЕ № 716 - ИП

от 25.09.2013 г.

Образувано е производство чл. 20, ал. 1, т. 5, предложение първо и чл. 20, ал. 2, т. 4 от Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ) във връзка с чл. 13, ал. 1, т. 5 от Закона за Комисията за финансов надзор (ЗКФН) и чл. 24, ал. 1, предложение първо от Административнопроцесуалния кодекс (АПК) с решение по Протокол № 43 от 12.09.2013 г. на Комисията за финансов надзор (КФН) за отнемане на издадения с Решение № 1026-ИП/17.10.2006 г. на КФН лиценз за извършване на дейност като инвестиционен посредник (ИП) на „Наба Инвест” АД, гр. Варна.

С писмо, изх. № РГ-03-158/11 от 13.09.2013 г., ИП „Наба Инвест” АД е уведомен за откритото пред КФН с решение по Протокол № 43 от 12.09.2013 г. производство по отнемане на издадения му лиценз. В посоченото писмо на дружеството е определен 5-дневен срок за представяне на обяснения и възражения. Писмото е получено от ИП „Наба Инвест” АД по електронна поща (office@naba.bg) на 13.09.2013 г. и по куриер на 19.09.2013 г. (съгласно данни за проследяване на пратката на интернет сайта на куриерската фирма M&VM Express).

В предоставения срок обяснения и възражения не са постъпили в КФН.

Във връзка с образуваното производство КФН се установи следното:

I. От фактическа страна:

1. „Наба Инвест” АД, гр. Варна, е получило разрешение за извършване на дейност като инвестиционен посредник с Решение № 93-ИП/16.12.1998 г., издадено от Комисията по ценните книжа и фондовите борси.

На основание § 138 от Преходните и заключителни разпоредби на Закона за изменение и допълнение на Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК) във връзка с чл. 62, ал. 1 (отм.) от ЗППЦК с Решение № 1026-ИП/17.10.2006 г. на Комисията за финансов надзор (КФН) на „Наба Инвест” АД е издаден лиценз за извършване на дейност като инвестиционен посредник на територията на Република България за инвестиционните услуги и дейности по чл. 54, ал. 2, т. 1, 2, 4, 5 и 7 от ЗППЦК и допълнителните услуги по чл. 54, ал. 3, т. 1, 2, 3, 4, 5 и т. 6 във връзка с ал. 2, т. 7 от ЗППЦК.

На основание § 7, т. 5 от Преходните и заключителни разпоредби на ЗПФИ чл. 54 от ЗППЦК е отменен, като съдържанието му е възпроизведено в текста на чл. 5 от ЗПФИ, във връзка с което дейностите и услугите, които ИП „Наба Инвест” АД може да предоставя по чл. 54 от ЗППЦК (отм.) съответстват на инвестиционните услуги и дейности съгласно чл. 5, ал. 2, т. 1, 2, 4, 5 и 7 от ЗПФИ и допълнителните услуги по чл. 5, ал. 3, т. 1–5 от ЗПФИ.

Като лицензиран инвестиционен посредник ИП „Наба Инвест” АД е адресат на разпоредбите на ЗПФИ и подзаконовите нормативни актове по неговото прилагане.

Дружеството е вписано в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 2 от ЗКФН под номер РГ-03-158.

2. При извършвана проверка на внесени в КФН от ИП „Наба Инвест” АД счетоводен баланс и отчет за капиталовата адекватност (ОКАЛ) към 31.01.2013 г. е установено, че дружеството е нарушило разпоредбата на чл. 20, ал. 2, изречение второ от Наредба № 35 за капиталовата адекватност и ликвидността на инвестиционните посредници (Наредба № 35), като паричните средства по разплащателни и депозитни

сметки на ИП в банки са в размер по-малък от 70 на сто от всички парични средства на инвестиционния посредник.

За констатираното нарушение към 31.01.2013 г. е съставен акт за установяване на административно нарушение (АУАН) № Р-06-209/14.03.2013 г., въз основа на който е издадено наказателно постановление (НП) № Р-10-335/25.07.2013 г., което е влязло в сила на 08.08.2013 г.

Нарушения на разпоредбата на чл. 20, ал. 2, изречение второ от Наредба № 35 са констатирани и към 31.12.2012 г., 28.02.2013 г., 31.03.2013 г., 30.04.2013 г., 30.06.2013 г. и 31.07.2013 г. въз основа на внесени в КФН счетоводни баланси и ОКАЛ. Допълнително от ИП са изискани счетоводни баланси и ОКАЛ към още четири произволни дати за януари, февруари и март 2013 г., а именно към 15.01.2013 г., 12.02.2013 г., 21.02.2013 г. и 05.03.2013 г. От представените на 27.03.2013 г. и на 22.04.2013 г. документи, както и последващо внасяните счетоводен баланс и ОКАЛ към съответната дата е установено, че дружеството продължава да е в нарушение на гореописаната разпоредба на Наредба № 35 към посочените по-долу дати. В резултат на изложеното са съставени следните АУАН:

- АУАН Р-06-519/22.05.2013 г. - за извършено нарушение на 31.12.2012 г.,
- АУАН Р-06-520/22.05.2013 г. - за извършено нарушение на 15.01.2013 г.,
- АУАН Р-06-521/22.05.2013 г. - за извършено нарушение на 12.02.2013 г.,
- АУАН Р-06-522/22.05.2013 г. - за извършено нарушение на 21.02.2013 г.,
- АУАН Р-06-523/22.05.2013 г. - за извършено нарушение на 28.02.2013 г.,
- АУАН Р-06-524/22.05.2013 г. - за извършено нарушение на 05.03.2013 г.,
- АУАН Р-06-525/22.05.2013 г. - за извършено нарушение на 31.03.2013 г.,
- АУАН Р-06-526/13.06.2013 г. - за извършено нарушение на 30.04.2013 г.,
- АУАН Р-05-765/25.07.2013 г. - за извършено нарушение на 31.05.2013 г.,
- АУАН Р-05-875/20.08.2013 г. - за извършено нарушение на 30.06.2013 г.,
- АУАН Р-05-1026/18.09.2013 г. - за извършено нарушение на 31.07.2013 г.,

Всички гореописани АУАН са съставни в отсъствие на нарушителя, поради невявяването му в съответния срок, посочен в писмата-покани. С писма, вх. № РГ-03-158-11 от 06.08.2013 г. и вх. № РГ-03-158-11 от 27.08.2013 г., КФН е уведомена от Първо РПУ, гр. Варна, че първите 8 от горепосочените АУАН са връчени на представляващите дружеството лица. АУАН № Р-05-765/25.07.2013 г., след като е върнат от Община Варна, район Одесос, без да е връчен, е изпратен на Първо РПУ, гр. Варна, за връчване с писмо, изх. № РГ-03-158-11 от 11.09.2013 г. АУАН Р-05-875/20.08.2013 г. и АУАН Р-05-1026/18.09.2013 г. са изпратени за връчване на Община Варна, район Одесос съответно на 27.08.2013 г. и 20.09.2013 г.

За нарушението на разпоредбата на чл. 20, ал. 2, изречение второ от Наредба № 35 към 30.08.2013 г. е изпратена покана за съставяне на АУАН с писмо, изх. № РГ-03-158-11 от 20.09.2013 г.

Във връзка с констатираните нарушения на ИП „Наба Инвест“ АД е изпратено писмо, изх. № РГ-03-158-11/7 от 26.04.2013 г., с което дружеството се уведомява за открито производство за издаване на индивидуален административен акт за прилагане на принудителна административна мярка (ПАМ) по чл. 118, ал. 1, т. 1 от ЗПФИ 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 ИП „Наба Инвест” АД е предоставен тридневен срок от получаване на писмо, изх. № РГ-03-158-11/7 от 26.04.2013 г., за представяне в КФН на обяснения и възражения по откритото производство. Писмото е получено от ИП на 08.05.2013 г. видно от обратна разписка. В указания тридневен срок в КФН не са внесени обяснения и възражения, с оглед на което с Решение № 391-ИП на заместник-председателя, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност” от 22.05.2013 г. на ИП „Наба Инвест” АД е наложена ПАМ с горепосочения диспозитив.

С писмо, изх. № РГ-03-158-11 от 23.05.2013 г., Решение № 391 от 22.05.2013 г. е изпратено на дружеството. Писмото е получено на 30.05.2013 г., видно от обратната разписка. Срокът, в който дружеството следва да приведе дейността си в съответствие с изискванията на чл. 20, ал. 2, изречение второ от Наредба № 35 е едномесечен и е изтекъл на 01.07.2013 г. **Срокът за представяне в КФН на доказателства за изпълнение на приложената ПАМ е едномесечен и е изтекъл на 02.07.2013 г.**

С писма, внесени чрез портал е-кфн, вх. № 10-02-7832 и 10-02-7833 от 09.07.2013 г., вх. № 10-02-9350 от 13.08.2013 г. и вх. № 10-02-10447 от 11.09.2013 г., ИП „Наба Инвест” АД е представило изискуемите нормативно определени счетоводен баланс и отчет за капиталова адекватност и ликвидност (ОКАЛ) към 30.06.2013 г., 31.07.2013 г. и 30.08.2013 г., от които е видно, че дружеството продължава да е в нарушение на разпоредбата на чл. 20, ал. 2, изречение второ от Наредба № 35, а именно паричните средства на ИП по разплащателни сметки и депозити в банки, представляват съответно 2.67 %, 1.04 % и 2.74 % от всички парични средства на дружеството. **До датата на настоящото решение ИП „Наба Инвест” АД не е представило в КФН доказателства за изпълнение на приложената ПАМ.**

От представените счетоводен баланс и ОКАЛ към 30.06.2013 г., 31.07.2013 г. и 30.08.2013 г. е видно, че ИП държи на каса парична сума в размер съответно към 30.06.2013 г. – 165 118,96 лв., към 31.07.2013 г. -172 258,18 лв. и към 30.08.2013 г. – 172 914 лв., което е съществена част от основния капитал на ИП (250 000 лв.).

Доколкото като не се е съобразило с приложената ПАМ ИП „Наба Инвест” АД е извършил нарушение на разпоредбата на чл. 127, ал. 5 във връзка с чл. 118, ал. 1, т. 1, предложение първо от ЗПФИ с писмо, изх. № РГ-03-158-11/26.07.2013 г., представляващите ИП са поканени да се явят в КФН за съставяне на АУАН. Лицата не са се явили в КФН, в резултат на което в тяхно отсъствие е съставен АУАН Р-06-876/20.08.2013 г., изпратен на Община Варна, район Одесос за връчване с писмо, изх. № РГ-03-158-11/27.08.2013 г. До датата на настоящото решение няма данни дали АУАН е връчен.

3. Освен горепосоченото на ИП „Наба Инвест” АД са съставени и връчени 8 АУАН, по които са издадени влезли в сила НП, както следва:

3.1. за извършени нарушения на чл. 20, ал. 2 от Наредба № 35:

- АУАН Р-06-170/27.02.2012 г. за извършено нарушение на 30.09.2011 г., издадено НП Р-10-257/04.06.2012 г., влязло в сила на 16.06.2012 г.

- АУАН Р-06-171/27.02.2012 г. за извършено нарушение на 31.10.2011 г., издадено НП Р-10-256/04.06.2012 г., влязло в сила на 16.06.2012 г.

- АУАН Р-06-172/27.02.2012 г. за извършено нарушение на 30.11.2011 г., издадено НП Р-10-255/04.06.2012 г., влязло в сила на 16.06.2012 г.

- АУАН Р-06-722/14.08.2012 г. за извършено нарушение на 31.05.2012 г. издадено НП Р-10-768/11.12.2012 г., влязло в сила на 28.12.2012 г.

- АУАН Р-06-723/14.08.2012 г. за извършено нарушение на 30.06.2012 г. издадено НП Р-10-767/11.12.2012 г., влязло в сила на 28.12.2012 г.

3.2. за извършени нарушения на чл. 77, ал. 1, предл. второ от Наредба № 35, по които са издадени влезли в сила НП, както следва:

- АУАН Р-06-173/27.02.2012 г. за извършено нарушение на 30.09.2011 г., издадено НП Р-10-254/04.06.2012 г., влязло в сила на 16.06.2012 г.

- АУАН Р-06-174/27.02.2012 г. за извършено нарушение на 31.10.2011 г., издадено НП Р-10-253/04.06.2012 г., влязло в сила на 16.06.2012 г.

- АУАН Р-06-175/27.02.2012 г. за извършено нарушение на 30.11.2011 г., издадено НП Р-10-252/04.06.2012 г., влязло в сила на 16.06.2012 г.

II. Във връзка с посочената фактическа обстановка КФН приема за установено следното:

1. ИП „Наба Инвест“ АД не е изпълнил наложена с Решение № 391 на заместник-председателя, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“ от 22.05.2013 г. принудителна административна мярка като неизпълнението продължава и към настоящия момент.

Неизпълнението на приложена принудителна мярка по ЗПФИ е основание за отнемане на издадения на инвестиционния посредник лиценз за извършване на дейност съгласно чл. 20, ал. 1, т. 5, предложение първо от ЗПФИ.

2. С влезли в сила наказателни постановления безспорно са установени извършени от ИП „Наба Инвест“ АД 8 административни нарушения на Наредба № 35, която е акт по прилагане на ЗПФИ. Нарушенията са извършени в периода 30.09.2011 г. – 30.06.2012 г., т. е. в срок до една година. Извършването на 3 или повече административни нарушения в срок до една година, каквито са установените нарушения, представлява „системно нарушение“ по смисъла на § 1, т. 40 от Допълнителните разпоредби на ЗПФИ.

Извършените от ИП „Наба Инвест“ АД системни административни нарушения на Наредба № 35 в качеството ѝ на акт по прилагането на ЗПФИ са основание за отнемане на издадения на инвестиционния посредник лиценз за извършване на дейност съгласно чл. 20, ал. 2, т. 4 ЗПФИ.

Освен наличието на основанията по чл. 20, ал. 1, т. 5, предложение първо и чл. 20, ал. 2, т. 4 от ЗПФИ е взето предвид и продължаващото несъобразяване на инвестиционния посредник с изискването на чл. 20, ал. 2, изречение второ от Наредба № 35, видно от представяните в КФН периодични отчети, включително към 30.08.2013 г.

Предвид гореизложеното, на основание чл. 13, ал. 1, т. 5 във връзка с чл. 15, ал. 1, т. 1 от ЗКФН, чл. 20, ал. 1, т. 5, предложение първо и чл. 20, ал. 2, т. 4 от ЗПФИ

КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

Р Е Ш И:

ОТНЕМА издадения с Решение № 1026-ИП/17.10.2006 г. лиценз на „Наба Инвест“ АД, със седалище и адрес на управление: гр. Варна, район Одесос, ул. „Сан Стефано“ № 3, за извършване на дейност като инвестиционен посредник.

На основание чл. 13, ал. 3 от ЗКФН, решението може да бъде обжалвано пред Върховния административен съд в 14-дневен срок от съобщаването му, което не спира неговото изпълнение.

ПРЕДСЕДАТЕЛ:

СТОЯН МАВРОДИЕВ