

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШЕНИЕ № 554-ИП
30.08.2011 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 извършена документална проверка по Заповед № 112/12.07.2011 г. на Заместник-председателя, ръководещ Управление „Надзор на инвестиционната дейност” при КФН на “Наба Инвест” АД се установи, че паричните средства на инвестиционния посредник (ИП) по разплащателни и депозитни сметки в банки към 30.06.2011 г., представляват **11.13 %** от всички парични средства на дружеството, а към 31.07.2011 г. – **7.93 %**.

Видно от счетоводен баланс и отчетна форма “Активи по чл. 20, ал. 2 и 3” към Отчета за капиталовата адекватност и ликвидност към **30.06.2011 г.**, представени в КФН чрез портал е-КФН, с вх. № 10-02-8002/19.07.2011 г. и вх. № 10-02-8003/19.07.2011 г., общата сума на паричните средства на “Наба Инвест” АД по банкови сметки и на каса е в размер на 217 764,67 лв., като парични средства на каса в лева са в размер на 193 526,46 лв., а паричните средства в банки по разплащателни и депозитни сметки в лева са в размер на – 24 238,21 лв.

Видно от счетоводен баланс (представения счетоводен баланс е изготвен на 10.08.2011 г., но в заглавието е отбелязано, че е към 31.08.2011 г., което е очевидна техническа грешка) и отчетна форма “Активи по чл. 20, ал. 2 и 3” към Отчета за капиталовата адекватност и ликвидност към **31.07.2011 г.**, представени в КФН чрез портал е-КФН, с вх. № 10-02-8834/10.08.2011 г. и вх. № 10-02-8839/10.08.2011 г., общата сума на паричните средства на “Наба Инвест” АД по банкови сметки и на каса е в размер на 217 070,11 лв., като парични средства на каса в лева са в размер на 199 853,49 лв., а паричните средства в банки по разплащателни и депозитни сметки в лева са в размер на – 17 216,62 лв.

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 30.06.2011 г. паричните средства на ИП по разплащателни сметки и депозитни в банки, представляват **11.13 %** от всички парични средства на дружеството, а към 31.07.2011 г. – **7.93 %**.

“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-03-158-9 от 17.08.2011 г., представляващите дружеството са уведомен за открито административно производство по прилагане на принудителна административна мярка (ПАМ) със следния диспозитив:

„Задължавам „Наба Инвест” АД следното:

1. в 3-дневен срок от получаване на решението за прилагане на принудителната административна мярка да приведе паричните си средства в съответствие с посоченото съотношение в чл. 20, ал. 2 от Наредба № 35. За целта „Наба Инвест” АД следва да депозира част от паричните си средства, отчитани на каса в разплащателна или депозитна сметка, така че да бъде спазено изискването същите да бъдат в размер не по-малък от 70 на сто от всички парични средства на инвестиционния посредник;

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., а именно счетоводен баланс и отчет за капиталовата адекватност и ликвидността на инвестиционния посредник, изготвени към датата на привеждане на дружеството в съответствие със законовите изисквания ”.

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-03-158-9 от 17.08.2011 г. е получено на 19.08.2011 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 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 „Наба Инвест” АД следното:

1. в 3-дневен срок от получаване на решението за прилагане на принудителната административна мярка да приведе паричните си средства в съответствие с посоченото съотношение в чл. 20, ал. 2 от Наредба № 35. За целта „Наба Инвест” АД следва да депозира част от паричните си средства, отчитани на каса в разплащателна или депозитна сметка, така че да бъде спазено изискването същите да бъдат в размер не по-малък от 70 на сто от всички парични средства на инвестиционния посредник;

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., а именно счетоводен баланс и отчет за капиталовата адекватност и ликвидността на инвестиционния посредник, изготвени към датата на привеждане на дружеството в съответствие със законовите изисквания ”.

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.

**ЗА ЗАМЕСТНИК-ПРЕДСЕДАТЕЛ НА КФН,
РЪКОВОДЕЩ УПРАВЛЕНИЕ „НАДЗОР
НА ИНВЕСТИЦИОННАТА ДЕЙНОСТ”:**

АНГЕЛ ДЖАЛЪЗОВ