

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШЕНИЕ № 1024 - ИП
16.12.2009 г.

„Варненски инвестиционен посредник /ВИП – 7/” АД, гр. Варна е получило разрешение за извършване на дейност като инвестиционен посредник с Решение № 90-ИП/25.11.1998 г., издадено от Комисията по ценните книжа и фондовите борси. С Решение № 159-ИП/01.03.2006 г. на Комисията за финансов надзор (КФН), „Варненски инвестиционен посредник /ВИП – 7/” 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.

На основание Заповеди №№ 117/05.06.2009 г., 170/14.08.2009 г. и 206/13.10.2009 г. е извършена проверка за спазване на изискванията на ЗКФН, ЗПИИ и нормативните актове по прилагането им на „Варненски инвестиционен посредник (ВИП-7)”, АД със седалище и адрес на управление: гр. Варна, ул. „Петко Каравелов” № 2, ЕИК 813149201, представлявано заедно от Румен Георгиев Димитров и Ралица Евгениева Бакалова.

По време на проверката са изискани счетоводен баланс, отчет за приходите и разходите, отчет за капиталовата адекватност и ликвидност, оборотна ведомост на синтетично ниво, оборотна ведомост на аналитично ниво към произволно избрани дати 16.12.2008 г., 20.03.2009 г., 18.05.2009 г., 03.06.2009 г. и 26.06.2009 г. и банкови извлечения към същите дати.

С оглед извършване на насрещна проверка, с писма, изх. №№ РГ-03-169-8 от 07.07.2009 г. и 18.08.2009 г., е изискано от „УниКредит Булбанк” АД и „Юробанк И Еф Джи България” АД да представят извлечения от сметките на “Варненски инвестиционен посредник (ВИП - 7)” АД. С писма, вх. №№ РГ-03-169-8 от 15.07.2009 г., 24.07.2009 г., 24.08.2009 г., 25.08.2009 г. от „УниКредит Булбанк” АД и „Юробанк И Еф Джи България” АД са представени исканите документи.

От представените от “УниКредит Булбанк” АД, вх. №№ РГ-03-169-8 от 24.07.2009 г. и 24.08.2009 г., извлечения от банкови сметки се установи несъответствие в извлеченията по сметка BG28 UNCR 7630 1077 1935 63 и тези, касаещи същата сметка, представени от инвестиционния посредник.

Предвид установеното несъответствие между сумите по посочената сметка при „УниКредит Булбанк” АД и сумите отразени от „Варненски инвестиционен посредник (ВИП-7)” АД в счетоводния баланс, аналитичната оборотна ведомост и в отчетна форма „Активи по чл. 20”, от дружеството с писмо, изх. № РГ-03-169-8/25.08.2009 г., са изискани писмени обяснения за това обстоятелство, както и банкови документи издадени и заверени по съответния ред от “УниКредит Булбанк” АД. От дружеството не са представени нито писмени обяснения от представляващите за посоченото несъответствие, нито съответни банкови документи, поради което на 03.09.2009 г. е отправено повторно запитване с изх. № РГ-03-169-8 (изпратено по факс с потвърждение за получаване), с което отново са изискани писмени обяснения от представляващите дружеството относно установените несъответствия в салдата по банковата сметка BG28 UNCR 7630 1077 1935 63 при „УниКредит Булбанк” АД и представената от инвестиционния посредник информация.

С писмо, вх. № РГ-03-169-8/08.09.2009 г., „Варненски инвестиционен посредник

(ВИП-7)“ АД представя документи, от които е видно, че на 07.09.2009 г. парични средства на дружеството в размер на 246 601.52 лева се съхраняват в сейф по Договор за наем на сейф № 368/02.07.2009 г., сключен с „УниКредит Булбанк“ АД, гр. Варна.

Съгласно изискването на чл. 20, ал. 2, изречение второ от 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 посредника, т.е. паричните средства на каса не могат да бъдат в размер, надвишаващ 30 на сто от всички парични средства на инвестиционния посредник.

Във връзка с гореизложеното, в КФН са направени преизчисления в отчета за капиталова адекватност и ликвидност, в отчетна форма „Активи по чл. 20“, в резултат на което са получени следните съотношения:

- на 03.06.2009 г. съотношението между парични средства по разплащателни сметки към Общо активи по чл. 20, ал. 2 от Наредба № 35 е в размер на 0.3908%;
- на 18.05.2009 г. съотношението между парични средства по разплащателни сметки към Общо активи по чл. 20, ал. 2 от Наредба № 35 е в размер на 0.544%;
- на 26.06.2009 г. съотношението между парични средства по разплащателни сметки към Общо активи по чл. 20, ал. 2 от Наредба № 35 е в размер на 0.8278%.

Според представените счетоводен баланс, синтетична оборотна ведомост и отчетна форма “Активи по чл. 20” към Отчет за капиталова адекватност и ликвидност за 04.09.2009 г., на тази дата съотношението между парични средства по разплащателни сметки към Общо активи по чл. 20, ал. 2 от Наредба № 35 е в размер на 0.190%.

С приемно - предавателен протокол от 15.10.2009 г. от Варненски инвестиционен посредник (ВИП-7)“ АД са представени Счетоводен баланс, Отчет за приходи и разходи, Отчет за капиталова адекватност и ликвидност, синтетична и аналитична оборотна ведомост към 13.10.2009 г. и към 14.10.2009 г. Видно от същите, на 13.10.2009 г. съотношението между парични средства по разплащателни сметки към Общо активи по чл. 20, ал. 2 от Наредба № 35 е в размер на 0.17%. На 14.10.2009 г. съотношението между парични средства по разплащателни сметки към Общо активи по чл. 20, ал. 2 от Наредба № 35 е в размер на 0.17%.

Видно от изложеното, на посочените по-горе дати съотношението между парични средства по разплащателни 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-03-169-8#32 от 02.12.2009 г. по описа на КФН, изпратено на същата дата на факс, обявен в Търговския регистър, представляващите дружеството са уведомени за открито административно производство по прилагане на принудителна административна мярка със следния

ДИСПОЗИТИВ:

„Задължавам „Варненски инвестиционен посредник (ВИП – 7)” 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 „Варненски инвестиционен посредник (ВИП – 7)” АД следва да депозира част от паричните си средства 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, управление „Надзор на инвестиционната дейност” доказателства за изпълнението на посоченото в т. 1.”

На „Варненски инвестиционен посредник /ВИП - 7/” АД е даден тридневен срок за представяне в КФН на възражения и обяснения, течащ от получаване на писмото за откриване на производството. На 10.12.2009 г. с вх. № РГ-03-169-8 в КФН постъпиха две писма, съдържащи обяснения/възражения по така откритото производство.

Първото от тях е депозирано от инвестиционния посредник. В обяснението се заявява, че инвестиционният посредник оттегля всички подадени възражения срещу актове за установяване на административни нарушения (съставените и връчени във връзка с констатирани нарушения на разпоредбата на чл. 20, ал. 2 от Наредба № 35). Отбелязва се, че „Варненски инвестиционен посредник /ВИП - 7/” АД е предприел действия за отстраняване на нарушенията – вливане в друг инвестиционен посредник, което обаче е осуетено. Допълва се, че с цел запазване на дружеството, на 01.12.2009 г. „Румил” АД, акционер в инвестиционния посредник, е направил предложение за включване на допълнителни въпроси в дневния ред на насроченото за 21.12.2009 г. извънредно общо събрание на акционерите, свързани с вземане на решение за отказ от дейността на дружеството като инвестиционен посредник и продължаване на съществуването на същото с друг предмет на дейност. Предвид горното, инвестиционният посредник отправя молба до провеждане на извънредното общо събрание на акционерите да не бъдат предприемани мерки по прилагането на принудителната мярка.

Второто писмо, постъпило в КФН на 10.12.2009 г., е депозирано от „Румил” АД – акционер, притежаващ 45,465% от капитала „Варненски инвестиционен посредник /ВИП - 7/” АД. Изпълнителният директор на „Румил” АД обръща внимание на обстоятелството, че до 2008 г. инвестиционният посредник е извършвал дейността си при спазване на нормативните изисквания. Посочва се, че поради създалата се обща ситуация в страната, от края на 2008 г. за „Румил” АД са настъпили финансови затруднения. В тази връзка се отбелязва, че срещу дружеството са образувани три изпълнителни дела, като са предприети действия по налагане на възбрани, заповед за дяловите участия на „Румил” АД, в това число и върху акциите на дружеството във „Варненски инвестиционен посредник /ВИП - 7/” АД. С посоченото обстоятелство изпълнителният директор на „Румил” АД аргументира изтеглянето на средствата от разплащателна сметка и предоставянето им за съхранение в банков сейф. Признавайки, че посоченото действие е в противовес на действащата нормативна уредба, се настоява, че това е сторено като охранителна мярка с оглед опазване на финансовите средства на свързаните с „Румил” АД дружества, както и с цел защита на интересите на останалите акционери на инвестиционния посредник. В допълнение се сочи, че от страна на „Румил” АД е направено предложение на общото събрание на акционерите, насрочено за

21.12.2009 г., по отношение на „Варненски инвестиционен посредник /ВИП - 7/“ АД да бъде взето решение за отказ от извършване на дейност като инвестиционен посредник. Отделно от това се настоява, че „Румил“ АД не подкрепя възраженията по актове за установяване на административни нарушения, съставените и връчени във връзка с констатирани нарушения на разпоредбата на чл. 20, ал. 2 от Наредба № 35.

Изложеното в обясненията на инвестиционния посредник и в тези на „Румил“ АД, акционер във „Варненски инвестиционен посредник /ВИП - 7/“ АД, не може да бъде прието като основание за неприключване на откритото административно производство по прилагане на принудителна административна мярка с издаване на мотивирано решение по следните съображения:

На първо място е важно да се отбележи, че спазването на законите в Република България е задължение, произтичащо от основния закон на страната – Конституцията. Наред с това, в настоящия случай субектът на нормативно установеното задължение е юридическо лице, извършващо специфична дейност, която подлежи на държавен надзор, а именно посредничество при извършване на сделки с ценни книжа. Ето защо съблюдаването на нормативната уредба, регламентираща дейността на инвестиционния посредник, е единственото дължимо поведение с оглед защита на интересите на инвеститорите в ценни книжа. Несъмнено тук изключително важна роля играе преследваната от ЗПФИ и актовете по прилагането му цел, а именно: осигуряване на защита на инвеститорите във финансови инструменти, включително чрез създаване на условия за повишаване на тяхната информираност за пазара на финансови инструменти; създаване на условия за развитието на справедлив, открит и ефективен пазар на финансовите инструменти и поддържане на стабилността и на общественото доверие в пазара на финансови инструменти.

Що се касае до внесената допълнителна точка в дневния ред на насроченото за 21.12.2009 г. извънредно общо събрание на акционерите на „Варненски инвестиционен посредник /ВИП - 7/“ АД, следва да се отбележи, че включването на тази точка в никакъв случай не означава, че ще бъде взето решение за отказ от извършване на дейност като инвестиционен посредник. Съществува възможност акционерите да не се съгласят с подобно решение, поради което изразеното намерение за отказ от извършване на дейност като инвестиционен посредник не представлява основание за прекратяване на образуваното административно производство.

Оттеглянето на възраженията, депозирани по повод съставени и връчени актове за установяване на административни нарушения, е неотнормимо към настоящото производство, тъй като подобно поведение не води до отстраняване на нарушенията, каквато е основаната цел на откритото производство по издаване на индивидуален административен акт за прилагане на принудителна административна мярка.

Предвид изложените по горе мотиви, 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 във връзка с чл. 121 от ЗПФИ,

Р Е Ш И Х:

„Задължавам „Варненски инвестиционен посредник (ВИП – 7)” 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 „Варненски инвестиционен посредник (ВИП – 7)” АД следва да депозира част от паричните си средства 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, управление „Надзор на инвестиционната

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.

По производството не са правени разноски.

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

РАЛИЦА АГАЙН - ГУРИ