

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШЕНИЕ № 1007 – ДФ

от
10.12.2009 г.

С писмо, получено в Комисията за финансов надзор (КФН), вх. № РГ-05-1469/6 от 26.11.2009 г., УД „Интеркарт Инвестмънтс“ АД (УД) е уведомило заместник-председателя на КФН, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“, за констатирано нарушение на инвестиционно ограничение по чл. 196, ал.2 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК) от страна на управлявания от УД договорен фонд (ДФ) „Оптим Селект“, представяйки в КФН програма с мерки за привеждане на активите на ДФ в съответствие с изискванията на закона до 6 месеца от извършване на нарушението, съгласно чл. 196, ал. 14 от ЗППЦК.

Към цитираното по-горе писмо са приложени Протокол № 17/25.11.2009 от заседание на съвета на директорите на УД „Интеркарт Инвестмънтс“ АД и потвърждение от банката-депозитар „Юробанк И Еф Джи България“ АД за сключен депозит на ДФ.

В съответствие с изискването на 196, ал. 14 от ЗППЦК, УД е поискало одобрение на представената програма с мерки за привеждане на активите на ДФ с изискванията на ЗППЦК.

С цитираното уведомление е иницирано административно производство по издаването на индивидуален административен акт за одобрение на програма с мерки за привеждане на активите на ДФ в съответствие с изискванията на закона, по чл. 196, ал. 15, във връзка с чл. 196, ал. 14 от ЗППЦК.

В уведомлението е посочено, че причина за нарушаване на ограничението, предвидено в чл. 196, ал. 2 от ЗППЦК, а именно - не повече от 20 на сто от активите на ДФ „Оптим Селект“ да бъдат инвестирани във влогове в една банка, в случая „Юробанк И Еф Джи България“ АД, е открит от ДФ на 20.11.2009 г. депозит в същата банка, в размер на 34 000 лв., който към същата дата представлява 32,94 % от активите на фонда.

В програмата е посочено, че на база извършен юридически и икономически анализ са констатирани две възможности за предприемане на действия във връзка с констатираното инвестиционно нарушение, а именно:

1. Пристъпване към предсрочно прекратяване на учредения депозит, което би довело до ощетяване на инвеститорите в ДФ, тъй като при предсрочното му прекратяване банката би начислила и изплатила 50 % от договорената по депозита лихва, както е посочено в потвърждението от банката.

2. Приемане на програма за привеждане на активите на ДФ в съответствие със законовите изисквания в рамките на шестмесечен период, отчитайки, че ако депозитът не бъде предсрочно прекратен, предвид факта, че е сключен за срок от три месеца, в рамките на така приетата програма същият ще падежира, без да се ощетяват инвеститорите на фонда.

В тази връзка, в програмата УД „Интеркарт Инвестмънтс“ АД е посочило няколко действия, чрез които активите на фонда да бъдат приведени в съответствие със закона, сред които е и единствената ефективна мярка - прекратяване на депозита и изтегляне на главницата и лихвите по него на 22.02.2010 г., когато е датата на падежа на депозита.

Останалите две необходими действия, посочени в програмата, са определяне на шестмесечен срок за привеждане на активите в съответствие с чл. 196, ал. 2 от ЗППЦК и спазване на ограничението при всяко бъдещо учредяване на депозит, включително и в банката-депозитар.

С писмо, вх. № РГ-05-1469/6 от 30.11.2009 г., УД допълнително е представило в КФН информация и документи относно допуснатото нарушение на инвестиционното ограничение по чл. 196, ал. 2 от ЗППЦК.

При анализ на представените документи и информация е установено следното:

Нарушението на инвестиционните ограничения не е настъпило по причини извън контрола на УД, предвид което няма основание за одобрение на представената програма по чл. 196, ал. 14 от ЗППЦК.

Видно от представените в КФН документи, с молба от 20.11.2009 г., ДФ „Оптима Селект” чрез управляващото активите му УД „Интеркарт Инвестмънтс” АД е заявил откриване на тримесечен депозит в „Юробанк И Еф Джи България” АД в размер на 34 000 лв., при лихвен процент 6,40 % с дата на падеж 22.02.2010 г., който размер към датата на откриване на депозита, а именно 20.11.2009 г., представлява 32,94 % от активите на фонда.

С писмо, изх. № 12824983/20.11.2009 г., „Юробанк И Еф Джи България” АД е изпратило до УД „Интеркарт Инвестмънтс” АД „потвърждение за депозит”, включващо параметрите на договора за депозит.

На 24.11.2009 г., при изпълнение на задълженията си на банка-депозитар, „Юробанк И Еф Джи България” АД е уведомило клиента си относно нарушение на ограничението по чл. 196, ал. 2 от ЗППЦК, с препоръка да се уведоми КФН чрез представяне на програма с мерки за привеждане на активите на фонда в съответствие със закона.

В резултат на това, на 26.11.2009 г., УД „Интеркарт Инвестмънтс” АД представя в КФН гореописаната програма.

Видно от горното, чрез открития на 20.11.2009 г. депозит в „Юробанк И Еф Джи България” АД, УД „Интеркарт Инвестмънтс” АД в качеството си на дружество управляващо активите на ДФ „Оптима Селект” е допуснало нарушение на ограничението посочено в 196, ал.2, от ЗППЦК, което не е извън контрола му.

Като взех предвид приложените към уведомлението документи, на основание чл. 56, ал. 1 и чл. 59, ал. 1 и ал. 2 от Административнопроцесуалния кодекс,

РЕШИХ:

НЕ ОДОБРЯВАМ програмата с мерки за привеждане на активите на ДФ „Оптима Селект” в съответствие с изискванията на закона, приета с решение на Съвета на директорите на УД „Интеркарт Инвестмънтс” АД с Протокол № 17/25.11.2009 г.

На основание чл. 15, ал. 3 от Закона за Комисията за финансов надзор (ЗКФН), Решението може да бъде обжалвано по административен ред, по реда на Административнопроцесуалния кодекс пред КФН в 14-дневен срок от съобщаването му.

На основание чл. 15, ал. 4 от ЗКФН, Решението може да се обжалва 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 на индивидуалния административен акт.

По производството не са правени разноски.

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

НЕДИМ ГЕНДЖЕВ