



БЪЛГАРСКА
НАРОДНА БАНКА

ЗАПОВЕД

№ *РД22-2103/18.09.2013*

**НА ПОДУПРАВИТЕЛЯ НА БНБ
РЪКОВОДЕЩ УПРАВЛЕНИЕ „БАНКОВ НАДЗОР”**

След като се запознах със заявление вх. № 1727-0453/16.08.2012 г. и приложените към него документи от „Първа инвестиционна банка” АД, за издаване на предварително одобрение да придобие 122 464 965 броя безналични акции с право на глас, с номинална стойност 1 лев всяка, представляващи 100% от капитала на „МКБ Юнионбанк” ЕАД, гр. София, бул. „Ген. Е. И. Тотлебен” № 30-32, в размер на 122 464 965 лева, намирам, че са налице условията за издаване на одобрение.

Заявителят отговаря на критериите за одобряване на придобиването, уредени в чл.28а, ал. 3, т. 1 – 5 от Закона за кредитните институции.

1. „Първа инвестиционна банка” АД е лицензирана с Решение № 278/01.10.1993 г. на Управителния съвет на БНБ на основание чл. 9, ал. 1 от действащия тогава Закон за банките и кредитното дело да извършва банкови сделки на територията на страната. Банковият лиценз на „Първа инвестиционна банка” АД е актуализиран в съответствие със Закона за кредитните институции със Заповед № РД22-0857/07.05.2007 г. на Управителя на БНБ и в съответствие със Закона за изменение и допълнение на Закона за кредитните институции – със Заповед № РД22-2257/16.11.2009 г. на Управителя на БНБ. Последната заповед отразява актуалния ѝ в момента лиценз.

Спрямо банката се осъществява надзор от страна на БНБ в качеството ѝ на надзорна институция на банките в България. Този надзор се извършва съобразно изискванията на Закона за кредитните институции и издадените нормативни актове за неговото прилагане.

„Първа инвестиционна банка” АД е вписана в регистъра за публичните дружества и други емитенти, воден от Комисията за финансов надзор, с решение от 13.06.2007 г. Банката е лицензиран първичен дилър на държавни ценни книжа и предоставя услуги като инвестиционен посредник.

Банката и нейната група осъществява голяма част от дейността си във финансовата област. Тя има 11 дъщерни предприятия, сред които едноименната банка в

Албания, First Investment Finance B.V., Холандия – дружество със специална инвестиционна цел; „Дайнърс клуб България” АД – дружество с предмет на дейност представителство, агентство и процесинг на „Дайнърс клуб Интернешънъл”; „Дебита” ООД и „Реалтор” ООД – дружества, учредени съвместно с „Първа финансова брокерска къща” ООД, извършващи дейност като обслужващи дружества по смисъла на чл. 18 от Закона за дружествата със специална инвестиционна цел; „Здравноосигурителна каса Фи Хелт” АД; Framas Enterprises Limited, Британски Вирджински острови – дружество, създадено с цел извършване на спомагателни услуги по смисъла на чл. 2, ал. 4 от Закона за кредитните институции; „Болкан Файненшъл Сървисис” ЕАД – дружество с предмет на дейност консултантски услуги по внедряване на финансови информационни системи и разработка на софтуер и др.

2. След придобиването на всички акции от капитала на „МКБ Юнионбанк” АД заявителят има намерение да извърши промени в управлението на банката, като допълни състава на управителния ѝ съвет с двама нови членове и изпълнителни директори- Павел Петров Яначков и Милка Димитрова Тодорова, а надзорният съвет ще се състои от банката- преобретател като член на този орган, както и от лицата Неделчо Василев Неделчев; Божидар Михайлов Тодоров; Делчо Петров Кръстев. Физическите лица- бъдещи членове на съветите или представляващи „Първа инвестиционна банка” в надзорния съвет на „МКБ Юнионбанк” ЕАД отговарят на изискванията на закона и са получили съответните одобрения по реда на чл.11, ал.3 ЗКИ

3. Планираното придобиване на акциите ще бъде изцяло финансирано със собствени средства на заявителя. Към 31.12.2012 г. основният капитал на банката преобретател е 110 млн.лв., а собственият- 502 922 000 лева, в т.ч. резерви - 139 667 000 лева. По актуални данни към 30.06.2013г. капиталовата база възлиза на 632 125 хил.лв. и надвишава общите капиталови изисквания.

4. Не се очаква придобиването да предизвика нарушаване на приложимите надзорни регулации за банката.

5. Не са налице данни за пране на пари или финансиране на тероризъм от страна на заявителя.



В заключение, при оценяване на заявеното придобиване трябва да се има предвид, че то се явява стъпка към сливане на двете кредитни институции. Предварителните анализи показват, че по такъв начин ще се постигнат позитивни изменения в тяхното консолидирано финансово състояние.

На основание чл.28, ал.1 и чл. 28а, ал. 3 от Закона за кредитните институции, във връзка с чл.18, чл. 19а и чл. 19б от Наредба № 2 за лицензите, одобренията и разрешенията, издавани от Българската народна банка по Закона за кредитните институции, чл.151, ал.1, предложение второ и ал.3 от Закона за кредитните институции

О Д О Б Р Я В А М:

Придобиването от „Първа инвестиционна банка” АД, със седалище и адрес на управление: гр. София 1797, бул. „Драган Цанков” № 37, на всички акции с право на глас от капитала на „МКБ Юнионбанк” ЕАД в размер на 122 464 965 лева, като по такъв начин ще притежава пряко квалифицирано акционерно участие в размер на 100% от този капитал.

Заповедта може да се оспори пред Върховния административен съд относно нейната законосъобразност по реда на Административнопроцесуалния кодекс в 14-дневен срок от датата на съобщаването ѝ.



ЦВЕТАН ГУНЕВ
ПОДУПРАВИТЕЛ НА БНБ
РЪКОВОДЕЩ УПРАВЛЕНИЕ
„БАНКОВ НАДЗОР”