

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШЕНИЕ

№ 118-ПОД от 23.01.2017 г.

„Пенсионноосигурително дружество – Бъдеще” АД („ПОД – Бъдеще” АД), ЕИК 131125704 е лицензирано пенсионноосигурително дружество, вписано под № РГ-12-09 в регистъра на пенсионноосигурителните дружества, воден от Комисията за финансов надзор (КФН).

„ПОД – Бъдеще” АД е адресат на разпоредбите на Закона за Комисията за финансов надзор, Кодекса за социално осигуряване (КСО) и подзаконовите нормативни актове по неговото прилагане.

При осъществявания от КФН ежедневен дистанционен надзор за спазване на нормативните изисквания при инвестиране средствата на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване е установено, че на 21.03.2016 г. ПОД - Бъдеще” АД, в качеството на пенсионноосигурително дружество, управляващо „Универсален пенсионен фонд Бъдеще” („УПФ - Бъдеще”) придобива от името и за сметка на фонда обезпечени корпоративни облигации по чл. 176, ал. 1, т. 9 от КСО, с ISIN код на емисията BG2100004162, издадени от „ИБ Медика” ЕАД, с обща номинална стойност 6 100 000 лева. На 18.03.2016 г. от името и за сметка на „УПФ - Бъдеще” е извършено плащането на горепосочените облигации.

Размерът на облигационната емисия е 6 300 000 лева, разпределени в 6 300 броя обикновени, поименни, безналични, обезпечени, лихвоносни, неконвертируеми, свободнопрехвърляеми ценни книжа с номинална стойност 1000 лв. всяка. В Предложението за записване на емисията корпоративни облигации е отразено: дата на издаване 18.03.2016 г.; дата на падеж 18.03.2021 г.; фиксиран годишен лихвен процент в размер на 5,10 %; договор за застраховка „Облигационен заем”, който ще бъде сключен между емитента „ИБ Медика” ЕАД, като застраховащ и „ЗД Евроинс” АД, като застраховател, в полза на облигационерите, като застрахован, с покритие на 100% на риска от неплащане от страна на застрахователя, на което и да е и всяко едно лихвено и/или главнично плащане, с действие на полицата до датата на пълно погасяване на облигационния заем. В предложението за записване на емисията корпоративни облигации емитентът е поел задължение да иска приемането им за търговия на регулиран пазар в срок не по-дълъг от шест месеца от издаването им. Главницата е платима еднократно на падежа, ведно с последното лихвено плащане, в случай, че не бъде упражнено правото на предсрочно пълно или частично погасяване на главницата.

„Централен депозитар” АД на 21.03.2016 г. е регистрирал емисията облигации на „ИБ Медика” ЕАД, с ISIN код на емисията BG2100004162, видно от Акт за регистрация от същата дата.

Съгласно чл. 176, ал. 1, т. 9 от КСО пенсионноосигурително дружество може да инвестира средствата на фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване в

обезпечени корпоративни облигации, за които в решението на общото събрание на акционерите и в предложението за сключване на облигационен заем е поето задължение да се иска приемане **и същите да бъдат приети за търговия на регулиран пазар в срок не по-дълъг от 6 месеца от издаването им**, и за които е предвидено да бъдат съответно прилагани разпоредбите на Закона за публичното предлагане на ценни книжа относно довереника на облигационерите и обезпечаване на публична емисия облигации.

На 29.06.2016 г. „УПФ - Бъдеще” продава част от обезпечените корпоративни облигации на „ИБ Медика” ЕАД с обща номинална стойност 430 000 лева.

На 30.06.2016 г. „УПФ - Бъдеще” продава част от обезпечените корпоративни облигации на „ИБ Медика” ЕАД с обща номинална стойност 360 000 лева.

Обезпечените корпоративни облигации на „ИБ Медика” ЕАД с ISIN код на емисията BG2100004162 са издадени на 21.03.2016 г. и в регламентирания от закона шестмесечен срок от издаването им не са приети за търговия на регулиран пазар. Последният ден на шестмесечния срок за приемане за търговия на регулиран пазар на обезпечените корпоративни облигации на „ИБ Медика” ЕАД е изтекъл на 21.09.2016 г.

От 26.09.2016 г., първият работен ден след изтичане на 6-месечния законов срок за приемане за търговия на регулиран пазар, притежаваните от „УПФ - Бъдеще” финансови инструменти по чл. 176, ал. 1, т. 9 от КСО – обезпечени корпоративни облигации, издадени от „ИБ Медика” ЕАД не отговарят на нормативните изисквания.

Видно от ежедневно постъпващата в КФН отчетна информация, към същата дата - 26.09.2016 г., средства на „УПФ-Бъдеще” са инвестирани в обезпечени корпоративни облигации на „ИБ Медика” ЕАД с ISIN код на емисията BG2100004162, с номинална стойност 5 310 000 лева.

Във връзка с установеното нарушение е съставен Акт за установяване на административно нарушение № Р-06-XXX/XX.XX.XXXX г. и е издадено Наказателно постановление № Р-10-XXX/XX.XX.XXXX г., с което на „ПОД - Бъдеще” АД е наложено административно наказание „имуществена санкция”.

С Решение № 755-Е от 26.10.2016 г. Комисията за финансов надзор отказва да потвърди проспекта за допускане до търговия на регулиран пазар на емисия корпоративни облигации, издадени от „ИБ Медика” ЕАД, ЕИК 175249326, в размер на 6 300 000 лева, разпределени в 6 300 броя обикновени, безналични, поименни, срочни, обезпечени, лихвоносни, свободнопрехвърляеми, неконвертируеми облигации с присвоен ISIN код на емисията BG2100004162, с номинална и емисионна стойност 1000 лева всяка.

На 14.12.2016 г. „УПФ - Бъдеще” продава част от обезпечените корпоративни облигации на „ИБ Медика” ЕАД с обща номинална стойност 2 583 000 лева, като след сделката, притежаваните от пенсионния фонд облигации от горепосочената емисия, са с обща номинална стойност от 2 727 000 лева.

Към настоящия момент „ПОД - Бъдеще” АД все още не е извършило необходимите действия за преустановяване на нарушението на чл. 176, ал. 1, т. 9 от КСО и привеждането на активите на „УПФ - Бъдеще” в съответствие с нормативните изисквания, тъй като от ежедневно постъпващата в КФН информация е видно, че и понастоящем пенсионният фонд притежава обезпечени корпоративни облигации на „ИБ Медика” ЕАД с ISIN код на емисията BG2100004162, с номинална стойност 2 727 000 лева. С оглед гореизложеното се налага изводът, че с бездействието си „ПОД - Бъдеще” АД застрашава интересите на осигурените в „УПФ - Бъдеще” лица и нарушава законовите изисквания, регламентирани в чл. 176, ал. 1, т. 9 от КСО.

Във връзка с изложените факти, констатации и мотиви и на основание чл. 344, ал.1, т.1 от КСО и чл. 17, ал.1, т.12 от Закона за Комисията за финансов надзор, във връзка с чл. 345, ал.1 от КСО и чл.59 от АПК,

Р Е Ш И Х:

Задължавам „ПОД - Бъдеще” АД в двумесечен срок от получаване на настоящото решение да извърши необходимите действия за освобождаване на „УПФ-Бъдеще” от инвестицията в обезпечени корпоративни облигации на „ИБ Медика” ЕАД с ISIN код на емисията BG2100004162 с обща номинална стойност 2 727 000 лева, които не отговарят на изискванията на чл. 176, ал. 1, т. 9 от КСО. При извършване на горепосочените действия „ПОД - Бъдеще” АД следва да положи изискуемата от закона грижа на добър търговец и да защити в максимална степен интересите на осигурените в „УПФ-Бъдеще” лица.

На основание чл. 346, ал.1 от КСО решението може да бъде обжалвано в 14-дневен срок пред Комисията за финансов надзор по реда на Административнопроцесуалния кодекс и по съдебен ред пред Върховния административен съд. Обжалването не спира изпълнението на решението.

По административното производство не са правени разноски.

**ЗАМЕСТНИК-ПРЕДСЕДАТЕЛ,
РЪКОВОДЕЩ УПРАВЛЕНИЕ
“ОСИГУРИТЕЛЕН НАДЗОР”:**

АНГЕЛ ДЖАЛЪЗОВ