

КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

УПРАВЛЕНИЕ “ОСИГУРИТЕЛЕН НАДЗОР”

НАКАЗАТЕЛНО ПОСТАНОВЛЕНИЕ

№ XXXXXXXXXXXX г.

Днес, XXXXXXXX г., подписаната Диана Иванова Йорданова – заместник- председател на Комисията за финансов надзор (КФН), ръководещ управление „Осигурителен надзор”, разгледах образуваната административнонаказателна преписка въз основа на Акт за установяване на административно нарушение № XXX от XXXXX г., съставен от XXXX XXXXX XXXXX, на длъжност „XXXXXXX“ в дирекция „Осигурителен надзор”, управление „Осигурителен надзор” на Комисията за финансов надзор (КФН), актосъставител съгласно Заповед № XXXX от XXXXX г. на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление „Осигурителен надзор”, в присъствието на свидетелите по чл. 40, ал. 3 от Закона за административните нарушения и наказания (ЗАНН), XXXXX XXXXX XXXXX и XXXXX XXXXX XXXXX срещу:

XXXXXX XXXXXX XXXXX , ЕГН XXXXXX , с постоянен адрес: XXXXXXXXXXXXXXX, адрес за кореспонденция: XXXXXXXXXXXXXXX, на длъжност: изпълнителен директор и представляващ XXXXXXXXXXXXXXX, ЕИК XXXXXX, със седалище и адрес на управление XXXXXXXXXXXXXXX.

Обстоятелствата, при които е извършено нарушението са следните:

XXXXXXX XXXXXXX XXXXXX, в качеството си на изпълнителен директор и представляващ XXXXXXXXXXXX, управляващо XXXXXXXXXXXXXXX, заедно с другия представляващ дружеството, е извършил съответните действия за придобиване от името и за сметка на XXXXXXXXXXXX на акции на XXXXXXXXXXXXXXX с ISIN код на емисията XXXXXXXXXXXXXXX, в нарушение на забраната, регламентирана в чл.251а, ал. 3 от Кодекса за социално осигуряване (КСО), а именно:

При осъществявания дистанционен надзор върху ежедневната информация, получавана в КФН, за дейността на управлявания от XXXXXXX XXXXXXX беше установено, че към XXXXXXX г. общата стойност на инвестициите в акции на акционерни дружества със специална инвестиционна цел е в размер на XXXX% от активите на XXXXXXX, което е в съответствие с разпоредбите на чл. 251, ал. 7, предл. първо от КСО.

Съгласно разпоредбата на чл.251, ал. 7, предл. първо от КСО не повече от 10 на сто от активите на фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване могат да бъдат инвестирани във финансови инструменти по чл. 176, ал. 1, т.10 от КСО, а именно акции на дружество със специална инвестиционна цел.

От представената от XXXXXXXXXXXX справка „XXXXXXXXXXXX“ към XXXXXXX г. е видно, че общата стойност на инвестициите в акции на акционерни дружества със специална инвестиционна цел достига размер на XXX% от активите на XXXXXXX, т.е. уреденото в чл. 251, ал. 7, предл. първо от КСО ограничение е превишено с XXX на сто. Ограничението е превишено, вследствие на нарастване цената, използвана за извършване на последваща оценка на някои от притежаваните от фонда акции на акционерни дружества със специална инвестиционна цел, т.е. налице е хипотезата в чл. 251а, ал. 2, т.1 от КСО.

Съгласно чл. 251а, ал. 2 от КСО пенсионноосигурителното дружество е длъжно да следи ежедневно за спазване на ограниченията на чл. 177а, чл. 179а, ал. 1, чл. 251 и на предвидените ограничения в инвестиционната политика на управлявания от него фонд за допълнително пенсионно осигуряване и да приведе активите на фонда в съответствие с тях в рамките на 6 месеца от датата на превишаване на инвестиционното ограничение, когато то се дължи на обективните обстоятелства изброени в т. 1-6. Следователно, съгласно разпоредбата на чл.251а, ал. 2, т.1 от КСО, XXXXXXXXXX е длъжно да приведе активите на XXXXXXXXXX в съответствие с инвестиционното ограничение по чл.251, ал. 7, предл. първо от КСО в шест месечен срок, считано от XXXXX г. - датата на превишението, дължащо се на промяна в пазарната цена, използвана за извършване на последваща оценка на акциите на акционерни дружества със специална инвестиционна цел.

Видно от ежедневно представяните в КФН справки „XXXXXXXXXXXX“ за периода от XXXXXXXXX г. до XXXXXXXXX г., включително стойността на инвестициите в акции на акционерни дружества със специална инвестиционна цел са в размер над XXXX% от активите на XXXXXXXXXX.

Видно от справка „XXXXXXXXXXXX“ към XXXXXXXXX г. общата стойност на инвестициите в акции на акционерни дружества със специална инвестиционна цел е в размер на XXXX %, т.е. уреденото в чл. 251, ал. 7, предл. първо от КСО ограничение е превишено с XXX на сто.

На XXXXXXXXX г. съгласно представената от банката попечител на пенсионния фонд XXXXXXX „XXXXXXXXXXXX“ към XXXXXXXXX г., от името и за сметка на XXXXXXX е извършена покупка на XXXX броя акции на XXXXXXXXX с ISIN код на емисията XXXXXXXX, на обща стойност XXXX лв. Видно от представената от XXXX справка „XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX“ към XXXX г. общата стойност на инвестициите в акции на акционерни дружества със специална инвестиционна цел е в размер на XXXX% от активите на фонда, т.е. регламентираното в чл. 251, ал. 7, предл. първо от КСО ограничение е превишено с XXX на сто.

Съгласно разпоредбата на чл. 251а, ал. 3 от КСО, в случаите по чл. 251а, ал. 2 от КСО до привеждането на активите на фонда за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, в съответствие със законовите изисквания пенсионноосигурителното дружество не може да придобива за сметка на фонда активи, по отношение на които е нарушено ограничението. Следователно XXXXX XXXXXXX XXXXXXX, в качеството си на изпълнителен директор и представляващ XXXXXXX, управляващо XXXXXXX, заедно с другия представляващ дружеството, е извършил съответните действия за придобиване от името и за сметка на фонда на акции от „XXXXXXXX с ISIN код на емисията XXXXXXXX, в нарушение на забраната, регламентирана в чл.251а, ал. 3 от КСО.

С цел пълното изясняване на фактите по случая, с писмо изх. № XXXXX от XXXXXXXXX г. от XXXXXXXXX бяха изискани допълнителни документи, свързани с придобиването на акциите на XXXXXXX. С писмо вх. № XXXXXXX от XXXXX г. дружеството представи изисканите документи. Видно от тях, нареждането за покупката на акциите, както и потвърждението за сключената сделка са подписани от XXXXX XXXXXXX XXXXXXX – изпълнителен директор на XXXXXXX, заедно с другия главен изпълнителен директор и представляващ дружеството – XXXX XXXXXXX XXXXX. Също така XXXXX XXXXX XXXXX е участвал в заседанието на Комитета по инвестиции, на което е взето решението за гореописаната покупка.

С оглед горепосочените факти и констатации се налага изводът, че със своите действия, изразяващи се в одобряването, подписването и подаването на нареждането за покупка на акции на XXXXXXXXXX, XXXXX XXXXXXX XXXXXXX е нарушил разпоредбата на чл.251а, ал. 3 от КСО, за придобиване за сметка на фонда на актив, по отношение на които е нарушено законово ограничение.

Към последната отчетна датата, за която в КФН е налична информация – XXXXX г., превишението по чл. 251, ал. 7, предл. първо от КСО все още не е преустановено.

Нарушението е установено при осъществявания в КФН дистанционен надзор.

**Нарушена е разпоредбата на чл. 251а, ал. 3 от Кодекса за социално осигуряване.
Нарушението е извършено на XXXXXXX г. в гр. София.**

Така изложените факти и обстоятелства се потвърждават от писмените материали по преписката които се съхраняват в архива на КФН а именно: 1. „XXXXXXXXXXXX“ към XXXXXXX г., получена в информационната система на КФН и подписана с електронен подпис; 2. Справка „XXXXXXXXXXXX“ към XXXXXXX г., получена в информационната система на КФН и подписана с електронен подпис; 3. Справка „XXXXXXXXXXXX“ към XXXXXXX г., получена в информационната система на КФН и подписана с електронен подпис; 4. „XXXXXXXXXXXX“ към XXXXXXX г., изпратена от банката-попечител XXXXXXX, получена в информационната система на КФН и подписана с електронен подпис; 5. Справка „XXXXXXXXXXXX“ към XXXXXXX г., получена в информационната система на КФН и подписана с електронен подпис; 6. Писмо на заместник – председателя на КФН, ръководещ управление „Осигурителен надзор“ с изх. № XXXXXX от XXXXX г. – заверено копие. 7. Писмо от XXXXXX с вх. № XXXXX от XXXXXX г., ведно с Протокол № XXXX от XXXXXXX г. от заседание на комитета по инвестиции с приложение, нареждане № XXXXXXX от XXXXXX г. до XXXXXX, Потвърждение за сключени сделки – заверено копие; 8. Писмо изх. № XXXXXX от XXXXXX г., изпратено на електронния адрес на XXXX, с което е поканен XXXXXX XXXXXXX XXXXXX или надлежно упълномощено от него лице да се яви в сградата на КФН за съставяне и получаване на АУАН; 9. Заповед № XXXXXXX г. на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление “Осигурителен надзор”.

С писмо, изх. № XXXXXX от XXXX г., изпратено на електронния адрес на XXXXXXX, е поканен нарушителят или надлежно упълномощено от него лице да се яви в сградата на КФН за съставяне и получаване на АУАН.

На XXXXXXX г., в КФН се яви лично XXXXXXX XXXXXXX XXXXXX, в качеството му на изпълнителен директор и представляващ XXXXXXX, на когото се състави, предави и връчи АУАН № XXXXXX от XXXXXXX г.

Срещу АУАН № XXXXXX от XXXXXXX г. не са постъпили писмени възражения в законоустановения тридневен срок по чл. 44, ал. 1 от ЗАНН, както и след него. Видно от графа обяснения или възражения на нарушителя в АУАН, такива не са изложени от XXXXXXX XXXXXXX XXXXXXX.

Субект на констатираното нарушение е физическото лице XXXXX XXXXXXX XXXXXXX в качеството му на изпълнителен директор и представляващ XXXXXXX. От установените в хода на административнонаказателното производство факти може да се направи обоснован извод, че от субективна страна, констатираното с АУАН № XXXXXXX от XXXXXX г. административното нарушение е извършено виновно, при непредпазлива форма на вината – небрежност. XXXXXX XXXXXXX XXXXXX в качеството му на изпълнителен директор и представляващ XXXXXXX е била длъжна и е имал възможност преди подписването и подаването на документите, свързани с подробно описаните по-горе сделки за покупка на акции на XXXXXXX, да съобрази действията си с изискванията на чл.251а, ал. 3 от КСО, но не го е сторила. В резултат от проявената небрежност, XXXXXXX XXXXXXX XXXXXXX е осъществил състава на описаното в АУАН № XXXXX от XXXXXXX г. административно нарушение на чл.251а, ал. 3 от КСО.

Съставения АУАН съдържа всички реквизити по чл. 42 от ЗАНН. Към АУАН № XXXXXX от XXXXX г. са приложени доказателства, установяващи извършеното нарушение. Препис от съставения АУАН е връчен лично на XXXXX XXXXXXX XXXXXXX срещу подпис.

При съставяне и връчване на АУАН не са допуснати съществени процесуални нарушения или нарушения на материалния закон, които да нарушават или ограничават

правото на защита на нарушителя, поради което не са налице и основания за прекратяване на образуваното административнонаказателно производство.

След преценка на всички представени доказателства поотделно и в тяхната съвкупност приемам за установено от фактическа и правна страна, че XXXXX XXXXX XXXXXX в качеството му на изпълнителен директор и представляващ XXXXXXXX, е извършил нарушение на нормативно установената забрана, а именно че при наличие на обективно превишение на инвестициите на XXXXXXXX в акции на дружества със специална инвестиционна цел и в срока за привеждане на активите на фонда в съответствие със законовите изисквания, е извършил съответните действия за придобиване за сметка на фонда на акции от XXXXXXXXXXXX.

С посочените действия XXXXXXXX XXXXX XXXXXXX е нарушил разпоредбата на чл.251а, ал. 3 от Кодекса за социално осигуряване.

Нарушението е извършено на XXXXX г. в гр. София.

За нарушение на чл.251а, ал. 3 от КСО глобата за физическите лица съгласно чл. 351, ал.1, т. 2 от КСО е в размер от 1 500 лева до 20 000 лева.

При преценката дали извършеното от нарушителя деяние може да се характеризира като маловажно, е необходимо да бъде отчетена значимостта на застрашените с извършването на горепосоченото нарушение обществени отношения, както и целта на количественото ограничение, уредено в чл. 251, ал. 7, предл. първо от КСО. Посоченото ограничение за инвестиране на средства на фонд във финансови инструменти, акции на дружество със специална инвестиционна цел, е от съществен характер и изпълнява важна функция в комплекса от защитни механизми, изграден чрез разпоредбите на КСО, уреждащи инвестиционната дейност на фондовете. Същото предпазва техните средства от прекомерни експозиции към АДСИЦ и способства за спазване на принципа на диверсификация, като по този начин допринася за намаляване на риска и за запазване на интересите на осигурените лица. Именно поради това законодателят е уредил забраната по чл. 251а, ал. 3 от КСО за придобиване на активи, по отношение на които ограничението е превишено поради обективни причини.

Посочените обстоятелства изключват приложението на чл. 28 от ЗАНН. Същевременно е отчетено обстоятелството, че установеното нарушение е първо от своя вид за XXXXXXX XXXXXXXX XXXXXXX, което обосновава налагането на административно наказание в минимално установения от закона размер.

С оглед гореизложеното, глобата по чл. 351, ал. 1, т. 2 от КСО за нарушението на чл.251а, ал. 3 от КСО, следва да бъде определена в размер от 1 500 (хиляда и петстотин) лева.

Като се има предвид гореизложеното и на основание чл. 24 във връзка с чл. 53 и чл. 27 от ЗАНН и на основание чл. 354, ал. 2 от Кодекса за социално осигуряване и чл. 17, ал. 1, т. 13 от Закона за Комисията за финансов надзор,

ПОСТАНОВЯВАМ :

Налагам на XXXXX XXXXX XXXXX, ЕГН XXXXXXXXX, с постоянен адрес: XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX, адрес за кореспонденция: XXXXXXXXXXXXXXXX, административно наказание глоба в размер на 1 500 (хиляда и петстотин) лева, на основание чл. 351, ал. 1, т. 2 от КСО за нарушението на чл.251а, ал. 3 от КСО.

Настоящото постановление може да бъде обжалвано в седемдневен срок от връчването му чрез заместник - председателя на КФН, ръководещ управление "Осигурителен надзор", пред Районен съд гр. София, на основание чл. 59 от ЗАНН.

Препис от наказателното постановление да се връчи на нарушителя срещу подпис. Когато нарушителят не се намери на посочения от него адрес, а новият адрес е неизвестен,

наказващият орган отбелязва това върху наказателното постановление и то се счита връчено от деня на отбелязването /чл. 58 от ЗАНН/.

**Заместник-председател на КФН,
ръководещ управление “Осигурителен надзор”:**.....

Диана Йорданова