

В публикуваната версия на това решение, някои от данните са заличени (вкл. тези, които биха били публично огласени след регистрирането на дружеството-заявител в търговския регистър, доколкото дружеството все още е в процес на учредяване) в съответствие с чл. 24 от Закона за Комисията за финансов надзор, съгласно който не се допуска разгласяването на търговска, банкова или друга защитена от закона тайна или чието разгласяване ще увреди търговския интерес на поднадзорните лица.

Заличените данни са отбелязани със (.....)*

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШЕНИЕ

№ 269 - ПОД
от 18 март 2009 година

В Комисията за финансов надзор (КФН или Комисията) е внесено заявление, вх. № РГ-12-16/1 от 13.11.2008 г., с приложени към него документи, от **Пенсионноосигурителна компания „Индустрия” АД /в процес на учредяване/ (ПОК „Индустрия” АД)** със седалище гр. София, район Възраждане и адрес на управление - ж.к. Зона Б-5, ул. „Партений Нишавски”, бизнес център „Блу Палас”, ет. 3, за издаване на лицензия за извършване на дейност по допълнително пенсионно осигуряване по чл.122 от Кодекса за социално осигуряване (КСО).

Въз основа на внесеното заявление е образувано административно производство по чл. 122б от КСО.

След разглеждане на приложените към заявлението документи са констатирани непълноти и несъответствия с изискванията на нормативната уредба, които са от съществено значение за произнасяне на КФН по постъпилото заявление. За тяхното отстраняване, както и с оглед необходимостта от пълна и цялостна преценка на данните и документите в производството по издаване на пенсионна лицензия, до дружеството е изпратено писмо изх.№ РГ-12-16/1 от 23.12.2008 г. за представяне на коригирани документи и допълнителна информация. С писма под същия входящ номер от 23.01.2009 г., 10.02.2009 г. и 11.02.2009 г. ПОК „Индустрия” АД представя изискваните документи и информация.

За изясняване на отделни обстоятелства, засягащи изпълнението на нормативните изисквания относно акционерите на учредяващото се дружество и избраните членове на неговите органи за управление, е осъществена кореспонденция с други държавни органи и институции.

От Министерство на околната среда и водите (МОСВ) с наше писмо изх. № РГ-12-16/1 от 11.12.2008 г. е изискано становище във връзка с възникнало съмнение относно допустимостта (....)* да участва като учредител и акционер в пенсионноосигурително дружество. На 15.01.2009 г. е получен мотивиран отговор от МОСВ, а на 06.02.2009 г. постъпва още един с противоположно мнение. С писмо изх. № РГ-12-16/1 от 06.02.2009 г. е отправено запитване до МОСВ относно уточняване на окончателното им становище по поставените от лицензиращия орган въпроси.

След прегледа на приложените от заявителя документи са изпратени писма с изх. № РГ-12-16/1 от 17.12.2008 г. до НАП, ТД гр. Плевен, с искане за предоставяне на допълнителна информация за акционера (....)* с оглед изясняване на финансовото състояние

на лицето. С писмо изх. № 12274/30.12.2008г. НАП, ТД гр. Плевен, мотивира отказа си да предостави изискваната информация. Документ - удостоверение за платени данъци и осигуровки на (...) * е внесен от ПОК „Индустрия” АД с писмо от 03.02.2009 г.

Във връзка с установяване съответствието на членовете на надзорния съвет на ПОК „Индустрия” АД с нормативните изисквания и с цел да бъдат събрани всички необходими за изясняване на фактическата обстановка и относими към лицензионното производство обстоятелства, са изпратени запитвания под изх.№ РГ-12-16/1 до Агенцията по вписванията (18.12.2008 г.) и Главна дирекция „Охранителна полиция” на МВР (19.12.2008 г.). Под вх.№ РГ-12-16/1 са получени отговори от Главна дирекция „Охранителна полиция” на МВР (08.01.2009 г.) и от Агенцията по вписванията (23.01.2009 г.).

На основание чл.122б, ал.1 от КСО заместник-председателят на КФН, ръководещ Управление „Осигурителен надзор” (заместник-председателя на КФН) внася в законоустановения срок предложение до членовете на Комисията за разглеждане на подаденото от ПОК „Индустрия” АД заявление и на приложените към него и събраните в хода на образуваното лицензионно производство документи и информация. В предложението се посочва, че са налице обстоятелства, които пораждат съмнения за несъответствия с изискванията на закона, които могат да бъдат нееднозначно тълкувани.

Комисията за финансов надзор разглежда всички представени документи на свое заседание и взема решение по протокол № 8 от 20.02.2009 г. да бъдат изисквани допълнителни документи и информация от заявителя и други институции с оглед необходимостта от пълна и цялостна преценка на наличните данни, факти и обстоятелства по случая.

ПОК „Индустрия” АД е уведомена за решението на КФН с писмо изх.№ РГ-12-16/1 от 27.02.2009 г. като в него са посочени допълнителните документи, които трябва да бъдат представени за изясняване на някои деклариранни данни относно произхода на средствата и констатирани в хода на производството неясноти и непълноти.

С писмо изх.№ РГ-12-16/1 от 26.02.2009 г. е изискано от Министерство на околната среда и водите да уточни окончателната си позиция по въпроса съществува ли законова пречка (...) * да участва като учредител в пенсионноосигурително дружество, имайки предвид представянето на две официални писма с противоречиво съдържание и с различни по смисъл отговори в хода на лицензионната процедура.

С оглед проверка на изискванията по чл.121д, ал.2, т.8 от КСО от Българска народна банка с писмо изх.№ РГ-12-16/1 от 26.02.2009 г. е поискано да представи допълнителна информация относно дружество с наименование (...) *.

Изисканите документи и информация са внесени с писма под вх.№ РГ-12-16 / 1 от 09.03.2009 г. (от заявителя), от 10.03.2009 г. (от МОСВ) и от 16.03.2009 г. (от БНБ).

След като разгледа и обсъди съдържанието на всички внесени от заявителя документи и информация, както и тези, служебно събрани в хода на лицензионното производство от Министерство на околната среда и водите, Агенция по вписванията, Главна дирекция „Охранителна полиция” на МВР, БНБ и др., от фактическа страна КФН приема за установено следното:

Видно от представения протокол от учредителното събрание на ПОК „Индустрия” АД, дружеството е учредено на 03.04.2008 г. На събранието са представени всички акционери, записали акции от капитала му – (...) *. Към момента на подаване на заявлението за издаване на пенсионна лицензия е набран капитал в размер на 5 100 000 (пет милиона и сто хиляди) лева в пари, което отговаря на изискванията на чл. 121в, ал. 2 и 3 от КСО. Капиталът е внесен изцяло. Най-голямо е участието в капитала на дружеството-заявител на (...) *.

Относно (...)*:

Предметът на дейност на (...)*, видно от устава на дружеството, приложен в търговския регистър, е определен като дейност, свързана единствено с оползотворяване на отпадъците, както и други дейности, подпомагащи основната и незабранени от закона. С оглед на констатацията за ограничения предмет на дейност на (...)*, от МОСВ е поискано становище доколко е допустимо организация по оползотворяване на отпадъците, получила разрешение по Закона за управление на отпадъците, да инвестира в дейности, различни от изрично изброените в специалния закон и посочени изчерпателно в устава на дружеството, както и дали има нормативни или други изисквания, свързани със спецификата на дейността на организациите по оползотворяване на отпадъците, които биха били пречка, ако в бъдеще се наложи пенсионноосигурителното дружество да бъде допълнително финансирано от своите акционери.

В получения на 15.01.2009 г. отговор МОСВ мотивирано посочва, че съществуват пречки за организация по оползотворяване на отпадъците, с оглед спецификата на дейността ѝ, да участва като учредител и акционер в пенсионноосигурително дружество, както и несигурност, че в случай на нужда такава организация ще може да осигури допълнителна финансова подкрепа на дружеството в ситуация на нестабилност. С писмо изх. № РГ-12-16-1/20.01.2009г. ПОК „Индустрия” АД е уведомена за становището на МОСВ и за необходимостта да бъдат отстранени несъответствията с изискванията на Кодекса за социално осигуряване във връзка с участието на (...)* като акционер в пенсионноосигурителното дружество. ПОК „Индустрия” АД отговаря с писмо от 03.02.2009г. като към същото прилага и копие от писмо, изпратено от МОСВ до пенсионноосигурителната компания, съдържащо принципно противоположно становище спрямо изразеното пред КФН. С него компанията е уведомена, че не съществуват нормативни и/или други пречки (...)* да участва като учредител и акционер в пенсионноосигурителна компания и също така е поставено условие акционерното участие в пенсионноосигурително дружество да не възпрепятства дейността на дружеството като организация по оползотворяване на отпадъците.

На 06.02.2009 г. до МОСВ е изпратено второ писмо от КФН с искане да бъде изразена окончателната позиция на министерството, както и да се посочат причините за неговата промяна. На същата дата в деловодството на КФН постъпва писмо вх. № РГ-12-16-1/06.02.2009г. от МОСВ изпратено по негова инициатива, което повтаря становището, изразено пред ПОК „Индустрия” АД – че не съществуват нормативни и/или други пречки (...)* да участва като учредител и акционер в неговия капитал.

С допълнително изисканото писмо (вх.№ РГ-12-16/1 от 10.03.2009 г.) МОСВ поддържа позицията си, че не съществуват нормативни пречки (...)* - организация по оползотворяване на отпадъците по смисъла на чл. 62 от Закона за управление на отпадъците, да участва като учредител в пенсионноосигурителна компания. В същото писмо се подчертава, че участието на (...)* като акционер не следва да възпрепятства дейността на дружеството като организация по оползотворяване на отпадъците, както и за постигане на националните цели за рециклиране и оползотворяване.

С оглед да се установи дали средствата, с които (...)* е заплатил акциите от капитала на заявителя не са заемни (каквото изискване има към акционерите с 10 и над 10 на сто от акциите) и по-какъв начин се е отразила вноската върху общото финансово състояние на дружеството с писмо изх. № РГ-12-16/1 от 23.12.2008 г. е изискано от ПОК „Индустрия” АД да представи за (...)* финансов отчет за тримесечието, предхождащо превода на вноската и финансов отчет за тримесечието, през което е направена вноската в капитала на пенсионноосигурителното дружество. С писма с вх. № РГ-12-16/1 от 23.01.2009 г. и от 11.02.2009 г. в КФН са внесени:

- Счетоводен баланс към 31.12.2007 г. и отчет за приходите и разходите за 2007 г.;

- Счетоводен баланс към 30.09.2008 г. и отчет за приходите и разходите за периода от 01.01.2008 г. до 30.09.2008 г.;
- Счетоводен баланс към 30.06.2008 г. и отчет за приходите и разходите за периода от 01.01.2008 г. до 30.06.2008 г.;
- Отчет за паричните потоци за периода 01.01.2008 г. - 30.06.2008г.;
- Отчет за паричните потоци за периода 01.01.2008 г. - 30.09.2008г.;
- Отчет за собствения капитал за периода 01.01.2008г. - 30.09.2008г.;
- Отчет за собствения капитал за периода 01.01.2008г. - 30.06.2008г.

Относно акционерите – физически лица с акционерно участие 10 и над 10 на сто

С оглед проверка на съответствието със законовите изисквания по чл.121ж, , ал.1, т.1 и чл.122а, ал.3 от КСО на акционерите-физически лица с 10 и над 10 на сто участие в капитала на ПОК „Индустрия” АД надзорният орган извърши задълбочено изследване на имущественото състояние на акционерите (...)*, към момента на закупуване на акциите.

За целите на проверката с оглед изясняване на декларираните данни за произхода на средствата, с които са закупени акциите от капитала на дружеството от акционерите-физически лица, записали 10 и повече от 10 на сто от капитала, КФН изиска с писмо изх.№ РГ-12-16/1 от 27.02.2009 г. допълнителни документи. Към декларациите, изискани от (...)*, се посочва да бъде включена и допълнителна информация, поради констатираните неясноти и липсата на достатъчно данни в първоначално представените за тях документи.

Относно председателя на Надзорния съвет (...)*

С оглед да се провери спазването на изискването на чл.121д, ал.2, т.3 от КСО в хода на лицензионното производство са направени справки в информационна система „Апис Регистър” за членовете на органите на управление на дружеството – заявител.

В резултат от проверката е установено, че (...)* – избран за председател на Надзорния съвет на ПОК „Индустрия” АД – е бил член на Съвета на директорите на (...)*, обявено в несъстоятелност. Несъстоятелността на дружеството се установява по безспорен начин от решение на Софийски градски съд (...)*

За уточняване на периода на участие на (...)* в управлението на (...)* е изпратено запитване до Агенцията по вписванията (писмо изх.№ РГ-12-16-1/19.12.2008 г.), която с отговор вх.№ РГ-12-16-1/23.01.2009 г. уведомява надзорния орган, че (...)* е бил изпълнителен директор на дружеството от (...)*

Заявителят е уведомен за възникналите съмнения за несъответствие със законовите изисквания с писмо изх.№ РГ-12-16-1/23.12.2008 г., на което той отговаря с писмо вх.№ РГ-12-16-1/23.01.2009 г. и представя заверени преписи от (...)*

С цел да се провери съществува ли връзка между управлението на (...)* и изпадането на дружеството в неплатежоспособност КФН приема на заседанието си от 20.02.2009 г. решение да бъдат прегледани годишните счетоводни отчети на (...)* за периода 1994-1996 г. Извършена е справка по фирменото дело на дружеството (...)*. Посочените документи не са приложени по делото и предвид това, те са изискани от заявителя, който с писмо вх.№ РГ-12-16-1/09.03.2009 г. не ги представя, като излага съображенията си за това.

Относно заместник-председателя на Надзорния съвет (...)*

С оглед да се провери спазването на изискването на чл.121д, ал.2, т.8 от КСО в хода на лицензионното производство е направена проверка в списъка по чл.3 от Закона за информация относно необслужвани кредити (ЗИОНК), в резултат от която е установено, че в него е налице запис за (...)*.

(...)*, определен за член на Надзорния съвет на ПОК „Индустрия” АД, е бил управител на посоченото дружество в периода от (...)*, видно от писмо вх.№ РГ-12-16-1/23.01.2009 г. от Агенцията по вписванията.

С писмо вх.№ РГ-12-16 / 1 от 16.03.2009 г. от БНБ потвърждават, че в списъка по чл.3 от ЗИОНК «фигурира лице под наименование (...)*, със задължение към (...)* в размер на (...)* неденоминирани лева, при обезпечение (...)*, с последна дата на обслужване (...)*».

(...)* е удостоверил съответствието си с изискването на чл.121д, ал.2, т.8 от КСО с представената от него нотариално заверена декларация, приложена към заявлението за получаване на пенсионна лицензия вх. № РГ-12-16/1 от 13.11.2008 г.

От изложената в предходната точка фактическа обстановка е видно, че (...)* в периода от (...)* е бил управител на (...)* – дружество, включено в списъка по чл.3 от ЗИОНК. Предвид това, декларацията на заявителя се явява с невярно съдържание.

С оглед на така установеното фактическо положение, от правна страна КФН приема следното:

1. Разпоредбата на чл. 121ж, ал. 6, т. 3 от КСО предвижда, че заместник-председателят на КФН не дава разрешение за придобиване, пряко или чрез свързани лица, на 10 и над 10 на сто от акциите на пенсионноосигурително дружество на лице, което може да застраши финансовата стабилност на дружеството и управляваните от него фондове за допълнително пенсионно осигуряване.

Следователно, едно от основните изисквания на КСО спрямо акционерите на пенсионноосигурителните дружества е да не застрашават финансовата стабилност, както на дружеството, така и на управляваните от него пенсионни фондове. В случай че такава опасност е налице, надзорният орган не дава разрешение за придобиване на крупно акционерно участие – 10 и 10 на сто от акциите на дружеството или надхвърляне на определени в закона прагове на акционерно участие. Дейността по допълнително пенсионно осигуряване, осъществявана от частноправни финансови институции, е свързана с привличане на парични средства от широк кръг лица и за да бъде гарантиран общественият интерес, законодателството изисква акционерите на тези институции да отговарят на високи нормативни и надзорни изисквания. Спазването на тези ключови изисквания се осигурява от редица правни норми, включително и разпоредбата на чл. 121ж, ал. 6, т. 3 от КСО.

Направената от МОСВ в писмо вх.№ РГ-12-16/1 от 10.03.2009 г. уговорка, че дейността на (...)* като акционер в пенсионноосигурително дружество не трябва да възпрепятства осъществяването на основната дейност на организацията по оползотворяване на отпадъците, сама по себе си поражда основателно съмнение, че е възможно да бъде застрашена финансовата стабилност на пенсионноосигурителното дружество и управляваните от него фондове за допълнително пенсионно осигуряване. На практика тя означава, че във всеки един момент (...)* или контролиращите го органи могат да установят, че акционерното участие в пенсионноосигурително дружество възпрепятства дейността на компанията като организация по оползотворяване на отпадъци и/или пречи за постигане на националните цели за рециклиране и оползотворяване на отпадъци. В нито едно от писмата на МОСВ не се дава отговор на въпроса как ще се процедира в такъв случай и какви действия ще трябва да предприеме дружеството. Очевидно вложеният смисъл е, че приоритет следва да бъде единствено и само основната дейност, което от своя страна не дава каквито и да било гаранции, че в случай на нужда ще бъде оказана необходимата финансова подкрепа на пенсионноосигурително дружество и управляваните от него фондове за допълнително пенсионно осигуряване. Следва да се има предвид и обстоятелството, че пенсионната лицензия е **индивидуален административен акт на КФН, който не може да бъде издаден под условие.**

От представените в КФН и в Агенцията по вписванията финансови отчети по отношение на финансовото състояние на юридическото лице (...)* – акционер с (...)* участие в пенсионноосигурителното дружество и възможностите му да оказва като акционер капиталова подкрепа, може да се констатира следното:

По счетоводен баланс към 31.12.2005 г. дружеството разполага със собствен капитал в размер на (...)*. Към същата дата дългосрочните задължения на дружеството са в размер на (...)*. Съотношението между собствения капитал и дългосрочните задължения на (...)* е (...)*, което показва че собствените средства на дружеството надхвърлят неговите дългосрочни задължения.

По счетоводен баланс към 31.12.2006 г. дружеството разполага със собствен капитал в размер на (...)*. Към същата дата дългосрочните задължения на дружеството, в размер на (...)*, надхвърлят размера на собствения капитал. Съотношението между собствения капитал и дългосрочните задължения на (...)* е спаднало под (...)*.

По счетоводен баланс към 31.12.2007 г. дружеството разполага със собствен капитал в размер на (...)*. Към същата дата дългосрочните задължения на дружеството са в размер на (...)*, а съотношението между собствения капитал и дългосрочните задължения спада на (...)*, което показва значително влошаване на този показател – собственият капитал на дружеството може да покрие едва (...)* от неговите задължения. За шестмесечieto и деветмесечieto на 2008 г. собственият капитал е съответно (...)*, а дългосрочните задължения – (...)*. Съотношението между собствения капитал и дългосрочните задължения е съответно (...)*, т.е. собственият капитал представлява около (...)* от неговите дългосрочни задължения, поради което към края на периода 2005 г. – м. септември 2008 г. зависимостта на (...)* от неговите кредитодатели се увеличава значително, от което следва че при евентуална невъзможност да обслужва получените заеми, надвишаващи около (...)* собствения му капитал, това би застрашило неговата финансова стабилност и то не би могло да окаже финансова подкрепа като акционер на пенсионноосигурителното дружество.

Предвид изложеното и констатираното наличие на обстоятелства, които могат да застрашат финансовата стабилност на дружеството и управляваните от него фондове за допълнително пенсионно осигуряване, с което е нарушено изискването на чл. 121ж, ал. 6, т. 3 от КСО, дружеството е уведомено да отстрани несъответствията по реда на чл. 122б, ал. 2 от КСО. Това не е направено, поради което е налице самостоятелно основание по чл. 122в, т. 1 от КСО за отказ за издаване на пенсионна лицензия.

2. Разпоредбата на чл. 122а, ал. 3, т. 1 от КСО изисква средствата, с които са закупени акциите да не са заемни и както бе посочено по-горе, да не е налице опасност в бъдеще акционерите да застрашат финансовата стабилност на пенсионноосигурителното дружество и управляваните от него фондове за допълнително пенсионно осигуряване, което включва и наличие на финансови възможности в случай на нужда да окажат капиталова подкрепа на дружеството (чл. 121ж, ал. 6, т. 3 от КСО). За удостоверяване на тези обстоятелства по инициатива на надзорния орган за физическите лица с голямо акционерно участие и за (...)* са изискани допълнителни документи, които не са упоменати в Кодекса за социално осигуряване и другите актове, регламентиращи материята, свързана с лицензионните процедури. Във връзка с изисканите документи за физическите лица с голямо акционерно участие е получено писмено възражение от заявителя.

С оглед на изложеното следва да се обърне внимание, че съгласно чл. 7 от Административнопроцесуалния кодекс (АПК), производството по издаване на индивидуални административни актове се осъществява с оглед да се установи обективната истина, за да може случаят да се реши в съответствие с нея. Водещият административен орган е длъжен да се води и от закрепения в чл.35 от АПК принцип, че следва да се установят всички факти и обстоятелства от значение за случая. Предоставянето на данни е за страните право, но и задължение, защото административният орган може да ги обсъди, само ако разполага с тях. АПК последователно развива посочените правила, като в чл. 39 допуска събирането на неограничен кръг доказателства, стига да не са забранени със закон. Посочените принципи и правила се отнасят и за КФН – специализиран държавен орган с комплексни правни функции създаден със Закона за Комисията за финансов надзор, за да осъществява надзор върху

небанковия финансов сектор. Съгласно чл. 11 от посочения закон този орган, при осъществяване на предоставените му надзорни функции, се ръководи от две основни цели, а именно защита на интересите на инвеститорите, застрахованите и осигурените лица и осигуряване на стабилност, прозрачност и доверие на финансовите пазари. Важно правомощие, свързано с надзора, са дейностите по лицензиране - издаване и отнемане на лицензии за извършване на дейност по допълнително пенсионно осигуряване. Тази сфера от дейността на комисията е с голяма обществена значимост, тъй като е свързана с приоритетни за страната и обществото интереси. Ето защо в хода на производството надзорният орган анализира задълбочено всички документи, представени от учредителите и преценява какви други документи и данни са необходими. Във всички случаи водещ мотив на проучването е защитата на интересите на лицата, които ще се осигуряват в бъдеще в управляваните фондове, което е от особено значение в ситуация на задълбочаваща се финансова криза. В синхрон с посочените принципи е и предоставената от КСО възможност (122б, ал. 2) заместник-председателят на комисията да може да изисква и други данни, сведения и информация във връзка с изискуемите от закона и предоставените в рамките на лицензионната процедура.

2.1. Допълнително изисканите от ПОК „Индустрия” АД с писмо изх. № РГ-12-16/1 от 23.12.2008 г. финансови отчети на (...) * са междинни финансови отчети съгласно определението за междинен финансов отчет, заложено в т. 2 от Национален счетоводен стандарт 34 „Междинно счетоводно отчитане” (НСС 34). В отговор дружеството е представило непълни междинни финансови отчети за шестмесечието на 2008 г. и деветмесечието на 2008 г.

Дружеството изготвя финансовите си отчети (годишни и междинни) на базата на Националните стандарти за финансови отчети за малки и средни предприятия. В НСС 34 са определени правилата, принципите и минималните изисквания за представяне на информация в междинните финансови отчети. Съгласно т. 3.2. от същия стандарт минималното съдържание на междинния финансов отчет включва: счетоводен баланс, отчет за приходите и разходите, отчет за паричния поток, отчет за собствения капитал и приложение с пояснителни бележки. От представените документи е видно, че ПОК „Индустрия” АД не представя за (...) * пълни междинни финансови отчети за 2008 г., тъй като в представените финансови отчети липсва петата им част – приложение с пояснителни бележки, в което приложение би било видно по какъв начин придобиването на акции от капитала на заявителя се е отразило върху финансовото състояние на (...) *.

Непредставянето на необходимите документи от заявителя, в случая петата част от финансовите отчети на (...) * за тримесечието, предхождащо превода на вноската и за тримесечието, през което е направена вноската в капитала на ПОК „Индустрия” АД, които документи са изрично изискани от зам.-председателя на КФН, е самостоятелно основание за отказ за издаване на пенсионна лицензия съгласно чл. 122в, т. 1 от КСО.

2.2. Съгласно Списъка на учредителите (подписали протокола от Учредителното събрание и Устава на ПОК „Индустрия” АД) и Списъка на акционерите на ПОК „Индустрия” АД, представени към заявлението за издаване на пенсионна лицензия е видно, че контролният пакет от акциите на ПОК „Индустрия” АД, в размер на (...) *, се държи от (...) * физически лица, като съответно (...) * са записани от (...) *, всяко от които притежава повече от 10 на сто от акциите. Подобна акционерна структура, при която (...) * от акциите на дружеството са закупени от (...) * физически лица, всяко от които с над 10 на сто участие, налага в настоящото производство по издаване на пенсионна лицензия, надзорният орган да извърши задълбочено изследване на имущественото им състояние към момента на закупуване на акциите. Проверката трябва да е аналогична на тази, която се прави за акционерите юридически лица, а именно изискват се финансовите им отчети за периода преди да бъде платена вноската и периода непосредствено след превод на парите, за да се установи от една страна, че средствата, с които са закупили акциите не са заемни, а от друга

отсъствието на опасност в бъдеще лицата да застрашат финансовата стабилност на дружеството и управляваните от него фондове за допълнително пенсионно осигуряване, както и способността им да окажат капиталова подкрепа на дружеството в случай на нужда. Тъй като обаче физическите лица не водят баланс на своето имуществено състояние, в който да се отразяват правата и задълженията им на свое заседание от 20.02.2009 г. Комисията взема решение да изиска от заявителя да представи допълнително нотариално заверени декларации от акционерите – физически лица, притежаващи 10 и над 10 на сто от акциите, в които лицата да декларират:

„1.1. датата на извършване на вноските за записване на акции от капитала;

1.2. имуществото, което съответният акционер е притежавал към датата по т.1.1., в т.ч. недвижими имоти, движимо имущество, ценни книжа и дялове, парични средства, вземания и др.;

1.3. всички задължения на съответния акционер към датата по т.1.1., както към държавата и общините, така и към частноправни субекти, в т.ч. на отделен ред и просрочените задължения.

2. Към декларациите по т.1, подадени от (...) * и (...) *, в качеството им на акционери, притежаващи 10 и повече от 10 на сто от капитала на пенсионноосигурителното дружество, се изисква да бъде включена и допълнителна информация - поради констатираните неясноти и липсата на информация в първоначално представените за тях документи, както следва:

2.1. за (...) *

2.2. за (...) *

По т. 1.1 от писмото на Комисията ПОК „Индустрия” АД представя с писмо вх.№ РГ-12-16/1 от 09.03.2009 г. Удостоверение изх. (...) *, с което се удостоверява датата на извършване на вноските на всеки от акционерите за записване на акции от капитала на пенсионноосигурителното дружество.

По т. 1.2. и т. 1.3. от писмото на КФН обаче заявителят посочва, че „липсва необходимост да се изискват документи и декларации за удостоверяване на обстоятелства, които вече са удостоверени с представени документи, изискуеми от нормативните актове. Няма логика и нормативно изискване да се декларират два пъти едни и същи обстоятелства от едни и същи физически лица за един и същи период.” Това твърдение на заявителя не е коректно. Нито изброеното в т. 1.2. от писмото на КФН „имущество, което съответният акционер е притежавал към датата по т.1.1., в т.ч. недвижими имоти, движимо имущество, ценни книжа и дялове, парични средства, вземания и др.”, нито изброените в т. 1.3. от писмото на КФН „всички задължения на съответния акционер към датата по т.1.1., както към държавата и общините, така и към частноправни субекти, в т.ч. на отделен ред и просрочените задължения” се посочват в някои от образците на подписаните декларации. За тези обстоятелства не са представяни удостоверителни документи в производството по разглеждане на заявлението за издаване на пенсионна лицензия. Поради отказа да бъдат представени изисканите от Комисията декларации относно притежаваното имущество и задълженията на акционерите - физически лица с 10 и над 10 на сто акции е невъзможно да бъде извършена преценка за тяхното финансово състояние и стабилност, което обстоятелство е от значение за установяване дали акциите са заплатени със заемни средства и дали съществува възможност тези акционери да застрашат финансовата стабилност на дружеството и управляваните от него фондове.

От останалите документи, представени в производството, безспорно е установено, че (...) * има чист доход (облагаем доход намален с платените данъци) за последните пет години (от 2004г. до 2008г.), който надвишава незначително направената от него вноска в капитала на дружеството. Конкретната сума е в размер само на (...) *. Тази сума сама по себе си е твърде ниска, за да покрие разходите на лицето в продължение на 5 години (средно по (...) * на година), което поражда основателно съмнение дали средствата, с които (...) * е заплатил

акциите не са заемни. Съмнението остава въпреки, че за лицето безспорно е доказано, че притежава (...)*, доколкото капитала на пенсионноосигурителното дружество съгласно чл. 121в, ал. 3 от КСО трябва да е изцяло внесен в пари. При наличието на отказ за представяне на исканата декларация с данни за имуществото и задълженията на (...)*, надзорният орган е изправен пред невъзможност да установи безспорно обстоятелството относно произхода на средствата на това лице и следва да приеме, че въпреки съмненията са изпълнени изискванията на закона само защото на основание чл. 122а, ал. 3, т. 1 от КСО (...) е подписал декларация, че средствата, с които са направени вноските срещу записаните акции не са заемни.

Представените документи относно (...) - физическо лице-акционер, притежаващ (...) участие в капитала на заявителя в размер на (...)*, безспорно доказват, че той има за последните години доходи, както следва:

- за 2005г. – (...)*
- за 2006г. – (...)*
- за 2007г. – (...)*
- за 2008г. – (...)*.

От цитираните суми е видно, че доходите на лицето в последните четири години не са стабилни и рязко варират, например за 2007г. доходите на лицето са в размер само на (...)*. С оглед на това обстоятелство се поражда основателно съмнение, че (...) в бъдеще може да няма стабилни доходи, достатъчни по размер, за да окаже при нужда капиталова подкрепа на дружеството, с което от своя страна ще застраши финансовата стабилност на пенсионноосигурителното дружество и управляваните от него фондове за допълнително пенсионно осигуряване.

Не е без значение и фактът, че именно (...) са лицата, които съответно като председател и заместник председател на Надзорния съвет на ПОК „Индустрия” АД, не отговарят съответно на условията на чл. 121д, ал. 2, т. 3 и т. 8 от КСО (...) е бил член на управителен орган на дружество, обявено в несъстоятелност, а (...) е бил управител на юридическо лице, включено в списъка по Закона за информация относно необслужвани кредити). Това допълнително поставя под съмнение факта, доколко те ще осъществяват функциите си като членове на надзорния орган на заявителя в съответствие със закона и няма да застрашат финансовата му стабилност.

В заключение Комисията приема, че информацията за имущественото състояние на акционерите и поисканите от дружеството нотариално заверени декларации са абсолютна предпоставка, за да бъде направена преценка, дали акционерите – физически лица, отговарят на изискванията на закона. Този извод се подкрепя и от направените по-горе констатации за наличие на съмнение, че акционерите (...) могат да застрашат финансовата стабилност на дружеството и управляваните от него фондове за допълнително пенсионно осигуряване.

С оглед на изложеното поисканите декларации са необходими документи по смисъла на чл. 122в от КСО, които не са представени в настоящето производство от заявителя, поради което е налице самостоятелно основание за отказ за издаване на пенсионна лицензия на основание чл. 122в, т. 1 от КСО.

3. Съгласно чл.121д, ал.2, т.3 КСО е необходимо членовете на управителните и контролни органи на пенсионноосигурителното дружество “да не са били членове на управителни или контролни органи или неограничено отговорни съдружници в търговско дружество или кооперация, прекратени поради несъстоятелност, ако е останал неудовлетворен кредитор, или които се намират в производство за обявяване в несъстоятелност”

Видно от описаната по-горе фактическа обстановка, (...) е вписан като изпълнителен директор на обявеното в несъстоятелност (...) за периода (...)*. Съгласно

представеното от заявителя решение на СГС от (...)*) съдът по несъстоятелността прекратява производството по несъстоятелност на основание чл.632 от Търговския закон.

Заявителят е уведомен за възникналите съмнения за несъответствие със законовите изисквания с писмо изх.№ РГ-12-16-1/23.12.2008 г. С писмо вх.№ РГ-12-16-1/23.01.2009 г. пенсионноосигурителното дружество посочва, че (...)*) е освободен като член на Съвета на директорите на (...)*) с решение на ОС на дружеството от (...)*)*, производството по несъстоятелност на (...)*) е открито с решение на СГС от (...)*)*, а несъстоятелността е обявена през 2003 г. **Предвид това ПОК „Индустрия” АД, без да отрича, че (...)*) не отговаря на изискванията на чл.121д, ал.2, т.3 КСО, заявява, че „не е налице връзка между управлението на (...)*) и изпадането в несъстоятелност на дружеството” и действията, довели до несъстоятелност на дружеството „не могат да бъдат вменени във вина на (...)*)***. Заявителят представя и заверени преписи от протокол (...)*)*

За разлика от други нормативни актове, КСО не ограничава със задна дата участието на проверяваното лице в управителния орган на обявеното в несъстоятелност дружество (вж. напр. чл.13, ал.1, т.4 от Кодекса за застраховането, съгласно който съответното лице трябва да не е било през последните 3 години преди определената от съда начална дата на неплатежоспособността член на управителен или контролен орган или неограничено отговорен съдружник в дружество, за което е открито производство по несъстоятелност или в прекратено поради несъстоятелност дружество и чл. 11, ал.1, т.4 от Закона за кредитните институции, съгласно който през последните две години преди датата на решението за обявяване в несъстоятелност, съответното лице трябва да не е било член на управителен или контролен орган или неограничено отговорен съдружник в прекратено поради несъстоятелност дружество), нито изисква вина за изпадането в неплатежоспособност.

Независимо от това с писмо изх.№ РГ-12-16-1/ 27.02.2009 г. Комисията за финансов надзор дава възможност на заявителя да обоснове допълнително тези свои твърдения, като представи годишните счетоводни отчети на (...)*) за 1994, 1995 и 1996 г. (периода на управление на това дружество от (...)*)*. В отговор, с писмо вх. № РГ-12-16-1 / 09.03.2009 г. заявителят не представя исканите отчети, като посочва, че нито подлежащото на лицензиране дружество, нито председателят на неговия Надзорен съвет, имат законово задължение да притежават тези документи. Приведен е и аргументът, че с изискваните отчети „няма да се удостовери каквото и да било обстоятелство, което има отношение с производството по издаване на пенсионна лицензия”. Видно от цитата, заявителят също счита, че първоначално наведените от него аргументи за отсъствие на вина от (...)*) за несъстоятелността на (...)*) са ирелевантни.

Аргументите на заявителя за отсъствие на връзка между управлението на (...)*) и изпадането в несъстоятелност на посоченото дружество не се подкрепят от представения от заявителя (...)*)*. Съгласно решение по (...)*)*общото събрание на акционерите „приема стабилизационна програма за излизане от кризисното състояние”, и с решение по (...)*)* задължава Съвета на директорите да изготви оздравителна програма.

От решението на СГС (...)*)* може да се направи заключението, че е останал поне един неудовлетворен кредитор – Агенцията за държавни вземания, която е предявила свое вземане в производството по несъстоятелността. Този извод се подкрепя и от прекратяването със същото решение на производството по несъстоятелността на основание чл.632 ТЗ (когато масата на несъстоятелността не е достатъчна за покриване дори на разностите по производството).

Видно от гореизложеното, Комисията за финансов надзор приема, че участието на (...)* в управлението на обявеното в несъстоятелност (...)*) представлява нарушение на изискването на чл.121д, ал.2, т.3 КСО, което е самостоятелно основание за отказ за издаване на пенсионна лицензия по чл.122в, т.3 КСО.

4. Съгласно чл.121д, ал.2, т.8 КСО е необходимо членовете на управителните и контролни органи на пенсионноосигурителното дружество „да не са членове на управителни или контролни органи на юридически лица или да не са физически лица, включени в списъка по Закона за информация относно необслужвани кредити”.

В посочената разпоредба КСО забранява на две групи лица да участват като членове на управителни или контролни органи на пенсионноосигурително дружество, в случай че не са погасили задълженията си: първата са физическите лица (включително и представителите на юридическите лица) и юридическите лица, които са включени в списъка по ЗИОНК, а втората са членовете на управителните и контролните органи на юридическите лица, включени в същия списък. Нормата на чл. 122а, ал. 1, т. 7 от КСО задължава физическите лица и представителите на юридическите лица да подават документи, вкл. декларация, за установяване на това обстоятелство.

ЗИОНК урежда събирането и оповестяването на информация за задълженията на кредитополучатели на търговските банки към определената в чл. 2 от закона дата чрез съставяне на списък за лицата с необслужвани кредити. Смисълът на разпоредбите на чл. 121д, ал. 2, т. 8 и чл. 121д, ал. 3, т. 2 от КСО е да се предотврати, с оглед голямата обществена значимост на дейността по допълнително пенсионно осигуряване, възможността управлението на пенсионноосигурително дружество да се повери на неизрядни длъжници – лица, ползвали невърнати кредити или участвали в органи на управление на юридически лица - кредитополучатели.

Съгласно установената фактическа обстановка (...)*)*, определен за член на Надзорния съвет на ПООК „Индустрия” АД, е бил управител на (...)*)* в периода (...)*)*. Същото дружество фигурира в списъка по чл.3 от ЗИОНК с данни за необслужвани към (...)*)* задължения към банките.

Предвид гореизложеното, тъй като (...)*)* не отговоря на изискванията на чл. 121д, ал. 2, т. 8 КСО, КФН приема, че посоченото обстоятелство е самостоятелно основание за отказ по чл. 122в, т. 3 КСО - когато „някои от членовете на управителните и контролните органи или акционерите, които притежават пряко или чрез свързани лица 10 и над 10 на сто от капитала на дружеството, не отговарят на изискванията на чл. 121д и чл. 121ж, ал. 1”.

5. По аргумент от чл.122в, т.4 от КСО документите, сведенията и данните, представени в лицензионната процедура, трябва да са верни.

Съгласно чл. 122а, т. 7 от КСО заявителят трябва да представи „документи, включително декларации, удостоверяващи, че са спазени изискванията на чл. 121д”. (...)*)* е представил изискуемата декларация по образец, в т.5 от която е декларира: „Не съм включен като физическо лице в списъка по Закона за информация относно необслужвани кредити и не съм бил член на управителен или контролен орган на юридическо лице, включено в същия списък”. Видно от изложените по-горе обстоятелства за наличието на записи в списъка относно (...)*)*, на което членът на Надзорния съвет на ПООК „Индустрия” АД (...)*)* е бил управител, декларацията съдържа неверни данни.

Представянето на документ, съдържащ неверни данни, е самостоятелно основание по чл.122в, т.4 КСО за отказ за издаване на пенсионна лицензия.

Като взе предвид резултатите от формалната и материалната проверка на представените документи и всички факти и обстоятелства по случая в тяхната съвкупност, на основание чл.122в, т.1, 3 и 4 от КСО във връзка с чл.122б, ал.3 от КСО и чл.13, ал.1, т.5 във връзка с чл.17, ал.1, т.1 от Закона за Комисията за финансов надзор

КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

Р Е Ш И:

ОТКАЗВА ДА ИЗДАДЕ ПЕНСИОННА ЛИЦЕНЗИЯ НА ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛНА КОМПАНИЯ „ИНДУСТРИЯ” АД (в процес на учредяване), със седалище гр. София, район Възраждане и адрес на управление - ж.к. Зона Б-5, ул. „Партений Нишавски”, бизнес център „Блу Палас”, ет. 3.

Заявителят е внесъл необходимата такса за разглеждане на документите по лицензионната процедура. По нея не се дължат допълнителни разноски.

Съгласно чл.122б, ал.6 КСО заявителят може да направи ново искане за получаване на пенсионна лицензия не по-рано от 6 месеца от датата на отказа.

На основание чл.13, ал.3 от Закона за Комисията за финансов надзор решението може да бъде обжалвано пред Върховния административен съд на Република България в 14-дневен срок от съобщаването му, което не спира неговото изпълнение.

ПРЕДСЕДАТЕЛ:

АПОСТОЛ АПОСТОЛОВ