

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШЕНИЕ № 739 - ПОД
от 26.08.2009 г.

Подадено е искане с вх. № РГ-12-08/22 от 18.05.2009 г. от ПОД „Лукойл Гарант - България” АД, ЕИК 130343251, със седалище и адрес на управление гр. София, кв."Лозенец", бул. "Черни връх" 59А и ПОАД „ЦКБ - Сила” АД, ЕИК 825240908, със седалище и адрес на управление гр. София, ул. "Стефан Караджа" № 2, ет.6. Искането е за издаване на разрешение от Комисията за финансов надзор за преобразуване чрез вливане на ПОД „Лукойл Гарант – България” АД в ПОАД „ЦКБ-Сила” АД. Подадено е на основание чл. 321, ал. 1 от Кодекса за социално осигуряване (КСО).

Искането съдържа минимално установените от закона реквизити и е подписано от надлежно оправомощените лица, съгласно вътрешните актове на дружеството.

Към искането и с писмо вх. № РГ-12-08/22 от 22.05.2009 г. са внесени документите и информацията съгласно изискванията на чл. 321, ал. 1 от КСО и Раздел II от Наредба № 17 на КФН от 07.07.2004 г. за документите, които са необходими за издаване на разрешение за преобразуване на пенсионноосигурително дружество и на фонд за допълнително пенсионно осигуряване и за изискванията към планове по чл. 327, ал. 1, т. 3 и чл. 336, ал. 1 от КСО.

След разглеждането на представените документи са констатирани отделни несъответствия с изискванията на нормативната уредба, както и необходимост от коригиране на някои документи, с оглед на което до участващите в преобразуването дружества са изпратени писма с изх. № РГ-12-08/22 от 02.07.2009 г. и от 07.07.2009 г. С писма под същия номер, съответно от 27 и 30 юли и от 14 и 17 август 2009 г., ПОД „Лукойл Гарант – България” АД и ПОАД „ЦКБ-Сила” АД представят изискваните допълнителни и коригирани документи.

От формална страна подаденото искане е допустимо, към него са представени всички необходими документи и те отговарят на нормативните изисквания.

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

На 07.04.2009 г. ПОД „Лукойл Гарант – България” АД и ПОАД „ЦКБ-Сила” АД са сключили договор за преобразуване на основание чл. 262д, ал. 1 от Търговския закон (ТЗ). Съгласно договорените условия по преобразуването преобразуващото се дружество ПОД „Лукойл Гарант - България” АД и управляваните от него пенсионни фондове ще се вляят в приемащото дружество ПОАД „ЦКБ - Сила” АД и съответно управляваните от него фондове. В резултат на вливането всички активи и пасиви на преобразуващото се дружество преминават към приемащото, което става негов универсален правопреемник, а преобразуващото се дружество се прекратява без ликвидация. За целите на преобразуването капиталът на приемащото дружество ще бъде увеличен от 5 500 000 (пет милиона и петстотин хиляди) лева на 10 500 000 (десет милиона и петстотин хиляди) лева чрез издаване на нови 500 000 (петстотин хиляди) акции с номинална стойност 10 (десет) лева всяка една от тях. Новите акции ще бъдат придобити само от акционерите на преобразуващото се дружество.

С оглед проверка на законовото изискване за доказана платежоспособност на дружеството след преобразуването са разгледани всички представени по преписката финансови отчети, одиторски доклади, експертни оценки и други документи. Взети са предвид и годишните и месечни финансови отчети, както и месечните справки за размера на

собствения капитал и за ликвидните средства, представяни от дружествата в КФН. Въз основа на основните финансови показатели за дейността на ПООД „ЦКБ-Сила” и ПООД „Лукойл Гарант-България” АД може да се направи извод, че дружествата спазват нормативно установените изисквания за капиталова адекватност и ликвидност, както и че поддържат размери на резервите за гарантиране на минималната доходност на управляваните фондове за допълнително задължително пенсионно осигуряване в изискуемите от закона граници. И двете участващи в преобразуването дружества поддържат висок коефициент на платежоспособност. В одиторския доклад по чл. 262м от ТЗ до акционерите на ПООД „ЦКБ-Сила” АД е изразено становище, че приемащото дружество ще притежава адекватна финансова обезпеченост и платежоспособност след преобразуването. От всички текущо представяни в КФН финансови отчети и информация за финансовото състояние на двете дружества е видно, че не са налице данни за значими факти и събития, които биха повлияли неблагоприятно върху платежоспособността на приемащото дружество ПООД „ЦКБ - Сила” АД след преобразуването.

Дружествата, участващи в преобразуването са уредили както гаранциите за запазването на правата на осигурените лица и пенсионерите, така и задълженията, които поемат към тях във връзка с преобразуването.

Гаранциите, които дружествата поемат във връзка с преобразуването са последователно и подробно записани в договора за преобразуване. Предвидените мерки в своята съвкупност осигуряват запазване на правата на осигурените лица и пенсионерите, в това число:

- откриване в приемащите пенсионни фондове на индивидуални партии на осигурените лица и пенсионерите от фондовете, управлявани от ПООД „Лукойл Гарант – България” АД;
- отразяване на точния размер на средствата, които се прехвърлят в резултат на преобразуването по откритите партии в съответните управлявани от ПООД „ЦКБ - Сила” АД пенсионни фондове и запазване на техния размер;
- прилагане на правилниците за организацията и дейността на съответните пенсионни фондове, управлявани от приемащото дружество към осигурените лица и пенсионерите на преобразуващото се дружество;
- запазване и гарантиране на правата на пенсионерите по сключените пенсионни договори с преобразуващото се дружество;
- запазване на осигурителната история на осигурените лица, пенсионерите, осигурителите и другите осигурители;
- техническа и кадрова обезпеченост на приемащото дружество, която да гарантира изпълнението на поетите задължения;
- запазване на интернет страницата на ПООД „Лукойл Гарант – България” АД за период от 6 месеца след преобразуването с препратка към интернет страницата на приемащото дружество ПООД „ЦКБ-Сила” АД;
- поемане на задължение от страна на двете дружества да приведат активите на управляваните от тях фондове за допълнително пенсионно осигуряване в състояние, което да гарантира, че след датата на вливането ще отговарят на всички изисквания на глави четиринадесета и двадесет и пета от КСО;
- замяна на банката-попечител на приемащите фондове с банката-попечител на преобразуващите се фондове, преди заявяване за вписване на вливането на преобразуващите се фондове, с цел гарантиране на непрекъснатост на съхранение на активите на преобразуващите се фондове и др.

Участващите в преобразуването дружества поемат към осигурените лица и пенсионерите следните задължения във връзка с преобразуването:

- имуществото на ПООД „ЦКБ-Сила” АД да се увеличи с размера на имуществото на ПООД „Лукойл Гарант – България” АД и приемащото дружество да гарантира изпълнението на задълженията си към участниците в управляваните от него пенсионни фондове с така увеличеното имущество;

- формираните резерви за гарантиране на минималната доходност на фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване, управлявани от ПОД „Лукойл Гарант – България” АД, да се прехвърлят към резервите от същия вид в съответните фондове, управлявани от ПОАД „ЦКБ-Сила” АД;

- при определяне на съотношението на замяна на дяловете между съответните по вид фондове средствата по всяка партия, която се закрива в преобразуващ се фонд, трябва да са равни по размер на средствата по съответната партия, която се открива в приемащия фонд;

- приемащото дружество да изплаща отпуснатите от преобразуващото се дружество пенсии в размерите и при условията, посочени в сключените пенсионни договори;

- приемащото дружество съгласно чл.340, ал.1 от КСО да уведоми персонално осигурените лица, пенсионерите, осигурителите и другите осигурители в управляваните от ПОД „Лукойл Гарант – България” АД пенсионни фондове за извършеното преобразуване и за правата им във връзка с това, както и допълнително да публикува в два централни ежедневника и на интернет страниците на двете дружества информация за преобразуването, за офисите на приемащото дружество и за правата на лицата.

Като взе предвид резултатите от формалната и материална проверка на данните и фактите по преписката в тяхната съвкупност, обстоятелството, че са представени всички изискуеми документи, че същите отговарят на изискванията на КСО и нормативните актове по прилагането му и няма констатирани нередности в тях, както и че платежоспособността на приемащото дружество след преобразуването е доказана и интересите на осигурените лица и пенсионерите са запазени, на основание чл. 322, ал. 3 във връзка с чл. 317, ал. 1 от Кодекса за социално осигуряване и на основание чл. 13, ал. 1, т. 6 от Закона за Комисията за финансов надзор

КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

Р Е Ш И:

ДАВА РАЗРЕШЕНИЕ ЗА ПРЕОБРАЗУВАНЕ ЧРЕЗ ВЛИВАНЕ НА ПОД „ЛУКОЙЛ ГАРАНТ – БЪЛГАРИЯ” АД В ПОАД „ЦКБ - СИЛА” АД

За разглеждане на представените документи е внесена такса в размер на 500 (петстотин) лв. в съответствие с чл. 27, ал. 1, т. 6 от Закона за Комисията за финансов надзор и т. 4.8., б. „а” от Приложението към чл. 27, ал. 2 от същия закон. За издаване на разрешение за преобразуване следва да бъде внесена такса в размер на 15 000 (петнадесет хиляди) лв., на основание чл. 27, ал. 1, т. 2 от Закона за Комисията за финансов надзор във връзка с т. 4.3., б. „а” от Приложението към чл. 27, ал. 2 на същия закон.

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:

ПЕТЪР ЧОБАНОВ