

КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР
УПРАВЛЕНИЕ “ОСИГУРИТЕЛЕН НАДЗОР”

НАКАЗАТЕЛНО ПОСТАНОВЛЕНИЕ

№ XXXXXXXXXXXX

Днес, XXXXXXXXXXXX, подписаната XXXXXXXXXXXX – 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 XXXXXXXXXXXX г., съставен от XXXXXXXXXXXX, на длъжност „Главен експерт” в дирекция „Осигурителен надзор”, управление „Осигурителен надзор” на Комисията за финансов надзор (КФН), актосъставител съгласно Заповед № 3-30 от 05.02.2021 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), XXXXXXXXXXXX и XXXXXXXXXXXX, срещу:

XXXXXXXXXXXX с ЕИК XXXXXXXXXXXX;

Седалище и адрес на управление: гр. София, район XXXXXXXXXXXX
Представявано заедно от председателя на XXXXXXXXXXXX и от XXXXXXXXXXXX.

Обстоятелствата, при които е извършено нарушението са следните:

XXXXXXXXXXXX в качеството си на лицензирано пенсионноосигурително дружество, управляващо Универсален пенсионен фонд XXXXXXXXXXXX е сключило от името и за сметка на XXXXXXXXXXXX сделка за покупка на дялове на XXXXXXXXXXXX, управляван от XXXXXXXXXXXX, в нарушение на разпоредбата на чл. 176, ал. 1, т. 12 от Кодекса за социално осигуряване (КСО), а именно:

При осъществявания дистанционен надзор върху ежедневната информация, получавана в КФН, за дейността на управлявания от XXXXXXXXXXXX беше установено, че на 25.01.2021 г., съгласно представената от банката попечител на пенсионния фонд XXXXXXXXXXXX Справка за сключените сделки XXXXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXX за XXXXXXXXXXXX, управляваният от пенсионноосигурителното дружество XXXXXXXXXXXX е закупил XXXXXXXXXXXX броя дялове на стойност XXXXXXXXXXXX лева на XXXXXXXXXXXX, с XXXXXXXXXXXX, които са класифицирани от дружеството като дялове на алтернативен инвестиционен фонд по смисъла на чл. 176, ал. 1, т. 12 от КСО.

Съгласно разпоредбата на чл. 176, ал. 1 т. 12 от КСО пенсионноосигурителното дружество може да инвестира средствата на фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване в акции и/или дялове на алтернативни инвестиционни фондове, управлявани от лице, получило разрешение съгласно изискванията на Директива 2011/61/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 8 юни 2011 г. относно лицата, управляващи алтернативни инвестиционни фондове и за изменение на директиви 2003/41/ЕО и 2009/65/ЕО и на регламенти (ЕО) № 1060/2009 и (ЕС) № 1095/2010 (ОВ, L 174/1 от 1 юли 2011 г.) (Директива 2011/61/ЕС).

Съгласно разпоредбата на чл. 194, ал. 6 от Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране (ЗДКИСДПКИ) националните инвестиционни фондове по дял първи са алтернативни инвестиционни фондове.

Във връзка с установяване законосъобразността на инвестицията беше извършена проверка на интернет страницата на XXXXXXXXXXXX при която се установи, че активите на XXXXXXXXXXXX са в размер над 10 млн. лв., т.е. управляваните активи не надхвърлят праговете по чл. 197, ал. 1 от ЗДКИСДПКИ. По-конкретно, съгласно чл. 197, ал. 4 и чл. 214, ал. 1 от ЗДКИСДПКИ, лице, управляващо алтернативни инвестиционни фондове, чиито активи не надхвърлят установените прагове, подлежи на регистрация по реда на този закон, без да е необходимо издаването на лиценз. Предвид това лице, регистрирано по реда на чл. 214 и сл. от ЗДКИСДПКИ, не може по силата на тази регистрация да се счита за лице, получило разрешение (лиценз по чл. 197, ал. 1 от ЗДКИСДПКИ) съгласно изискванията на Директива 2011/61/ЕС. Също така при проверката в регистрите на КФН се установи, че за XXXXXXXXXXXX, липсва информация за получено разрешение, съгласно изискванията на Директива 2011/61/ЕС. Разрешение съгласно Директива 2011/61/ЕС може да бъде издадено освен при надвишаване на определените прагове (чл. 3, пар. 3 от Директива 2011/61/ЕС и чл. 216, ал. 3 от ЗДКИСДПКИ) и по инициатива на лицето, независимо че управлява активи с по-нисък размер (чл. 3, пар. 4 във връзка с чл. 6, пар. 1 от Директива 2011/61/ЕС и чл. 216, ал. 4 от ЗДКИСДПКИ). С оглед на това, когато лице, регистрирано по реда на чл. 214 и сл. от ЗДКИСДПКИ, бъде лицензирано по реда на този закон, тогава то ще отговаря на предвиденото в чл. 176, ал. 1, т. 12 от КСО изискване да е получило разрешение съгласно Директива 2011/61/ЕС. В конкретния случай XXXXXXXXXXXX, управляващо XXXXXXXXXXXX не притежава Разрешение съгласно Директива 2011/61/ЕС, поради което тази инвестиция на XXXXXXXXXXXX не попада в разрешените от КСО финансови инструменти.

Във връзка с гореизложеното, с писмо изх. № XXXXXXXXXXXX г. от XXXXXXXXXXXX бяха изискани заверени копия на документи и информация за сключената от дружеството сделка от името и за сметка на XXXXXXXXXXXX. С писмо наш вх. № XXXXXXXXXXXX, дружеството представи документи и информация във връзка със сключената сделка (покупка на дялове), като ни уведоми също, че решението за инвестиране в този финансов инструмент е на базата на инвестиционно предложение от 18.01.2021 г., взето на заседание на Комитета по управление на активи и пасиви на XXXXXXXXXXXX с Протокол № XXXXXXXXXXXX г. В горепосоченото писмо XXXXXXXXXXXX информира КФН, че в най-кратки срокове ще приведе активите на XXXXXXXXXXXX, в съответствие с нормативните изисквания.

С писмо вх. № XXXXXXXXXXXX XXXXXXXXXXXX представи в КФН заверени копия на Поръчка за обратно изкупуване на дялове на XXXXXXXXXXXX с № XXXXXXXXXXXX г., и Потвърждение за сключена сделка с № XXXXXXXXXXXX г. Съгласно представените документи цялото притежавано от XXXXXXXXXXXX количество дялове на XXXXXXXXXXXX са продадени.

Видно от ежедневно постъпващата в КФН информация, на XXXXXXXXXXXX г. в регламентирания в поръчката за обратно изкупуване срок, по сметките на XXXXXXXXXXXX постъпват средствата от продажбата на дяловете на XXXXXXXXXXXX, с което активите на XXXXXXXXXXXX са приведени в съответствие с нормативните изисквания.

С оглед горепосочените факти и констатации се налага изводът, че с придобиването на 25.01.2021 г. от името и за сметка на XXXXXXXXXXXX дялове на XXXXXXXXXXXX с ISIN код на емисията XXXXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXX е нарушило разпоредбата на чл. 176, ал.1, т.12 от КСО, тъй като е инвестирало средства на XXXXXXXXXXXX в дялове на алтернативен инвестиционен фонд, който е управляван от лице, което не е получило разрешение съгласно изискванията на Директива 2011/61/ЕС на Европейския парламент и на

Съвета от 8 юни 2011 г. относно лицата, управляващи алтернативни инвестиционни фондове и за изменение на директиви 2003/41/ЕО и 2009/65/ЕО и на регламенти (ЕО) № 1060/2009 и (ЕС) № 1095/2010 (ОВ, L 174/1 от 1 юли 2011 г.).

Нарушението е установено по документи, представени по електронен път в КФН при извършвания дистанционен надзор върху дейността на управляваните от ПОД „Толина“ АД фондове за допълнително пенсионно осигуряване.

Нарушена е разпоредбата на чл. 176, ал. 1, т.12 от Кодекса за социално осигуряване.

Нарушението е извършено на 25.01.2021 г.

Нарушението е извършено 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.Справка за сключените сделки на XXXXXXXXXXXX, Универсален фонд за 25/01/2021 г., изпратена от банката-попечител XXXXXXXXXXXX, получена в информационната система на КФН и подписана с електронен подпис; 2.Писмо на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление „Осигурителен надзор“ с изх. XXXXXXXXXXXX г. до XXXXXXXXXXXX - заверено копие; 3. Писмо от XXXXXXXXXXXX с вх. № XXXXXXXXXXXX г. в едно с приложенията - заверени копия; 4. Писмо от XXXXXXXXXXXX с вх. № XXXXXXXXXXXX г. в едно с приложенията - заверени копия; 5. Писмо-покана на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление „Осигурителен надзор“ с изх. № XXXXXXXXXXXX г. до XXXXXXXXXXXX; 5. Заповед XXXXXXXXXXXX на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление „Осигурителен надзор”.

До XXXXXXXXXXXX е изпратено писмо-покана с изх. XXXXXXXXXXXX г. С посоченото писмо представляващите дружеството са поканени да се явят на 20.04.2021 г. лично или да се яви надлежно упълномощен представител на дружеството за съставяне и получаване на АУАН.

На 20.04.2021 г., в КФН се яви лично г-н XXXXXXXXXXXX, в качеството му на председател на XXXXXXXXXXXX и XXXXXXXXXXXX, в качеството ѝ на заместник-председателя на XXXXXXXXXXXX. На г-н XXXXXXXXXXXX и г-жа XXXXXXXXXXXX, представляващи заедно ПОД „Толина“ АД е съставен, предявен и връчен XXXXXXXXXXXX

В срока по чл. 44, ал. 1 от ЗАНН, в КФН са постъпили писмени възражения с писмо вх. № XXXXXXXXXXXX г. срещу АУАН № XXXXXXXXXXXX от XXXXXXXXXXXX.

Във възраженията се излага молба при произнасянето на административнонаказващия орган да вземе предвид, че това е първо нарушение на дружеството на разпоредбата на чл.176, ал.1, т.12 от КСО. XXXXXXXXXXXX се е съобразило изцяло със становището на КФН, относно законосъобразността на инвестицията, посочено в писмото № XXXXXXXXXXXX г. на КФН и е предприело незабавни действия за освобождаването на XXXXXXXXXXXX“ от придобитите дялове на XXXXXXXXXXXX, като още на 12.02.2021 г. е подадена поръчка и на 15.02.2021 г. е осъществена сделка за обратно изкупуване. След извършената сделки XXXXXXXXXXXX не притежава дялове от XXXXXXXXXXXX. С оглед изложеното се отправя молба за прилагане на чл.28 от ЗАНН, тъй като нарушението е отстранено в сравнително кратък срок.

Както в АУАН подробно е изяснено, XXXXXXXXXXXX на 12.02.2021 г. е подало Поръчка за обратно изкупуване на дялове на XXXXXXXXXXXX № XXXXXXXXXXXX г. и на 15.02.2021 г. е осъществена сделка за обратно изкупуване. Съгласно представените документи цялото притежавано от XXXXXXXXXXXX количество дялове на XXXXXXXXXXXX са продадени.

Също така е необходимо да се посочи, че нарушението по чл. 176, ал. 1, т.12 от КСО е формално по своя характер (на просто извършване), т.е. за осъществяване на състава на същото не е необходимо наличието на вредни последици.

Субект на констатираното нарушение е юридическо лице, поради което въпросът за вината, като елемент от субективната страна на фактическия състав не подлежи на обсъждане.

АУАН № XXXXXXXXXXXX г. съдържа всички законоустановени в разпоредбата на чл. 42 от ЗАНН реквизити, съдържа се пълно, точно и ясно описание на нарушението и обстоятелствата, при които е извършено, както и законовите разпоредби, които са нарушени. Цифровото и словесното изражение на правната квалификация на деянието съответства на описаната в АУАН фактическата обстановка. Правната квалификация на деянието е посочена правилно, пълно и точно, по начин, невъзпрепятстващ възможността на дружеството да разбере какво е нарушението, за извършването на което, срещу него с АУАН № XXXXXXXXXXXX от XXXXXXXXXXXX г. е образувано административнонаказателно производство, нито възможността му да организира своята защита. Препис от съставения АУАН е връчен лично на двамата представляващи дружеството.

След преценка на всички представени доказателства поотделно и в тяхната съвкупност приемам за установено от фактическа и правна страна, че ПОД „Топлина” АД не е спазило абсолютната забрана да инвестира средствата на фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване в акции и/или дялове на алтернативен инвестиционен фонд, задължително управляван от лице, получило разрешение съгласно изискванията на Директива 2011/61/ЕС, като е инвестирало средства на XXXXXXXXXXXX дялове на стойност XXXXXXXXXXXX лева на XXXXXXXXXXXX. С оглед обстоятелството, че XXXXXXXXXXXX, управляващо XXXXXXXXXXXX не притежава разрешение съгласно Директива 2011/61/ЕС, посочената инвестиция със средства на XXXXXXXXXXXX не попада в разрешените от КСО финансови инструменти.

С гореизложеното е нарушена разпоредбата чл.176, ал.1, т.12 от Кодекса за социално осигуряване.

Нарушението е извършено на 25.01.2021 г. в гр. София.

За нарушение на чл. 176, ал. 1, т. 12 от КСО, имуществената санкция за юридическите лица съгласно чл. 351 ал. 3, т. 2, във връзка с ал.1, т.2 от КСО е в размер от 20 000 лева до 100 000 лева.

При преценката дали извършеното деяние може да се характеризира като маловажно, считам, че е необходимо да бъде отчетена значимостта на застрашените с извършването на горепосоченото нарушение обществени отношения, както и целта на абсолютната забрана за инвестиране на средства на ФДПО, уредено в чл. 176, ал. 1, т.12 от КСО. Следва да се отбележи, че активите на XXXXXXXXXXXX са приведени в съответствие с разпоредбите на КСО на 15.02.2021 г., т.е. почти месец дружеството е било в нарушение на разпоредбата на чл. 176, ал. 1, т.12 от КСО. Посочените обстоятелства изключват приложението на чл. 28 от ЗАНН.

Фактът, че установеното нарушение е първо от своя вид за дружеството, обосновават налагането на административно наказание в минимално установения от закона размер.

С оглед гореизложеното, имуществената санкция по чл. 351 ал. 3, т. 2, във връзка с ал. 1, т. 2 от КСО за нарушението на чл. 176, ал. 1, т. 12 от КСО, следва да бъде определена в размер от 20 000 (двадесет хиляди) лева.

Като се има предвид гореизложеното и на основание чл. 83 във връзка с 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 XXXXXXXXXXXX с ЕИК XXXXXXXXXXXX, седалище и адрес на управление: XXXXXXXXXXXX. Представявано заедно от председателя на XXXXXXXXXXXX и от заместник-председателя на XXXXXXXXXXXX, административно наказание имуществена санкция в размер на 20 000 (двадесет хиляди) лева, на основание чл. 351 ал. 3, т. 2, във връзка с ал. 1, т. 2 от КСО за нарушението на чл. 176, ал. 1, т. 12 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,
РЪКОВОДЕЩ УПРАВЛЕНИЕ
„ОСИГУРИТЕЛЕН НАДЗОР“:**

ДИАНА ЙОРДАНОВА

Днес,г., получих препис от настоящото наказателно постановление.

Представяващ ю.л.:
/трите имена/

Подпис:

Представяващ ю.л.:
/трите имена/

Подпис:

Ако нарушителят откаже или не може да подпише наказателното постановление, връчителят прави бележка за това в присъствието на поне едно лице, което се подписва, съгласно чл. 180, ал. 4 от НПК.

Връчител:.....
/трите имена и точен адрес/

..... – отказва да подпише
наказателното постановление.

Подпис:.....

Свидетел:

1.....
/трите имена, точен адрес /

Подпис:.....

Сумите по наложените глоби и имуществени санкции се внасят след влизане в сила на наказателното постановление по банкова сметка на КФН: БНБ - ЦУ, банков идентификационен код –BNBGBGSD, IBAN – BG95 BNBG 9661 3000 1415 01.