

КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

УПРАВЛЕНИЕ “ОСИГУРИТЕЛЕН НАДЗОР”

НАКАЗАТЕЛНО ПОСТАНОВЛЕНИЕ

№ XXXXXXXXXXXX/ XXXXXXXXXXXX г.

Днес, XXXXXXXXXXXX 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 № XXXXXXXXXXXX от 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- 298/10.11.2021 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, ЕГН XXXXXXXXXXXX, с постоянен адрес: XXXXXXXXXXXX, адрес за кореспонденция: XXXXXXXXXXXX, на длъжност: изпълнителен член на Съвета на директорите (СД) и XXXXXXXXXXXX, ЕИК XXXXXXXXXXXX, седалище и адрес на управление: XXXXXXXXXXXX,

Обстоятелствата, при които е извършено нарушението са следните:

XXXXXXXXXXXX, в качеството си на изпълнителен член на СД и представляващ XXXXXXXXXXXX, заедно с другия представляващ дружеството, е допуснал да бъде нарушена разпоредбата на чл. 4, ал. 2 от Наредба № 10 от 29.06.2021 г. за изискванията към границата на платежоспособност и собствените средства на пенсионноосигурителното дружество, към неговата оздравителна програма и към минималните ликвидни средства на дружеството и на управляваните от него фондове (Наредба № 10 от 29.06.2021 г. на КФН), а именно:

Съгласно разпоредбата на чл. 121в, ал. 7 от Кодекса за социално осигуряване (КСО) пенсионноосигурителното дружество поддържа най-малко 75 на сто от собствените средства, покриващи границата на платежоспособност по чл. 121в, ал. 6 от КСО, във финансови инструменти по чл. 176, ал. 1, т. 1-4 от КСО и влогове по чл. 176, ал. 1, т. 5 от КСО в банки, които не са в производство по несъстоятелност. Количествените ограничения при инвестирането на тези средства са уредени в чл. 4 от Наредба № 10 от 29.06.2021 г. на КФН.

Съгласно разпоредбата на чл. 4, ал. 2 от Наредба № 10 от 29.06.2021 г. на КФН не повече от 5 на сто от собствените средства, покриващи границата на платежоспособност, могат да бъдат инвестирани във финансови инструменти, издадени от един емитент.

На 29.09.2021 г. в информационната система е-КФН постъпи справка от XXXXXXXXXXXX за „Стойност на инвестициите на собствените средства на пенсионноосигурителното дружество, покриващи границата на платежоспособност в дългови финансови инструменти, без инвестициите на резерва за гарантиране изплащането на пожизнени пенсии“ към 31.08.2021 г. (Справката). От Справката е видно, че дружеството не изпълнява изискванията на чл. 4, ал. 2 от Наредба № 10 от 29.06.2021 г. на КФН, а именно да не инвестира повече от 5 на сто от собствените средства, покриващи границата на

платежоспособност по чл.121в, ал.6 от КСО, във финансови инструменти, издадени от един емитент.

Съгласно разпоредба на чл. 121в, ал. 6 от КСО, границата на платежоспособност е минималният размер на собствените средства на пенсионноосигурителното дружество, който е необходим като допълнителна гаранция за изпълнение на поетите задължения за изплащане на пожизнени пенсии и на разсрочени плащания с поети гаранции. Границата на платежоспособност възлиза на 4 на сто от капитализираната стойност на тези пенсии и разсрочени плащания, но не по-малко от 7,5 млн. лв., т.е. **не повече от 375 000 лв. от собствените средства на дружеството могат да бъдат инвестирани във финансови инструменти издадени от един емитент.** От постъпилата на 29.09.2021 г. Справка е видно, че към 31.08.2021 г. инвестираните от дружеството средства във финансови инструменти, издадени от XXXXXXXXXXXX, с ISIN код на емисията XXXXXXXXXXXX, са XXXXXXXXXXXX лв., които представляват XX на сто от собствените средства на XXXXXXXXXXXX, покриващи границата на платежоспособност.

Съгласно §112, т. 3 от Преходните и заключителни разпоредби към Закона за изменение и допълнение на КСО (ПЗР към ЗИД на КСО), обн. в „Държавен вестник“ бр. 19 от 5 март 2021 г., до 31.08.2021 г. пенсионноосигурителните дружества привеждат капитала си в съответствие с изискванията на чл.121в, ал. 2-7 от КСО. Съгласно § 109 от ПЗР към ЗИД на КСО, обн. в „Държавен вестник“, бр. 19 от 5 март 2021 г., законодателят даде срок до 31.08.2021 г. за привеждане на дейността на дружествата в съответствие с измененията в КСО и подзаконовите нормативни актове за неговото прилагане.

С писмо с вх. № XXXXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXX уведоми КФН, че дружеството не се е привело в съответствие с новите нормативни изисквания, съгласно §109 от ПЗР към ЗИД на КСО, обн. в „Държавен вестник“, бр. 19 от 5 март 2021 г., като не е успяло да освободи част от инвестициите на собствените средства, покриващи границата на платежоспособност и да се приведе в установените лимити, съгласно чл. 4, ал. 2 от Наредба № 10 от 29.06.2021 г. на КФН. Дружеството уведомява КФН, че в изпратените на 29.09.2021 г. справки за собствените средства, покриващи границата на платежоспособност към 31.08.2021 г., тези средства са изцяло във финансови инструменти по чл. 176, ал. 1, т. 4 от КСО, като предвид това обстоятелство, XXXXXXXXXXXX ще представи на КФН в срок до 14 дни оздравителна програма за привеждане на собствените средства в съответствие с количествените лимити, установени в чл. 4 от Наредба № 10 от 29.06.2021 г. на КФН.

С писмо вх. № XXXXXXXXXXXX г. в КФН постъпи Оздравителна програма на XXXXXXXXXXXX във връзка с привеждане на собствените средства на дружеството в съответствие с чл. 121в, ал. 7 от КСО, приета с Решение № 41 от 12.10.2021 г. на заседание на Съвета на директорите на дружеството. Впоследствие, с писмо вх. № XXXXXXXXXXXX г. XXXXXXXXXXXX уведоми КФН, че е преосмислило становището си относно необходимостта от представянето на оздравителна програма. Също така в писмото се посочва, че в рамките на шест месеца дружеството ще приведе в съответствие собствените средства на дружеството, съгласно чл. 4 от Наредба № 10 от 29.06.2021 г. на КФН.

Във връзка с констатираните от КФН и от XXXXXXXXXXXX нарушения на чл. 4, ал. 2 от Наредба № 10 от 29.06.2021 г. на КФН, с писмо изх. № XXXXXXXXXXXX г. от XXXXXXXXXXXX беше изискано да преустанови своевременно установените несъответствия и да представи информация за предприетите действия за привеждане на собствените средства на дружеството в съответствие с нормативната уредба, включително и за сроковете, в които тези действия ще бъдат финализирани. В отговор на искането с писмо вх. № XXXXXXXXXXXX г. XXXXXXXXXXXX уведоми КФН, че се ангажира с оптимален краен срок до XXXXXXXXXXXX г. да приведе в съответствие собствените средства, покриващи границата на платежоспособност, в съответствие с чл. 4, ал. 2 от Наредба № 10 от 29.06.2021 г. на КФН.

Въз основа на гореизложените факти е видно, че на XXXXXXXXXXXX г., първата дата след изтичане на срока за привеждане в съответствие с измененията и допълненията на КСО, XXXXXXXXXXXX в качеството си на представляващ XXXXXXXXXXXX е допуснал

извършването на нарушение на разпоредбата на чл. 4, ал. 2 от Наредба № 10 от 29.06.2021 г. на КФН, тъй като управляваното от него дружество е разполагало с достатъчен времеви период и финансов ресурс, но не е извършил необходимите действия, с които инвестираните средства във финансови инструменти, издадени от XXXXXXXXXXXX, с ISIN код на емисията XXXXXXXXXXXX, да бъдат съобразени с посочената разпоредба.

Нарушението е установено при проверката на представените в КФН месечни отчети и справки за надзорни цели към XXXXXXXXXXXX г.

Нарушена е разпоредбата на чл. 4, ал. 2 от Наредба № 10 от 29.06.2021 г. на КФН.

Нарушението е извършено на XXXXXXXXXXXX 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.Справка за „Стойност на инвестициите на собствените средства на пенсионноосигурителното дружество, покриващи границата на платежоспособност в дългови финансови инструменти, без инвестициите на резерва за гарантиране изплащането на пожизнени пенсии“ към 31.08.2021 г., изпратена от XXXXXXXXXXXX на 29.09.2021 г. и получена в информационната система на КФН и подписана с електронен подпис; 2. Писмо от XXXXXXXXXXXX с вх. № XXXXXXXXXXXX г., – заверено копие; 3. Писмо от XXXXXXXXXXXX с вх. № XXXXXXXXXXXX г., заедно с приложенията – заверено копие; 4. Писмо от XXXXXXXXXXXX с вх. № XXXXXXXXXXXX г., – заверено копие; 5. Писмо на заместник – председателя на КФН, ръководещ управление „Осигурителен надзор“ с изх. № XXXXXXXXXXXX г. – заверено копие; 6. Писмо от XXXXXXXXXXXX с вх. № XXXXXXXXXXXX г., – заверено копие; 7. Писмо изх. № XXXXXXXXXXXX г., изпратено на електронния адрес на XXXXXXXXXXXX, с което е поканен г-н XXXXXXXXXXXX или надлежно упълномощено от него лице да се яви в сградата на КФН за съставяне, предявяване и получаване на АУАН. 8. Заповед № 3-298/10.11.2021 г. на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление „Осигурителен надзор”.

С писмо, изх. № XXXXXXXXXXXX г., изпратено на електронния адрес на XXXXXXXXXXXX, е поканен нарушителят или надлежно упълномощено от него лице да се яви в сградата на КФН за съставяне и получаване на АУАН. На 02.12.2021 г., в КФН се е явил лично г-н XXXXXXXXXXXX, на когото е съставен предявен и връчен АУАН № XXXXXXXXXXXX г.

Срещу АУАН № XXXXXXXXXXXX г. не са постъпили писмени възражения в законоустановения 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 XXXXXXXXXXXX.

Субект на констатираното нарушение е физическото лице XXXXXXXXXXXX в качеството му на изпълнителен член на СД на XXXXXXXXXXXX. От установените в хода на административнонаказателното производство факти може да се направи обоснован извод, че от субективна страна, констатираното с АУАН № XXXXXXXXXXXX г. административното нарушение е извършено виновно, при непредпазлива форма на вината – небрежност. XXXXXXXXXXXX в качеството му на изпълнителен член на СД и представляващ на XXXXXXXXXXXX е бил длъжен и е имал възможност тъй като управляваното от него дружество е разполагало с достатъчен времеви период и финансов ресурс, но не е извършил необходимите действия инвестираните от дружеството собствените средства покриващи границата на платежоспособност във финансови инструменти, издадени от един емитент да са в размер на допустимите 5% съгласно изискванията на чл. 4, ал. 2 от Наредба № 10 от 29.06.2021 г. на КФН. В резултат от проявената небрежност, XXXXXXXXXXXX е осъществил състава на описаното в АУАН № XXXXXXXXXXXX г. административно нарушение.

Съставения АУАН съдържа всички законоустановени в разпоредбата на чл. 42 от ЗАНН реквизити, съдържа се пълно, точно и ясно описание на нарушението и

обстоятелствата, при което е извършено, както и законовата разпоредба, която е нарушена. Цифровото и словесното изражение на правната квалификация на деянието съответства на описаната в АУАН фактическа обстановка. Правната квалификация на деянието е посочено правилно, пълно и точно, по начин, невъзпрепятстващ възможността на нарушителя да установи какво е нарушението, за извършването на което, е образувано административнонаказателното производство, нито възможността му да организира своята защита. Към АУАН № XXXXXXXXXXXX г. са приложени доказателства, установяващи извършеното нарушение. Препис от съставения АУАН е връчен лично на XXXXXXXXXXXX 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 XXXXXXXXXXXX, в качеството на изпълнителен член на СД на XXXXXXXXXXXX, не е извършил съответните действия и е допуснал повече от 5 на сто от собствените средства на XXXXXXXXXXXX, покриващи границата на платежоспособността му да са инвестирани във финансови инструменти издадени от един емитент.

С посочените действия XXXXXXXXXXXX е нарушил разпоредбата на чл. 4, ал. 2 от Наредба № 10 от 29.06.2021 г. на КФН.

Нарушението е извършено на XXXXXXXXXXXX в гр. София.

За нарушение на чл. 4, ал. 2 от Наредба № 10 от 29.06.2021 г. на КФН глобата за физическите лица съгласно чл. 351, ал. 1, т. 4 от КСО е в размер от 700 лева до 10 000 лева.

При преценката дали извършеното от нарушителите 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. 4, ал. 2 от Наредба № 10 от 29.06.2021 г. на КФН задължение. Посоченото ограничение за инвестиране на средства на дружеството във финансови инструменти, издадени от един емитент, е от съществен характер и изпълнява важна функция в комплекса от защитни механизми, изграден чрез разпоредбите на КСО, уреждащи инвестиционната дейност на дружеството, тъй като предпазва техните средства от прекомерни експозиции в един емитент 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.

XXXXXXXXXXXX е следвало да се съобрази с чл. 4, ал. 2 от Наредба № 10 от 29.06.2021 г. на КФН, а именно не повече от 5 на сто от собствените средства, покриващи границата на платежоспособност, да бъдат инвестирани във финансови инструменти издадени от един емитент, като е следвало в срока предвиден в § 109 от Преходните и заключителни разпоредби на КСО до 31 август 2021 г. да приведе дейността на представляваното от него дружество в съответствие с изискванията на КСО и подзаконовите нормативни актове по прилагането му. Въпреки така установения от законодателя срок, едва след като е изпратено писмо от КФН изх. № XXXXXXXXXXXX г. с което се изискват обяснения по случая, с писмо с вх. № XXXXXXXXXXXX г. е поет ангажимент, че ще се предприемат необходимите действия за привеждане в съответствие с относимите разпоредби на КСО и наредбите по прилагането му.

Както вече изяснихме границата на платежоспособност възлиза на 4 на сто от капитализираната стойност на тези пенсии и разсрочени плащания, но не по-малко от 7,5 млн. лв., т.е. не повече от 375 000 лв. от собствените средства на дружеството могат да бъдат инвестирани във финансови инструменти издадени от един емитент.

На 21.03.2022 г. в информационната система е-КФН постъпи справка от XXXXXXXXXXXX за „Стойност на инвестициите на собствените средства на пенсионноосигурителното дружество, покриващи границата на платежоспособност в дългови финансови инструменти, без инвестициите на резерва за гарантиране изплащането на пожизнени пенсии“ към 28.02.2022 г. От представената справка е видно, че към посочената дата инвестициите на собствените средства на дружеството, покриващи границата на платежоспособност все още не са приведени в съответствие с изискванията на чл. 4, ал. 2 от Наредба № 10 от 29.06.2021 г. на КФН. Съгласно представената информация, към 28.02.2022 г. средствата, инвестирани в корпоративни облигации, издадени от XXXXXXXXXXXX с ISIN код на емисията XXXXXXXXXXXX е в размер на XXXXXXXXXXXX лв. или XXXXXXXXXXXX % от собствените средства, покриващи границата на платежоспособност на XXXXXXXXXXXX.

От гореизложеното е видно, че към 28.02.2022 г. не е налице преустановяване на нарушението на чл. 4, ал. 2 от Наредба № 10 от 29.06.2021 г. на КФН. В тази връзка е необходимо да се посочи, че стриктното спазване на нормативната уредба, както и своевременното привеждане в съответствие при установени нарушения, е от съществено значение, както за интересите на осигурените лица и пенсионерите, така и за финансовата стабилност на пенсионноосигурителните дружества. Гореизложеното, както и обстоятелството, че XXXXXXXXXXXX имаше на разположение един немалък времеви период да преустанови всички констатирани нарушения са обосновавали прилагането на принудителна административна мярка с Решение № XXXXXXXXXXXX г. на Заместник-председателя ръководещ управление „Осигурителен надзор“. Във връзка с изпълнение на ПАМ XXXXXXXXXXXX с писмо вх. № XXXXXXXXXXXX г., представи в КФН информация и документи, доказващи привеждането в съответствие. От Справката, приложена към писмото на XXXXXXXXXXXX е видно, че към 08.04.2022 г., средствата, инвестирани в корпоративни облигации, издадени от XXXXXXXXXXXX с ISIN код на емисията XXXXXXXXXXXX, са в размер на XXXXXXXXXXXX лв. или XXXXXXXXXXXX % от собствените средства, покриващи границата на платежоспособност, т.е. представляващите дружеството са извършили необходимите действия и са привели инвестициите на дружеството в съответствие с чл. 4, ал. 2 от Наредба № 10 от 29.06.2021 г. на КФН, 7 месеца след законоустановения срок и след като срещу ПОД е приложена ПАМ.

Нарушението на чл. 4, ал. 2 от Наредба № 10 от 29.06.2021 г. на КФН е формално, от него не са настъпили негативни последици. За извършването му е достатъчно дейността на дружеството да не е преведена в съответствие със законовите изисквания в указания от законодателя срок, без значение са причините, довели до това.

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

Съгласно разпоредбата на чл. 58 г, ал. 1 от ЗАНН, административно наказващия орган е отправил предложение до нарушителя за сключване на споразумение с писмо изх. № XXXXXXXXXXXX г. до XXXXXXXXXXXX. Видно от обратната разписка същата е получена на 07.04.2022 г. С Предложението за приключване на административно наказателното производство със споразумение е даден 7 дневен срок от получаване на предложението за изразяване на становище по отправеното предложение.

Към настоящия момент 16.05.2022 г. няма изразено становище от XXXXXXXXXXXX по направените предложения. Съгласно чл. 58г ал.14 от ЗАНН, когато не бъде постигнато споразумение, наказващия орган издава наказателно постановление.

С оглед гореизложеното, глобата по чл. 351, ал. 1, т. 4 от КСО за нарушението на чл. 4, ал. 2 от Наредба № 10 от 29.06.2021 г. на КФН, следва да бъде определена в размер от 700 (седемстотин) лева.

Не са отнети в полза на държавата вещи.

Не е извършено разпореждане с веществени доказателства.

Не е определено обезщетение в полза на трето лице.

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 XXXXXXXXXXXX, ЕГН XXXXXXXXXXXX, с постоянен адрес: XXXXXXXXXXXX, с адрес за кореспонденция: XXXXXXXXXXXX, на длъжност изпълнителен член на СД на XXXXXXXXXXXX административно наказание глоба в размер на 700 (седемстотин) лева, на основание чл. 351, ал. 1, т. 4 от КСО за нарушението на чл. 4, ал. 2 от Наредба № 10 от 29.06.2021 г. на КФН.

Настоящото наказателно постановление подлежи на обжалване в 14-дневен срок от връчването му чрез заместник-председателя на КФН, ръководещ управление „Осигурителен надзор“ пред Районен съд, гр. София на основание чл. 59 ЗАНН.

Препис от наказателното постановление да се връчи на нарушителя срещу подпис, освен ако нарушителят е поискал да му бъде връчено чрез изпращане на съобщение до персонален профил, регистриран в информационната система за сигурно електронно връчване като модул на Единния портал за достъп до електронни административни услуги по смисъла на Закона за електронното управление. 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 ЗАНН).

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

Диана Йорданова

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

Нарушител:

/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:.....

Сумата по наложената глоба се внася след влизане в сила на наказателното постановление по банкова сметка на Комисията за финансов надзор в БНБ - ЦУ, IBAN: BG 95 BNBG 9661 3000 1415 01, BIC: BNBGBGSD.

Съгласно чл. 79б от ЗАНН лицето, срещу което е издадено наказателното постановление е уведомено, че в случай че не желае да обжалва наказателното постановление в частта относно наложената глоба, може да заплати в 14-дневен срок от връчване на наказателното постановление 80 на сто от нейния размер. В този случай наказателното постановление влиза в сила в частта относно наложената глоба от датата на плащането.

Подпис: