

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 г., съставен от XXXXXXXXXXXX, на длъжност „Главен експерт” в дирекция „Осигурителен надзор”, управление „Осигурителен надзор” на Комисията за финансов надзор (КФН), актосъставител съгласно Заповед № 3-48 от 03.02.2022 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:

**Пенсионноосигурително дружество XXXXXXXXXXXX, с ЕИК XXXXXXXXXXXX;
Седалище и адрес на управление: XXXXXXXXXXXX;**

Представявано заедно от председателя на Управителния съвет XXXXXXXXXXXX и от заместник-председателя на Управителния съвет XXXXXXXXXXXX.

Обстоятелствата, при които е извършено нарушението са следните:

XXXXXXXXXXXX, в качеството си на лицензирано пенсионноосигурително дружество, управляващо XXXXXXXXXXXX е сключило от името и за сметка на XXXXXXXXXXXX сделка за покупка на корпоративни облигации, издадени от XXXXXXXXXXXX с ISIN-код на емисията XXXXXXXXXXXX, на обща стойност XXXXXXXXXXXX лв., с което е нарушена разпоредбата на чл. 178, ал. 1 от Кодекса за социално осигуряване (КСО), а именно:

При осъществявания от КФН ежедневен дистанционен надзор за спазване на нормативните изисквания при инвестиране средствата на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване е установено, че към 10.12.2021 г. XXXXXXXXXXXX, управляван от XXXXXXXXXXXX, съгласно подадени справки „Стойност на инвестициите в акции, права и дялове на XXXXXXXXXXXX към 10.12.2021 г.“ и „Стойност на инвестициите в дългови ценни книжа на XXXXXXXXXXXX – Универсален фонд към 10.12.2021 г.“ притежава XXXXXXXXXXXX бр. акции с ISIN XXXXXXXXXXXX, издадени от XXXXXXXXXXXX, на обща стойност XXXXXXXXXXXX лв. както и корпоративни облигации на стойност XXXXXXXXXXXX лв., също издадени от XXXXXXXXXXXX с ISIN XXXXXXXXXXXX. По този начин инвестициите на XXXXXXXXXXXX, във финансови инструменти, издадени от XXXXXXXXXXXX към 10.12.2021 г. са в размер на XXXXXXXXXXXX лв. и представляват общо XX % от активите на фонда, които са в размер на XXXXXXXXXXXX лв.

Във връзка с гореизложеното, съгласно чл. 178, ал. 1 от КСО не повече от 5 на сто от активите на фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване могат да бъдат инвестирани във финансови инструменти, издадени от един емитент, т.е. към 10.12.2021 г. експозицията на XXXXXXXXXXXX във финансови инструменти, издадени от XXXXXXXXXXXX е в съответствие с посоченото законово изискване.

На следващия работен ден от постъпилата в КФН справка „Стойност на сключените сделки на XXXXXXXXXXXX към 13.12.2021 г.“ е видно, че на XXXXXXXXXXXX г. е сключена сделка за покупка на корпоративни облигации с дата на сетълмент XXXXXXXXXXXX г., издадени от XXXXXXXXXXXX с ISIN-код на емисията XXXXXXXXXXXX, на обща стойност XXXXXXXXXXXX лв. В резултат от посочената сделка, общата стойност на експозицията на XXXXXXXXXXXX във финансови инструменти, издадени от XXXXXXXXXXXX към XXXXXXXXXXXX г. е в размер на XXXXXXXXXXXX лв. Съответно, от изпратената от дружеството „Справка за стойността на нетните активи на XXXXXXXXXXXX към 13.12.2021 г.“ е видно, че към 13.12.2021 г., общо активите на фонда възлизат на XXXXXXXXXXXX лв. В тази връзка общо инвестираните средства на XXXXXXXXXXXX във финансови инструменти, издадени от XXXXXXXXXXXX към 13.12.2021 г., представляват XX % от активите на фонда, което е в нарушение на чл. 178, ал. 1 от КСО.

Във връзка с гореизложеното, с писмо изх. № XXXXXXXXXXXX от XXXXXXXXXXXX г. от XXXXXXXXXXXX са изискани заверени копия на документи и информация за сключената от дружеството сделка от името и за сметка на XXXXXXXXXXXX. С писмо вх. № XXXXXXXXXXXX от XXXXXXXXXXXX г. дружеството представя документи и информация във връзка със сключената сделка, като уведомява КФН също, че решението за инвестиране в този финансов инструмент е взето на базата на инвестиционно предложение № XXXXXXXXXXXX г., взето на заседание на Комитета по управление на активите и пасивите с Протокол № XXXXXXXXXXXX г. В горепосоченото писмо дружеството изразява становище, че допуснатото нарушение е открито от Специализираната служба за вътрешен контрол (ССВК), отразено в Констативен Протокол № XXXXXXXXXXXX и от Риск мениджъра на дружеството отразено в Уведомление от 14.12.2021 г. до дружеството, с оглед на което нарушението е отстранено. При проверката на представените документи и информация се потвърдиха изложените в настоящия АУАН факти и констатации.

Видно от представената към писмото на XXXXXXXXXXXX документи, а именно нареждане № XXXXXXXXXXXX г. за продажба, от името и за сметка на управлението от пенсионноосигурителното дружество XXXXXXXXXXXX, на XXXXXXXXXXXX г. е сключена сделка за продажба от фонда на XXXX бр. корпоративни облигации на XXXXXXXXXXXX, с ISIN код на емисията XXXXXXXXXXXX, с дата на сетълмент XXXXXXXXXXXX г., на обща стойност XXXXXXXXXXXX лева.

С оглед горепосочените факти и констатации се налага изводът, че със сделката осъществена на XXXXXXXXXXXX г. от името и за сметка на XXXXXXXXXXXX с корпоративни облигации на XXXXXXXXXXXX с ISIN-код на емисията XXXXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXX е нарушило разпоредбата на чл. 178, ал.1 от КСО, тъй като с тази сделка, общо инвестираните средства на XXXXXXXXXXXX във финансови инструменти, издадени от XXXXXXXXXXXX към XXXXXXXXXXXX г., представляват XX % от активите на фонда, в нарушение на чл. 178, ал. 1 от КСО, т.е. с XXXXXXXXXXXX се превишава уреденото в разпоредбата количествено ограничение.

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

Нарушена е разпоредбата на чл. 178, ал. 1 от КСО

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 стойността на

инвестициите в дългови финансови инструменти, XXXXXXXXXXXX към XXXXXXXXXXXX г., получена в информационната система на КФН; 2. „Справка за стойността на инвестициите в дялови финансови инструменти, XXXXXXXXXXXX към XXXXXXXXXXXX г., получена в информационната система на КФН; 3. „Справка за сключените сделки, XXXXXXXXXXXX за дата XXXXXXXXXXXX г.” на XXXXXXXXXXXX, получена в информационната система на КФН; 4. „Справка за стойността на инвестициите в дългови финансови инструменти, XXXXXXXXXXXX към XXXXXXXXXXXX г., получена в информационната система на КФН; 5. „Справка за стойността на инвестициите в дялови финансови инструменти, XXXXXXXXXXXX към XXXXXXXXXXXX г., получена в информационната система на КФН; 6. „Справка за стойността на нетните активи на XXXXXXXXXXXX към XXXXXXXXXXXX г.“, получена в информационната система на КФН; 7. Писмо до XXXXXXXXXXXX с изх. № XXXXXXXXXXXX г. с искане за представяне на заверени копия на документи във връзка със сключената сделка ; 8. Писмо от XXXXXXXXXXXX с вх. № XXXXXXXXXXXX г. заедно с приложения; 9. Писмо с изх. № XXXXXXXXXXXX г., изпратено на електронния адрес на XXXXXXXXXXXX, с което са поканени представляващите дружеството да се явят на XXXXXXXXXXXX г. в сградата на КФН за съставяне и получаване на АУАН. 10. Заповед № XXXXXXXXXXXX г. на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление „Осигурителен надзор”.

С писмо, с изх. № XXXXXXXXXXXX г., изпратено на електронния адрес на XXXXXXXXXXXX, са поканени представляващи дружеството или надлежно упълномощено от тях лице да се явят на 15.02.2022 г. в сградата на КФН за съставяне и получаване на АУАН.

На 15.02.2022 г. в КФН се е явил г-н XXXXXXXXXXXX, с ЕГН XXXXXXXXXXXX, в качеството му на пълномощник на представляващите дружеството XXXXXXXXXXXX и XXXXXXXXXXXX, съгласно пълномощно рег. № XXXXXXXXXXXX от XXXXXXXXXXXX г., заверено от нотариус XXXXXXXXXXXX с рег. № XXXX в регистъра на Нотариалната камара, с район на действие РС-София. АУАН № XXXXXXXXXXXX г. е предявен и връчен на пълномощника на представляващите XXXXXXXXXXXX – XXXXXXXXXXXX.

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

Във възраженията се моли за прилагане на чл. 28 от ЗАНН. Като доводи за прилагането на чл. 28 от ЗАНН се изтъква, че преди съставянето и връчването на АУАН дружеството е установило допуснатото нарушение и е предприело незабавно действия за отстраняването му. От дружеството посочват, че с писмо вх. № XXXXXXXXXXXX г. са уведомили КФН, че допуснатото нарушение е открито от Специализираната служба за вътрешен контрол (ССВК), отразено в Констативен Протокол № XXXXXXXXXXXX г. и от Риск мениджъра на дружеството отразено в Уведомление от XXXXXXXXXXXX г. до дружеството, с оглед на което нарушението е открито и отстранено във възможно най-кратки срокове. Видно от представените към писмото на XXXXXXXXXXXX документи, а именно нареждане № XXXXXXXXXXXX г. за продажба, от името и за сметка на управлението от пенсионноосигурителното дружество XXXXXXXXXXXX, на 17.12.2021 г. е сключена сделка за продажба от фонда на XXX бр. корпоративни облигации на XXXXXXXXXXXX, с ISIN код на емисията XXXXXXXXXXXX, с дата на сключване XXXXXXXXXXXX г., на обща стойност XXXXXXXXXXXX лева, т.е. към 21.12.2021 г. инвестициите на XXXXXXXXXXXX са приведени в съответствие с чл. 178, ал. 1 от КСО.

Така наведените възражения не могат да бъдат приети, следва да бъде уточнено, че действията на ССВК, отразено в Констативен Протокол № XXXXXXXXXXXX г. и от Риск мениджъра на дружеството отразено в Уведомление от XXXXXXXXXXXX г., следваше да

бъдат извършени преди инвестирането на средствата, както е посочено и в чл.14, т.3, буква „г“ от Правилата за системата за управление на риска на XXXXXXXXXXXX, а именно - Дирекция „Управление на риска“ гарантира съответствието с одобрената вътрешна система за ограничаване на риска и спазване на определените лимити.

Колкото до твърдението, че посочената проверка на ССВК и уведомлението на Риск мениджъра са извършени преди да постъпи писмото на КФН, като допуснатото нарушение е открито и отстранено, следва да се посочи, че видно от представените от ПОД документи и информация, както и от разписаните Правила за системата за управление на риска на ПОД, системите за предварителен контрол не са сработили с оглед превенция за недопускане на извършване на нарушение на КСО, тъй като ако имаше навременна реакция и извършване на проверка съгласно чл.14, т.3, буква „г“ Правилата за системата за управление на риска на XXXXXXXXXXXX нямаше да бъде нарушено количественото ограничение на чл.178, ал.1 от КСО, с оглед на което няма значение дали документите изготвени от ССВК и Риск мениджъра на дружеството са изготвени преди или след писмото на КФН, тъй като е следвало проверката да бъде извършена преди сключване на сделката за покупка на корпоративни облигации с дата на сетълмент XXXXXXXXXXXX г., издадени от XXXXXXXXXXXX.

Във възраженията си дружеството моли за прилагане на чл. 28 от ЗАНН. Като доводи за прилагането на чл. 28 от ЗАНН, XXXXXXXXXXXX излагат твърдения, че вследствие на извършеното нарушение не са настъпили негативни последици за осигурените в XXXXXXXXXXXX лица. Касае се и за минимално превишение на законоустановения лимит, което е продължило кратък времеви период.

Така наведените възражения не могат да бъдат приети, нарушението по на чл. 178, ал. 1 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 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 г. е образувано административнонаказателно производство, нито възможността му да организира своята защита. Препис от съставения АУАН е връчен на пълномощника на представляващите дружеството XXXXXXXXXXXX. С оглед на което не са допуснати процесуални нарушения които да водят до прилагането на чл. 53, ал.2 от ЗАНН.

След преценка на всички представени доказателства поотделно и в тяхната съвкупност приемам за установено от фактическа и правна страна, че XXXXXXXXXXXX със сделката на XXXXXXXXXXXX г. и сетълмент на XXXXXXXXXXXX г. за корпоративни облигации на XXXXXXXXXXXX в качеството си на лицензирано пенсионноосигурително дружество, управляващо XXXXXXXXXXXX, е нарушило разпоредбата на чл.178, ал.1 от КСО, тъй като с тази сделка, общо инвестираните средства на XXXXXXXXXXXX във финансови инструменти, издадени от XXXXXXXXXXXX към XXXXXXXXXXXX г., представляват XX % от активите на фонда.

С гореизложеното е нарушена разпоредбата чл.178, ал. 1 от Кодекса за социално осигуряване.

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

За нарушение на чл.178, ал. 1 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 количественото ограничение, уредено в чл.178, ал.1 от КСО. Посоченото ограничение не повече от 5 на сто от активите на фонда да бъдат инвестирани във финансови, 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 фондовете. Разпоредбата има за цел да предпазва от прекомерни експозиции към един емитент и да способства за спазване на принципа на диверсификация, като по този начин допринася за намаляване на риска и за запазване на интересите на акционерите на дружеството съответно и на осигурените лица. Посочените обстоятелства изключват приложението на чл. 28 от ЗАНН.

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. Видно от обратна разписка същото е получено на 14.03.2022 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 26.05.2022 г. няма изразено становище от XXXXXXXXXXXX по направеното предложение. Съгласно чл. 58г ал.14 от ЗАНН, когато не бъде постигнато споразумение, наказващия орган издава наказателно постановление.

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.178, ал.1 от КСО, следва да бъде определена в размер от 20 000 (двадесет хиляди лева) 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. 83, чл. 53 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,

ПО С Т А Н О В Я В А М :

Налагам на XXXXXXXXXXXX, с ЕИК XXXXXXXXXXXX, седалище и адрес на управление: XXXXXXXXXXXX. представлявано заедно от председателя на Управителния съвет XXXXXXXXXXXX и от заместник-председателя на Управителния съвет 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.178, ал.1 от КСО.

Настоящото постановление може да бъде обжалвано 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 от 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,
РЪКОВОДЕЩ УПРАВЛЕНИЕ
„ОСИГУРИТЕЛЕН НАДЗОР“:
ДИАНА ЙОРДАНОВА**

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

Представяващ ю.л.:
/трите имена и подпис/

Представяващ ю.л.:
/трите имена и 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: 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 имуществена санкция, 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 имуществена санкция от датата на плащането.

Представяващ ю.л.:
/трите имена и подпис /

Представяващ ю.л.:
/трите имена и подпис /