

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 представляващ 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, не е извършил съответните действия и е допуснал пенсионноосигурителното дружество да не поддържа най-малко 75 на сто от собствените средства, покриващи границата на платежоспособност по чл. 121в, ал. 6 от Кодекса за социално осигуряване (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, в нарушение на разпоредбата на чл. 121в, ал. 7 от КСО, а именно:

Със Закона за изменение и допълнение на КСО, обн. „Държавен вестник“, бр. 19 от 5 март 2021 г., беше приета нова редакция на чл. 121в от КСО, уреждащ капиталовите изисквания спрямо пенсионноосигурителните дружества, като по-специално бяха въведени специфични изисквания по-отношение на собствените средства, с които дружествата следва да разполагат. В тази връзка, съгласно приетата 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. Съответно, съгласно чл. 121в, ал. 7 от КСО, пенсионноосигурителното дружество е длъжно да 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 и влогове по чл. 176, ал. 1, т. 5 от КСО в банки, които не са производство по несъстоятелност.

Във връзка с гореизложеното е необходимо да се посочи, че с § 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., беше даден срок до 31.08.2021 г. за привеждане на капитала на дружествата в съответствие с изискванията на цитираните по-горе разпоредби на чл. 121в, ал. 6 и ал. 7 от КСО.

На XXXXXXXXXXXX г. в информационната система е-КФН постъпиха от XXXXXXXXXXXX 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. и справка за „Стойност на инвестициите на собствените средства на пенсионноосигурителното дружество, покриващи границата на платежоспособност във влогове в банки“ към 31.08.2021 г. (Справките). От данните в Справките е видно, че към 31.08.2021 г. инвестираните средства са в размер на XXXXXXXXXXXX лв., които към датата на отчета представляват XX на сто от собствените средства, покриващи границата на платежоспособност, вместо изискваният минимален размер по чл. 121в, ал. 7 от КСО. Гореизложеното налага извода, че на XXXXXXXXXXXX г. – първата дата след преходния период за привеждане в съответствие с действащата нормативна уредба, управляваното от г-н XXXXXXXXXXXX дружество е в нарушение на разпоредбата на чл. 121в, ал. 7 от КСО.

С писмо вх. № XXXXXXXXXXXX XXXXXXXXXXXX уведоми КФН, че според дружеството в изпратените на 29.09.2021 г. справки за собствените средства, покриващи границата на платежоспособност към 31.08.2021 г., инвестициите са съобразени с изискванията на чл. 121в, ал. 7 от КСО, но са изцяло във финансови инструменти по чл. 176, ал. 1, т. 4 от КСО. С оглед на обстоятелството, че XXXXXXXXXXXX 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., дружеството ще представи на КФН в срок до 14 дни оздравителна програма за привеждане на собствените средства в съответствие с чл. 121в, ал. 7 от КСО и с количествените лимити, установени в чл. 4 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).

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. В следствие, 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 дружеството се ангажира в рамките на шест месеца да приведе в съответствие собствените средства на XXXXXXXXXXXX, съгласно чл. 4 от Наредба № 10 от 29.06.2021 г. на КФН.

Във връзка с констатираното нарушение на чл. 121в, ал. 7 от КСО, с писмо изх. № XXXXXXXXXXXX г. от XXXXXXXXXXXX беше изискано да преустанови своевременно установеното несъответствие 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 след установяване на несъответствието са били предприети своевременни действия, като е взето решение дружеството да инвестира собствени средства във финансови инструменти по чл. 176, ал. 1, т. 1 от КСО. Към XXXXXXXXXXXX г. новите инвестиции на собствените средства са на обща стойност XXXXXXXXXXXX лв., като намеренията на дружеството са на XXXXXXXXXXXX г. да бъдат инвестирани още около XXXXXXXXXXXX лв. във финансови

инструменти по чл. 176, ал. 1, т. 1 от КСО, с което ще бъде изпълнено изискването на чл. 121в, ал. 7 от КСО.

От представените в КФН месечни отчети и справки за надзорни цели към XXXXXXXXXXXX г. е видно, че повече от 75 на сто от собствените средства на XXXXXXXXXXXX, покриващи границата на платежоспособност, са инвестирани, с което дружеството се е привело в съответствие със законовите изисквания на чл. 121в, ал. 7 от КСО.

С оглед горепосочените факти и констатации се налага изводът, че XXXXXXXXXXXX в качеството си на представляващ XXXXXXXXXXXX е допуснал извършването на нарушение на разпоредбата на чл. 121в, ал. 7 от КСО, тъй като управляваното от него дружество е разполагало с достатъчен времеви период и финансов ресурс, но не е извършил необходимите действия, за инвестиране собствените средства, покриващи границата на платежоспособност, съгласно 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. 121в, ал. 7 от Кодекса за социално осигуряване.

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 XXXXXXXXXXXX г. и получена в информационната система на КФН и подписана с електронен подпис; 2. Справка за „Стойност на инвестициите на собствените средства на пенсионноосигурителното дружество, покриващи границата на платежоспособност във влогове в банки, 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; 3. Писмо от XXXXXXXXXXXX с вх. № XXXXXXXXXXXX г. – заверено копие; 4. Писмо от XXXXXXXXXXXX с вх. № XXXXXXXXXXXX г., – заверено копие, заедно с приложенията; 5. Писмо от XXXXXXXXXXXX с вх. № XXXXXXXXXXXX г., – заверено копие; 6. Писмо на заместник – председателя на КФН, ръководещ управление „Осигурителен надзор“ с изх. № XXXXXXXXXXXX г. – заверено копие; 7. Писмо от XXXXXXXXXXXX с вх. № XXXXXXXXXXXX г., – заверено копие; 8. 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 31.10.2021 г., изпратена от XXXXXXXXXXXX на XXXXXXXXXXXX г. и получена в информационната система на КФН и подписана с електронен подпис; 9. Справка за „Стойност на инвестициите на собствените средства на пенсионноосигурителното дружество, покриващи границата на платежоспособност във влогове в банки, без инвестициите на резерва за гарантиране изплащането на пожизнени пенсии“ към 31.10.2021 г., изпратена от XXXXXXXXXXXX на XXXXXXXXXXXX г. и получена в информационната система на КФН и подписана с електронен подпис; 10. 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 акт за установяване на административно нарушение.

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 седем дневен 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. административно нарушение е извършено виновно, при непредпазлива форма на вината – небрежност. XXXXXXXXXXXX в качеството му на изпълнителен член на СД 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, за инвестиране собствените средства, покриващи границата на платежоспособност, съгласно изисквания на чл. 121в, ал. 7 от КСО. 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, XXXXXXXXXXXX да не 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.

С посочените действия XXXXXXXXXXXX е нарушил разпоредбата на чл. 121в, ал. 7 от Кодекса за социално осигуряване.

Нарушението е извършено на XXXXXXXXXXXX в гр. София.

За нарушение на чл. 121в, ал. 7 от КСО глобата за физическите лица съгласно чл. 351, ал. 1, т. 3 от КСО е в размер от 3 000 лева до 40 000 лева.

При преценката дали извършеното от нарушителите деяние може да се характеризира като маловажно, следва да бъде отчетена значимостта на застрашените с извършването на горепосоченото нарушение обществени отношения, както и целта на уреденото в чл. 121в, ал. 7 от КСО задължение. Посоченото задължение пенсионноосигурителното дружество да 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 и влогове по чл. 176, ал. 1, т. 5 от КСО в банки, които не са производство по несъстоятелност, е от съществен характер и изпълнява важна функция в комплекса от защитни механизми, изграден чрез разпоредбите на КСО, уреждащи инвестиционната дейност на дружеството, като по този начин допринася за намаляване на риска и за запазване на интересите на осигурените лица и пенсионерите.

XXXXXXXXXXXXX заедно с другия представляващ е следвало да се съобрази със законовите промени, обнародвани в Закона за изменение и допълнение на КСО, обн. ДВ, бр. 19 от 2021 г., с които беше приета нова редакция на чл. 121в, ал. 7 от КСО, а именно да предприемат действия, с които управляваното и представляваното от тях пенсионноосигурително дружество да 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 и влогове по чл.176, ал.1, т.5 от КСО в банки, които не са производство по несъстоятелност, като е следвало в срока предвиден в §109 от Преходните и заключителни разпоредби на КСО до 31 август 2021 г. да приведе дейността му 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 с изх. № XXXXXXXXXXXX г., с което се изискват обяснения по случая, в писмо с вх. № XXXXXXXXXXXX г. е поет ангажимент, че ще се предприемат необходимите действия за привеждане в съответствие с относимите разпоредби на КСО. Както е изяснено и в АУАН, от Справките, постъпили в информационната система е-КФН е видно, че към 31.10.2021 г., повече от 75 на сто от собствените средства, покриващи границата на платежоспособност са инвестирани, като собствените средства на ПОД са приведени в съответствие със законовите изисквания на чл. 121в, ал. 7 от КСО, с което нарушението на КСО е преустановено, т.е. дейността на дружеството е преведена в съответствие два месеца след законоустановения срок.

Нарушението на чл. 121в, ал. 7 от КСО 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. Ирелевантно е обстоятелството, че впоследствие към датата на съставянето на АУАН ПОД е преустановило нарушението на чл. 121в, ал. 7 от КСО на КФН.

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 наказващият 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 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. 3 от КСО за нарушението на чл. 121в, ал. 7 от КСО на КФН, следва да бъде определена в размер от 3 000 (три хиляди) 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,

ПО С Т А Н О В Я В А М :

Налагам на XXXXXXXXXXXX, ЕГН XXXXXXXXXXXX, с постоянен адрес: XXXXXXXXXXXX, адрес за кореспонденция: XXXXXXXXXXXX, в качеството му на изпълнителен член на Съвета на директорите и представляващ XXXXXXXXXXXX, административно наказание глоба в размер на 3000 (три хиляди) лева, на основание чл. 351, ал. 1, т. 3 от КСО за нарушението на чл. 121в, ал. 7 от КСО 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: