

КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР
УПРАВЛЕНИЕ “ОСИГУРИТЕЛЕН НАДЗОР”

НАКАЗАТЕЛНО ПОСТАНОВЛЕНИЕ

№ XXXXXXXXXXXX / XXXXXXXXXXXX г.

Днес, XXXXXXXXXXXX г., подписаната Диана 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 № 3-48/03.02.2022 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:

XXXXXXXXXXXX, ЕГН XXXXXXXXXXXX,
с постоянен адрес: гр. XXXXXXXXXXXX
адрес за кореспонденция: XXXXXXXXXXXX,
на длъжност: прокурист на XXXXXXXXXXXX, ЕИК XXXXXXXXXXXX, седалище и адрес
на управление: XXXXXXXXXXXX

Обстоятелствата, при които е извършено нарушението са следните:

XXXXXXXXXXXX, в качеството си на изпълнителен директор 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 на XXXXXXXXXXXX, 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. ДВ, бр. 19 от 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, 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 28.09.2021 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. собствените средства на XXXXXXXXXXXX, покриващи границата на платежоспособност не са инвестирани във финансови инструменти по чл. 176, ал. 1, т. 1-4 от КСО и чл. 176, ал. 1, т. 5 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.

На 08.10.2021 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 30.09.2021 г. и справка за „Стойност на инвестициите на собствените средства на пенсионноосигурителното дружество, покриващи границата на платежоспособност във влогове в банки“ към 30.09.2021 г., от които е видно че дружеството е инвестирало средства във финансови инструменти по чл. 176, ал. 1, т. 1 от КСО, в размер на 7 152 хил. лв., представляващи 95,36 на сто от собствените средства, покриващи границата на платежоспособност (7 500 хил. лв.), с което е изпълнено изискването на чл. 121в, ал. 7 от КСО.

Във връзка с инвестираните собствени средства, покриващи границата на платежоспособност, с писмо изх. № XXXXXXXXXXXX г. КФН изиска от XXXXXXXXXXXX заверени копия на всички относими документи (нареждане за поръчка, потвърждение за сключената сделка, платежно нареждане и др.) във връзка със закупуването на дългови ценни книжа, издадени от XXXXXXXXXXXX. В отговор на искането с писмо вх. № XXXXXXXXXXXX г. XXXXXXXXXXXX представи в КФН заверени копия на нареждане за поръчка, платежно нареждане и потвърждение за сключената сделка. От представените документи е видно, че потвърждението за сключената сделка е от XXXXXXXXXXXX г. и е подписано от представители на XXXXXXXXXXXX и XXXXXXXXXXXX, като датата на сетълмент е XXXXXXXXXXXX г.

С оглед горепосочените факти и констатации се налага изводът, че XXXXXXXXXXXX в качеството си на управляващ и 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 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 28.09.2021 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“ към 31.08.2021 г., изпратена от XXXXXXXXXXXX на 28.09.2021 г. и получена в информационната система на КФН и подписана с електронен подпис; 3. 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 30.09.2021 г., изпратена от XXXXXXXXXXXX на 08.10.2021 г. и получена в информационната система на КФН и подписана с електронен подпис; 4.Справка за „Стойност на инвестициите на собствените средства на пенсионноосигурителното дружество, покриващи границата на платежоспособност във влогове в банки“ към 30.09.2021 г., изпратена от XXXXXXXXXXXX на 08.10.2021 г. и получена в информационната система на КФН и подписана с електронен подпис; 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, заедно с приложенията; 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 акт за установяване на административно нарушение; 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 акт за установяване на административно нарушение. На датата на съставяне на акта за установяване на административно нарушение, в КФН се яви г-н XXXXXXXXXXXX, с ЕГН XXXXXXXXXXXX, в качеството му на пълномощник на XXXXXXXXXXXX съгласно пълномощно рег. № XXXXXXXXXXXX от XXXXXXXXXXXX г., заверено от нотариус XXXXXXXXXXXX, с рег. № XXXXXXXXXXXX в регистъра на Нотариалната камара, с район на действие РС-София. Настоящият АУАН е предявен и връчен на пълномощника на XXXXXXXXXXXX.

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

.....
.....
.....

След преценка на всички представени доказателства поотделно и в тяхната съвкупност приемам за установено от фактическа и правна страна, че XXXXXXXXXXXX, в качеството му на изпълнителен директор 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 на XXXXXXXXXXXX, 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.

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 3000 лева до 40 000 лева.

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 № XXXXXXXXXXXX г. 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 нарушението на разпоредбата на чл. 121в, ал. 7 от КСО 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, административнонаказващият орган е отправил предложение до нарушителя за сключване на споразумение с писмо изх. № XXXXXXXXXXXX г. до XXXXXXXXXXXX. Видно от потвърждението за изпращане, същото е получено на XXXXXXXXXXXX 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 XXXXXXXXXXXX г. няма изразено становище от XXXXXXXXXXXX в по направеното предложение. Съгласно чл. 58г, ал. 14 от ЗАНН, когато не бъде постигнато споразумение, наказващият 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, на длъжност: изпълнителен директор и представляващ XXXXXXXXXXXX, ЕИК XXXXXXXXXXXX, седалище и адрес на управление: 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.

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: