

РЕШЕНИЕ

№ 3976

гр. София, 22.08.2023 г.

В ИМЕТО НА НАРОДА

СОФИЙСКИ РАЙОНЕН СЪД, 21-ВИ СЪСТАВ, в публично заседание на тридесети март през две хиляди двадесет и трета година в следния състав:

Председател: ЕЛЕНА Д. РОЗАЛИНОВА

при участието на секретаря Ц.С.К.
като разгледа докладваното от ЕЛЕНА Д. РОЗАЛИНОВА Административно наказателно дело № 20221110207664 по описа за 2022 година

Производството е по реда на член 58д и следващите от ЗАНН.

Образувано е по жалба на В. И. М. срещу наказателно постановление № Р-10-134 от 16.05.2022 година на Заместник-Председателя на КФН и ръководител на управление „Осигурителен надзор“, с което на В. И. М. е наложена глоба в размер на 700,00 лева за нарушение на член 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.

Жалбоподателят чрез адвокат Г. твърди, че изпълнението на посоченото задължение би довело до финансови загуби за дружеството, както и че срокът за изпълнение е твърде кратък. Излагат се съображения за липса на субективна страна на нарушението, както и относно приложението на института на маловажен случай на административно нарушение.

Въззиваемата страна чрез юрисконсулт С. оспорва жалбата. Излага съображения в писмен вид и претендира юрисконсултско възнаграждение.

Жалбоподателят В. И. М. е изпълнителен член на СД и представляващ „ФИРМА“ АД.

На 29.09.2021 г. в информационната система е-КФН е постъпила

справка от „ФИРМА” АД за „Стойност на инвестициите на собствените средства на пенсионноосигурителното дружество, покриващи границата на платежоспособност дългови финансови инструменти, без инвестициите на резерва за гарантиране изплащането на пожизнени пенсии" към 31.08.2021 г. От постъпилата справка 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 ФИРМА, с ISIN код на емисията НОМЕР, са 1 182 874,25 лв., **които представляват 15,77 на сто** от собствените средства на „ФИРМА” АД, 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 е предоставил срок до 31.08.2021 година за привеждане на дейността на дружествата в съответствие с измененията в КСО и подзаконовите нормативни актове за неговото прилагане.

След изтичането на посочения срок, с писмо с вх. № РГ-12-9-36 от 30.09.2021 г., „ФИРМА” АД уведомило 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 уведомило КФН, че в изпратените на 29.09.2021 г. справки за собствените средства, покриващи границата на платежоспособност към 31.08.2021 година, тези средства са изцяло във финансови инструменти по чл. 176, ал. 1, т. 4 от КСО, като предвид това обстоятелство, „ФИРМА“ АД 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. Като причина за неизпълнението на задължението е посочено краткият срок, с който дружеството е разполагало да приведе собствените си средства в съответствие с наредбата.

С писмо вх. № РГ-12-9-41 от 13.10.2021 г. в КФН е постъпила Оздравителна програма на „ФИРМА“ АД във връзка с привеждане на собствените средства на дружеството в съответствие с чл. 121 в, 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. № РГ-12-9-36 от 15.10.2021 година „ФИРМА“ АД уведомило КФН, че вместо да бъде изготвен оздравителен план, 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 „ФИРМА“ АД нарушения на чл. 4, ал. 2 от Наредба № 10 от 29.06.2021 г. на КФН, с писмо изх. № РГ-12-9-36 от 20.10.2021 г. от „ФИРМА“ АД 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 извършени. В отговор на искането с писмо вх. № РГ-12-9-36 от 27.10.2021 г. „ФИРМА“ АД уведомява КФН, че се ангажира с оптимален краен срок до 14.01.2022 г. да приведе в съответствие собствените средства, покриващи границата на платежоспособност, в съответствие с чл. 4, ал. 2 от Наредба № 10.

Свидетелят К. Д. съставил АУАН № Р-06-939 от 02.12.2021 година на В. И. М. за нарушение на член 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. Въз основа на него било издадено обжалваното НП.

Описаната фактическа обстановка, неоспорена от жалбоподателя, се установява от приобщените в рамките на съдебното производство писмени доказателства по административнонаказателната преписка: 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 „ФИРМА” АД на 29.09.2021 г. и получена в информационната система на КФН и подписана с електронен подпис; 2. Писмо от „ФИРМА” АД с вх. № 12-9-36 от 30.09.2021 година; 3. Писмо от „ФИРМА” АД с вх. № 12-9-36 от 13.10.2021 година; 4. Писмо от „ФИРМА” АД с вх. № 12-9-36 от 15.10.2021 г.; 5. Писмо на заместник - председателя на КФН, ръководещ управление „Осигурителен надзор“ с изх. № РГ-12-9-36 от 20.10.2021 г.; 6. Писмо от „ФИРМА” АД с вх. № 12-9-36 от 27.10.2021 г.; както и от показанията на свидетеля Д.. Свидетелят Д. посочва, че не е изисквал обяснения от В. М. и е съставил АУАН в качеството му на представляващ дружеството за това, че не е предприел необходимите действия в законоустановения срок до 31.08.2021 година.

Преди съдът да направи проверка на материалната законосъобразност на обжалваното наказателно постановление, същият дължи проверка дали издадените от администрацията АУАН и НП отговарят на процесуалните изисквания на закона. В този смисъл следва да се отбележи, че процесният АУАН и обжалваното наказателно постановление са издадени от материално компетентни лица по смисъла на закона, доколкото по делото е приложен документ, удостоверяващ компетентността им – Заповед № 3-298 от 10.11.2021 година на Заместник-Председателя на КФН, ръководещ управление „Осигурителен надзор“.

АУАН и НП са издадени в предвидените в член 34 от ЗАНН давностни

срокове.

Съгласно разпоредбата на чл. 121 в, 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. 121 в, 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.

Съобразно измененията, въведени с §112, т. 3 от Преходните и заключителни разпоредби към Закона за изменение и допълнение на КСО (ПЗР към ЗИД на КСО), обнародван 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, обнародван в „Държавен вестник“, бр. 19 от 5 март 2021 г., законодателят предвидил 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. Представянето на оздравителен план, предвидено в член 121в, ал.9 от КСО, касае случаите, когато собствените средства на дружеството спаднат под границата на платежеспособността, определена в член 121в, ал.6 от КСО. В този смисъл, представянето на оздравителен план от страна на „ФИРМА“ АД е ирелевантно за изпълнение на задължението по член 4, ал.2 от Наредба № 10 от страна на изпълнителния член на СД и представляващ дружеството В. И. М..

Съгласно член 7 от ЗАНН административните нарушения са умишлени и непредпазливи, като непредпазливите се наказват в изрично предвидените от закона случаи. Съдът, за разлика от АНО, намира, че нарушението, вменено на В. И. М. е извършено умишлено. От цитираните писма, адресирани до КФН от месец септември и октомври 2021 година, безспорно се установява, че и двамата представляващи „ФИРМА“ АД са съзнавали, че

собствените средства на дружеството не са приведени в срок до 31.08.2021 година в съответствие с изискванията на член 4, ал.2 от Наредба № 10. Ето защо, според настоящия съдебен състав В. М. е съзнавал общественотоопасния характер на деянието и пряко е целял настъпването на общественотоопасните последици. Непредпазливостта като форма на вината предполага субективна преценка за дължимите действия от страна на нарушителя, каквато той е следвало да извърши, докато цитираната като нарушена норма на член 4, ал.2 от Наредба № 10 във връзка с установения в § 112, т.3 от КСО от ПЗР на ЗИД на КСО срок поставя конкретни изисквания към собствените средства на дружество, които трябва да бъдат приведени в съответствие с изискването на член 4, ал.2 от Наредба № 10 до 31.08.2021 година. Неизпълнението на това задължение в срок води до настъпване на общественотоопасните последици, независимо от волята на жалбоподателя или от субективната възможност той да е могъл да предвиди настъпването им. Поради това съдът счита, че нарушението е извършено умишлено. Въпреки че, в НП е посочено, че то е извършено при форма на вината непредпазливост, това не е ограничило правото на защита на жалбоподателя, тъй като в АУАН и НП са изложени подробно всички елементи от фактическия състав на нарушението, касаещи обективната му страна, така че той е могъл да разбере вмененото му административно нарушение. В този смисъл е и постановеното решение на АССГ от 30.01.2023 година по кнахд 10394/2022 година, постановено за аналогично нарушение спрямо другия представляващ дружеството А.Ш..

Доколкото нарушението е било отстранено едва към 08.04.2022 година, съдът счита, че не са налице предпоставките да се приеме, че нарушението съставлява маловажен случай по смисъла на член 28 от ЗАНН. Значителното забавяне за период от седем месеца и възможността да бъдат увредени интересите на широк кръг осигурени лица изключва възможността нарушението да се определи с по-ниска степен на обществена опасност в сравнение с нарушения от същия вид.

Правилно е определен размерът на административното наказание в минималния размер от 700,00 лева, определен в член 351, ал.1, т.4 от КСО.

Съгласно член 63д, ал.4 от ЗАНН в полза на административнонаказващия орган, издал акта по член 58д от ЗАНН се присъжда възнаграждение, когато са били представлявани от юрисконсулт или друг служител с юридическо

образование. Този размер не може да надвишава размерът, определен член 37 от Закона за правната помощ. От своя страна, член 37, ал.1 от ЗПП предвижда законова делегация за определяне на размера за заплащането на правната помощ, приета от МС по предложение на НБПП. Съобразно член 27е от Наредбата за правната помощ за процесуално представителство и защита по ЗАНН възнаграждението е от 80,00 до 150,00 лева. Предвид използваната юридическа техника в препращащата разпоредба, се налага изводът, че съдът разполага с правомощието да определи дължимото юрисконсултско възнаграждение по своя дискреция. Предвид обстоятелството, че същинското административнонаказателно производство се е развило само в рамките на едно съдебно заседание, в което са събрани доказателства и делото е решено по същество, съдът намира, че следва да се присъди юрисконсултско възнаграждение в размер на 80,00 лева.

Така мотивиран и на основание чл. 63, ал. 2, т.5 от ЗАНН, Софийски районен съд, 21-ви състав

РЕШИ:

ПОТВЪРЖДАВА наказателно постановление № Р-10-134 от 16.05.2022 година на Заместник-Председателя на КФН и ръководител на управление „Осигурителен надзор“, с което на В. И. М. е наложена глоба в размер на 700,00 лева за нарушение на член 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.

ОСЪЖДА В. И. М., ЕГН*****, да заплати на Комисия за финансов надзор сумата от 80,00 лева представляваща разноски за юрисконсултско възнаграждение.

РЕШЕНИЕТО подлежи на касационно обжалване пред Административен съд - гр. София на основанията, предвидени в НПК и по реда на Глава XII от АПК в 14-дневен срок от получаване на съобщението за изготвянето му.

Съдия при Софийски районен съд: _____