

**РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ**  
**КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР**

---

**РЕШЕНИЕ**

**№ 478-ПОД**  
**от 29 октомври 2003г.**

Постъпила е жалба с вх.№ 91-01-286/10.10.2003г. от “ПЕНСИОННО ОСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ” АД, чрез изпълнителния директор София Христова, срещу Заповед № 407-ПОД от 02.10.2003 г. на Заместник-председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ Управление “Осигурителен надзор”.

Производството е по реда на чл. 13, ал.6 във връзка с чл. 17, ал.3 от Закона за Комисията за финансов надзор (ЗКФН) и чл. 19 и сл. от Закона за административното производство (ЗАП). Жалбата се докладва от Тенчо Тенев – член на Комисията за финансов надзор (КФН).

“ПЕНСИОННО ОСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ” АД е лицензирано пенсионноосигурително дружество, притежаващо Лицензия № 05 съгласно Решение от 21.09.2000год. на Съвета по допълнително социално осигуряване /СДСО/, и като такова е поднадзорно лице на КФН по смисъла на чл. 2, ал.2 от Закона за Комисията за финансов надзор.

Заповед № 407-ПОД от 02.10.2003 г. на заместник-председателя на КФН, ръководещ Управление “Осигурителен надзор” е получена от дружеството на 07.10.2003г., видно от обратна разписка AR 26 от 03.10.2003г., поради което жалбата е подадена в 7-дневния срок по чл. 22, ал.1 от ЗАП и се явява допустима.

С обжалваната заповед на основание чл.344, ал.1, т.1 от Кодекса за социално осигуряване (КСО) и чл.17, ал. 1, т.12 от ЗКФН, Заместник-председателят на КФН, ръководещ Управление “Осигурителен надзор” прилага спрямо “ПЕНСИОННО ОСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ” АД принудителни административни мерки, изразяващи се в даване на ръководството на дружеството на задължителни предписания за предприемане на конкретни мерки в определен срок.

В постъпилата жалба се твърди, че издадената от Заместник-председателя на КФН, ръководещ Управление “Осигурителен надзор” Заповед № 407-ПОД от 02.10.2003 г. е незаконна. По събрани данни и мотивите от дружеството мотиви се изразяват в следното:

Дружеството счита, че заповедта е незаконосъобразна, тъй като информацията, относно броя на осигурените лица в ПОД “АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ” АД, посочена в електронната страница на дружеството е изцяло вярна и точна, не води до заблуждаване на осигурените лица или до застрашаване на интересите им. Към общия брой осигурени лица дружеството е включило и лица, които са подали заявления за избор на фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване, управляван от ПОД “АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ” АД, фигурират в персоналният регистър на НОИ, но за тях не са постъпили осигурителни вноски в съответния фонд. В подкрепа на това твърдение към жалбата е приложено писмо от НОИ изх. № 27-05-73/08.10.03г., в което е посочено, че в ЗППФ “Алианц България” са картотекирани 35 282 лица, а в ЗУПФ “Алианц България” броя на картотекираните лица е 308 769. Данните са към 31.12.2002г.

- По т.2 от заповедта:

Дружеството счита, че заповедта е незаконосъобразна, тъй като в представената информацията, относно реализирания доход от инвестиции, е допусната техническа грешка

при посочване на числото 9,67%, като коректното число е 9,63%. В жалбата дружеството поддържа становището, че липсата на уточнение относно вида доходност, за която се отнасят посочените данни, не може да води до тълкуване, че се касае за доход, разпределен по индивидуалните осигурителни партии.

Жалбоподателят моли Комисията за финансов надзор да разгледа жалбата по същество и да се произнесе с решение, с което да отмени изцяло обжалваната заповед.

След извършена проверка във връзка с постъпилата жалба от фактическа страна се установи следното:

- По т.1 от заповедта:

Видно от разпечатка от електронната страница на ПОД "АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ" АД с дата 16.09.2003г. дружеството представя информация за броя на осигурените лица, в която се посочва, че "В края на 2002г.в ПОД "АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ" АД се осигуряват 593 549 души". Съгласно предоставените справки за осигурителната дейност на управляваните от ПОД "АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ" АД фондове за допълнително пенсионно осигуряване с данни към 31.12.2003г. броят на осигурените лица във фондовете за допълнително пенсионно осигуряване е съответно: за ДПФ "Алианц България" - 249 514 осигурени лица; за ЗППФ "Алианц България" - 34 655 осигурени лица и за ЗУПФ "Алианц България" - 240 730 осигурени лица. В трите управлявани от ПОД "АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ" АД фондове за допълнително пенсионно осигуряване общият брой на осигурените е 524 899 лица. Освен данните за осигурените лица, в Раздел X от горепосочените справки, съгласно Указания на ДАОН от 12.11.2002г., дружествата посочват данни и за лицата, по отношение на които не са постъпили осигурителни вноски, но заявленията за избор на фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване са потвърдени от НОИ, или лицата са служебно разпределени в съответен фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване. Тези данни служат за получаване на допълнителна информация от КФН относно движението на лицата от НОИ към пенсионноосигурителните дружества, в начален стадий, преди постъпване на осигурителните вноски.

Съгласно §1, ал.2, т.11 от Допълнителната разпоредба на Кодекса за социално осигуряване, в сила от 02.08.2003г., "Осигурено лице" е физическо лице, на чието име и в чиято сметка са внасяни или се внасят осигурителни вноски за допълнителна пенсия във фонд за допълнително пенсионно осигуряване при условия и по ред, определени в закон, правилника за устройството и дейността на фонда и осигурителния договор. В този смисъл осигурените лица във управляваните от ПОД "АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ" АД фондове за допълнително пенсионно осигуряване към 31.12.2002г. са 524 899 лица, тъй като това са лицата, за които има постъпили вноски по индивидуалните им осигурителни партии, към посочената дата. В категорията "осигурени лица" не следва да се включват лицата, за които не са постъпили осигурителни вноски независимо, че същите са картотекирани в НОИ. Едва след постъпване на осигурителната вноска по индивидуалната им осигурителна партия тези лица ще се считат за осигурени лица. Представената на електронната страница на дружеството информация относно осигурените лица е невярна, тъй като към действителния брой осигурени лица, за които има постъпили вноски по индивидуалните осигурителни партии, са включени и лицата, за които не са постъпили осигурителни вноски. Последните не са осигурени лица и не следва да бъдат включени в тази категория.

С посочването на неверни данни относно броя на осигурените лица дружеството е нарушило чл. 123и, ал.1, т.2 от КСО.

Неоснователно е твърдението на жалбоподателя, че приложената принудителна административна мярка по т.1 от обжалваната заповед е незаконосъобразна.

- По т.2 от заповедта:

Видно от разпечатка от електронната страница на ПОД “АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ” АД с дата 16.09.2003г. дружеството представя информация, в която посочва, че реализираният доход от инвестиции в доброволния пенсионен фонд за 2002г. е 9.67%.

Съгласно представена в КФН от ПОД “АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ” АД “Справка за доходността от инвестиране на средствата на ДПФ “Алианц България” към 31.12.2003г.“ брутната доходност от инвестиране на активите на годишна база за 2002г. е в размер на 9.63 на сто, а нетната доходност е в размер на 8.70 на сто.

Представените от ПОД “АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ” АД данни на електронната страница на дружеството, относно реализираната доходност от инвестиции, не съответстват на данните представени в КФН. Следва да се вземе под внимание и факта, че дружеството не е посочило на електронната си страница и за какъв вид доходност се отнасят представените данни. Такова уточнение е необходимо, тъй като брутната и нетната доходност имат различно значение по отношение на участниците във фонда. Съгласно чл. 7, ал.2 от Закона за допълнително доброволно пенсионно осигуряване (отм. с § 120, т.2 от КСО) не по-малко от 90 на сто от дохода, реализиран от инвестираните средства на доброволния пенсионен фонд се разпределят по индивидуалните осигурителни партии, а съгласно чл. 95, ал.1, т.2 от същия закон пенсионноосигурителните дружества правят в своя полза удръжки в размер на разликата до 100 на сто. Брутната доходност се изчислява въз основа на реализирания доход, преди приспадане на законоустановените удръжки, а нетната доходност е доходността разпределена по индивидуалните осигурителни партии. Дружеството не посочва конкретно за какъв вид доходност се отнася представената информация, което води до смесване на двата вида доходност – брутна и нетна, както и до представяне на постигнатите резултати по неясен начин. С използваната неясна формулировка относно реализирания доход и посочените неверни данни за реализираната доходност дружеството е нарушило чл. 123и, ал.1, т.2 от КСО.

Неоснователно е твърдението на жалбоподателя, че приложената принудителна административна мярка по т.2 от обжалваната заповед е незаконосъобразна.

При извършена на 13.10.2003г. проверка на електронната страница на ПОД “АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ” АД във връзка с изпълнението на дадените с обжалваната заповед задължителни предписания дирекция “Контролна дейност” към Управление “Осигурителен надзор” е установила следното:

- по първото задължително предписание: дружеството е заличило от електронната си страница данните за броя на осигурените лица към 31.12.2002г. и вместо нея представя данни за броя на осигурените лица към 30.06.2003г., които са в съответствие с представената в КФН информация;

- по второто задължително предписание: дружеството е заличило от електронната си страница целия текст, отнасящ се до реализираният доход от инвестиции през 2002г.

По отношение правилността и законосъобразността на заповедта:

Заповед № 407-ПОД от 02.10.2003 г. на Заместник-председателя, ръководещ Управление “Осигурителен надзор”, с която спрямо ПОД “АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ” АД са приложени принудителни административни мерки е правилна и законосъобразна.

Производството по прилагане на принудителни административни мерки представлява система от мерки на компетентния административен орган и е предназначена да осигури изпълнението на охраняваните и прилагани от него правни норми.

Заместник-председателя, ръководещ Управление “Осигурителен надзор” правилно е приел, че ПОД “АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ” АД е нарушил чл. 123и, ал.1, т.2 от КСО с

представянето на неверни данни за броя на осигурените лица към 31.12.2002г. и за реализираната доходност от инвестиции в доброволния пенсионен фонд за 2002г. Правилно е описан и фактическият състав на извършените нарушения на КСО.

Направените в заповедта констатации, че публикуваните на електронната страница на ПОД “АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ” АД данни за броя на осигурените лица към 31.12.2002г. и за реализираната доходност от инвестиции в доброволния пенсионен фонд за 2002г. са неверни и като такива могат да въведат в заблуждение осигурените лица, са правилни и са в съответствие с установените факти. Във връзка с изложеното следва да се приеме, че фактическите и правни основания за издаване на заповедта са правилни.

Заповед № 407-ПОД от 02.10.2003 г. е издадена от Заместник-председателя, ръководещ Управление “Осигурителен надзор” в рамките на неговата компетентност, в предвидената от закона форма и при спазване на регламентираната в КСО процедура. Налице е и предвиденото в КСО основание за прилагане на принудителни административни мерки спрямо ПОД “АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ” АД, регламентирано в чл. 344, ал.1, т.1 от КСО, тъй като е установено, че контролираното лице е нарушило чл. 123и, ал.1, т.2 от КСО чрез публичното представяне на неверни данни за броя на осигурените лица към 31.12.2002г. и за реализираната доходност от инвестиции в доброволния пенсионен фонд за 2002г.

Предвид гореизложеното Комисията за финансов надзор счита, че подадената жалба с вх.№ 91-01-286/10.10.2003г. от “ПЕНСИОННО ОСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ” АД е изцяло неоснователна, поради което на основание чл. 30, ал.1 във връзка с чл. 15 от Закона за административното производство и чл.13, ал.1, т.12 във връзка с ал.6 от Закона за Комисията за финансов надзор,

## **КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР**

### **РЕШИ:**

Отхвърля жалба вх. № 91-01-286/10.10.2003г., подадена от “ПЕНСИОННО ОСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ” АД, гр. София срещу Заповед № 407-ПОД от 02.10.2003 г. на Заместник-председателя на КФН, ръководещ Управление “Осигурителен надзор” като неоснователна.

Решението е окончателно и не подлежи на обжалване.

Решението влиза в сила от деня на постановяването му.

**ПРЕДСЕДАТЕЛ:**

**(А. Апостолов)**

**ГЛАВЕН СЕКРЕТАР:**

**(Т. Ангелова)**