

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШЕНИЕ

№ 442 - ПОД от 27.06.2016 г.

„Пенсионноосигурително дружество Алианц България” АД (ПОД „Алианц България” АД) с ЕИК 121050885, е лицензирано пенсионноосигурително дружество, вписано под № РГ-12-05 в регистъра на пенсионноосигурителните дружества, воден от Комисията за финансов надзор (КФН).

ПОД „Алианц България” АД е адресат на разпоредбите на Закона за Комисията за финансов надзор, Кодекса за социално осигуряване (КСО) и подзаконовите нормативни актове по неговото прилагане.

На основание Заповед № 86 от 01.04.2016 г. на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление „Осигурителен надзор” е извършена обща документална проверка на ПОД „Алианц България” АД и на управляваните от дружеството фондове за допълнително пенсионно осигуряване, като резултатите от проверката са обективирани в Констативен протокол № Р-04-83 от 17.06.2016 г. Видно от посочения констативен протокол, с цел установяване дали са спазени нормативните изисквания при управлението на недвижимите имоти, собственост на ДПФ „Алианц България”, е извършена проверка относно обстоятелствата, свързани с отдаването под наем на имоти, собственост на фонда, находящи се в гр. Варна, Южна промишлена зона и са установени действителните ползватели на имотите.

С Нотариален акт за покупко-продажба на недвижим имот № 41, том VIII, рег. № 16764, дело № 1293 от 28.09.2007 г. на нотариус Александър Ганчев с рег. № 194 и с район на действие Варненски районен съд, на посочената дата ДПФ „Алианц България” е придобил от „РГС” ЕООД урегулиран поземлен имот с площ от 11 700 кв.м (УПИ I-123 от Плана на част ЮПЗ) и построените върху него сгради, подробно описани в посочения нотариален акт. С договор от 01.10.2007 г. недвижимите имоти са отдадени под наем на „Булярд Корабостроителна индустрия” АД (към онзи момент наемателят е еднолично акционерно дружество), за срок от 10 години от подписването на договора. Впоследствие между страните са сключени общо 6 анекса към договора за наем, с 5 от които са уредени промени в наемната цена, а с последния ДПФ „Алианц България” и „Булярд Корабостроителна индустрия” АД са се споразумели за добавянето на антикорупционна клауза и клауза за конфиденциалност в договора. С Нотариален акт за право на собственост на недвижим имот (констативен нотариален акт) № 156, том IV, рег. № 10698, дело № 724 от 05.11.2010 г. на посочения по-горе нотариус, имотът в гр. Варна, Южна промишлена зона е обособен на осем отделни, самостоятелно функциониращи обекти.

С цел установяване на действителния ползвател на горепосочените имоти, КФН изиска от „Булярд Корабостроителна индустрия” АД заверени копия на всички договори, с които дружеството е преотдало на трети лица ползването на горепосочения недвижим имот. С оглед обстоятелството, че съгласно публикувана на електронната страница на „Алианц България Холдинг” АД информация ЗАД „Алианц България” АД ползва помещения за Ликвидационен център в гр. Варна, Южна промишлена зона, от застрахователното дружество е изискано заверено копие на документа, даващ правно основание за ползването на помещенията.

С писмо вх. № 38-00-148 от 13.05.2016 г. „Булярд Корабостроителна индустрия” АД представи в КФН изисканите документи. При проверката на същите е установено, че с Договор ДН – 0044 от 30.04.2008 г. „Булярд Корабостроителна индустрия” АД е преотдало под наем на ЗАД „Алианц България” АД (към онзи момент дружеството е с фирма ЗПАД „Алианц България” АД), на „Алианц Банк България” АД (ТБ „Алианц България” АД) и на „Генерална Агенция България” ООД, части от горепосочените недвижими имоти, а именно: Помещения за архив и склад с обща застроена площ от 309,10 кв.м и офис с обща застроена площ от 417,01 кв. м., находящи се съответно на сутеренния и на партерния етажи, разположени в Сграда централна кухня и столова, построена в горепосочения УПИ (сградата със застроена площ от 1 157 кв.м е подробно описана съответно в т. 1.1.5. от горепосочените нотариален акт за покупко-продажба от 28.09.2007 г. и договор за наем от 01.10.2007 г., и в т. 1.1.2. от констативния нотариален акт от 05.11.2010 г., в който същата е посочена като Сграда за битови услуги с идентификатор 10135.5501.166.1); общо 15 броя паркоместа, находящи се в горепосочения урегулиран поземлен имот; вътрешен двор с изградени гаражни клетки с обща площ от 701,00 кв. м., находящ се в УПИ I-123 от Плана на част ЮПЗ. Съгласно т. 7 от договора, същият е сключен в срок до 30.09.2017 г., а в т. 3.1 е уредено, че наемателите имат право да си разпределят фактическото ползване на горепосочените наети площи с отделно споразумение, сключено между тях. Със Споразумение за заместване на страна № ДН-ДС2-0018 от 30.12.2010 г. ЗАД „Алианц България” АД и „Алианц Лизинг България” АД поемат изцяло всички права и задължения на „Генерална Агенция България” ООД, произтичащи от договора за наем, считано от 01.01.2011 г. Отделно от гореизложеното, между страните са сключени още 5 анекса, с които са уреждани промени в наемните цени, както и други въпроси, свързани със стопанисването на имотите. Гореизложените обстоятелства се потвърждават и от писмо с вх. № РГ-10-02-40 от 09.05.2016 г., с което ЗАД „Алианц България” АД представи в КФН заверени копия на същите документи. От горепосоченото писмо се установява също, че ЗАД „Алианц България” АД не се е възползвало от възможността, която има съгласно Договора да отдаде съответните наети от дружеството части от горепосочените помещения и площи под наем на трети лица, а ползва същите за собствени нужди като Ликвидационен център. В тази връзка от Актове за актуално състояние в „Централен депозитар” АД е установено, че към 07.06.2016 г. „Алианц България Холдинг” АД притежава съответно 65,73% от акциите на ПОД „Алианц България” АД и 87,37% от акциите на ЗАД „Алианц България” АД. Съгласно § 1, ал. 2, т. 4, б. „а” от ДР на КСО, „Контрол” е налице, когато едно лице притежава, включително чрез дъщерно дружество или по силата на споразумение с друго лице, над 50 на сто от броя на гласовете в общото събрание на едно дружество или друго юридическо лице, а съгласно § 1, ал. 2, т. 3, б. „б” от ДР на КСО „Свързани лица” са лицата, чиято дейност се контролира от трето лице. От горепосочените разпоредби е видно, че ПОД „Алианц България” АД и ЗАД „Алианц България” АД са свързани лица по смисъла на § 1, ал. 2, т. 3, б. „б” във вр. с т. 4, б. „а” от ДР на КСО, тъй като дейността и на двете дружества се контролира от трето лице, а именно „Алианц България Холдинг” АД.

Във връзка с направените констатации е изискана информация от „Алианц Банк България” АД и от „Алианц Лизинг България” АД дали дружествата са преотдали наетите от тях части от имотите на трети лица или ползват същите за собствени нужди. С оглед обстоятелството, че видно от партидата на „Алианц Лизинг България” АД в Търговския регистър към Агенцията по вписванията, дружеството е с обикновени, поименни и винкулирани акции, от същото е изискана и информация за неговите акционери.

С писмо вх. № 14-00-64 от 01.06.2016 г. „Алианц Банк България” АД уведоми КФН, че ползва съответните наети части от горепосочените имоти за банкова дейност,

съобразно нуждите на банката. В тази връзка, съгласно Акт за актуално състояние в „Централен депозитар” АД, към 07.06.2016 г. „Алианц България Холдинг” АД притежава 99,89% от акциите на „Алианц Банк България” АД, поради което холдинговото дружество контролира дейността на посочената банка по смисъла на § 1, ал. 2, т. 4, б. „а” от ДР на КСО. Същевременно, както по-горе беше посочено „Алианц България Холдинг” АД контролира по смисъла на § 1, ал. 2, т. 4, б. „а” от ДР на КСО дейността и на ПОД „Алианц България” АД. От изложените факти е видно, че ПОД „Алианц България” АД и „Алианц Банк България” АД са свързани лица по смисъла на § 1, ал. 2, т. 3, б. „б” във връзка с т. 4, б. „а” от ДР на КСО, тъй като дейността и на двете дружества се контролира от трето лице, а именно „Алианц България Холдинг” АД.

С писмо вх. № 38-00-156 от 02.06.2016 г. „Алианц Лизинг България” АД уведоми КФН, че съответните наети части от горепосочените имоти не са преотдавани на трети лица, а се ползват от дружеството. От писмото на „Алианц Лизинг България” АД е видно също, че 51 % от капитала на дружеството се притежават от „Алианц България Холдинг” АД, поради което холдинговото дружество контролира дейността на посоченото дружество по смисъла на § 1, ал. 2, т. 4, б. „а” от ДР на КСО. В тази връзка, както по-горе беше посочено „Алианц България Холдинг” АД контролира по смисъла на § 1, ал. 2, т. 4, б. „а” от ДР на КСО дейността и на ПОД „Алианц България” АД. От изложените факти е видно, че ПОД „Алианц България” АД и „Алианц Лизинг България” АД са свързани лица по смисъла на § 1, ал. 2, т. 3, б. „б” във вр. с т. 4, б. „а” от ДР на КСО, тъй като дейността и на двете дружества се контролира от трето лице, а именно „Алианц България Холдинг” АД.

Съгласно разпоредбата на чл. 177, ал. 6 от КСО, не се допуска ползването на инвестиционните имоти, собственост на фонда за допълнително задължително пенсионно осигуряване, за нуждите на управляващото го пенсионноосигурително дружество и на свързаните с него лица. Същевременно, съгласно разпоредбата на чл. 249 от КСО, за инвестициите на фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване се прилагат разпоредбите на глава четиринадесета от кодекса, с изключение на чл. 178 и 180а.

Гореизложените факти и констатации налагат извода, че е налице нарушение на абсолютната забрана по чл. 177, ал. 6 във връзка с чл. 249 от КСО, тъй като подробно описаните по-горе части от недвижими имоти, находящи се в гр. Варна, Южна промишлена зона, които са собственост на ДПФ „Алианц България”, се ползват за нуждите на свързани с ПОД „Алианц България” АД лица, а именно ЗАД „Алианц България” АД, „Алианц Банк България” АД и „Алианц Лизинг България” АД.

Във връзка с изложените факти, констатации и мотиви и на основание чл. 344, ал. 1, т. 1 от КСО и чл. 17, ал. 1, т. 12 от Закона за Комисията за финансов надзор, във връзка с чл. 345, ал. 1 от КСО и чл. 59 от АПК,

Р Е Ш И Х:

Задължавам ПОД „Алианц България” АД в тримесечен срок от получаване на настоящото решение да извърши необходимите действия и да преустанови нарушението на чл. 177, ал. 6 във връзка с чл. 249 от КСО по отношение недвижимите имоти, собственост на ДПФ „Алианц България”, находящи се в гр. Варна, Южна промишлена зона и представляващи помещения за архив и склад с обща застроена площ от 309,10 кв.м и офис с обща застроена площ от 417,01 кв. м.,

находящи се съответно на сутерения и на партерния етажи, разположени в Сграда за битови услуги, построена върху УПИ I-123 от Плана на част ЮПЗ, 15 броя паркоместа, находящи се в се в УПИ I-123 от Плана на част ЮПЗ и вътрешен двор с изградени гаражни клетки с обща площ от 701,00 кв. м., находящ се в УПИ I-123 от Плана на част ЮПЗ, които имоти понастоящем се ползват за нуждите на ЗАД „Алианц България“ АД, „Алианц Банк България“ АД и „Алианц Лизинг България“ АД.

В тридневен срок от изпълнението на даденото задължително предписание, ПОД „Алианц България“ АД следва да представи в КФН доказателства, удостоверяващи извършените действия.

На основание чл. 346, ал.1 от КСО решението може да бъде обжалвано в 14-дневен срок пред Комисията за финансов надзор по реда на Административнопроцесуалния кодекс и по съдебен ред пред Върховния административен съд. Обжалването не спира изпълнението на решението.

По административното производство не са правени разnosки.

**ЗАМЕСТНИК-ПРЕДСЕДАТЕЛ,
РЪКОВОДЕЩ УПРАВЛЕНИЕ
„ОСИГУРИТЕЛЕН НАДЗОР“:**

АНГЕЛ ДЖАЛЪЗОВ