

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШЕНИЕ

№ 443 - 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 имот, собственост на фонда, представляващ част от сграда в гр. Гълъбово и е установен действителният ползвател на имота.

Имотът, собственост на ДПФ „Алианц България”, находящ се в гр. Гълъбово е с разгърната застроена площ от 357,57 кв.м и с 91,32% от правото на строеж върху мястото, находящо се в УПИ IV, кв. 153 в корпус „А” на сграда – Търговски комплекс и е придобит от пенсионния фонд, след спечелен търг с явно наддаване и сключен въз основа на него на 28.11.2006 г. Договор № 70 за продажба на недвижим имот – частна общинска собственост с отстъпено право на строеж, с продавач на имота Община Гълъбово. От представените от ПОД „Алианц България” АД документи е установено, че имотът е с адрес гр. Гълъбово, ул. „Стефан Стамболов”. С договор от 01.03.2007 г., сключен между ДПФ „Алианц България” в качеството на наемодател и ЕТ „XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX” в качеството на наемател е отдадена под наем обособена част от посочения по-горе недвижим имот с полезна площ от 88 кв.м., състояща се от банков салон, заседателна зала, касово помещение, стая за почивка, офис и санитарен възел. Със Споразумение за заместване на страна по горепосочения договор, сключено на 01.03.2007 г. (същата дата, на която е сключен и договорът), наемателят ЕТ „XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX” е заместен като страна по договора от „Генерална Агенция България – Стара Загора” ЕООД. Впоследствие между страните по договора са сключени общо 8 допълнителни споразумения (анекси) към него, с които са уреждани промени в наемната цена и в срока на договора, който съгласно последния сключен на 28.09.2012 г. анекс е удължен до 30.09.2017 г. Съгласно т. 13, б. „а” от договора, наемателят има право да пренаема имота, изцяло или частично на трети лица, след изричното писмено съгласие на наемодателя.

С цел установяване на действителния ползвател на горепосочения имот, КФН изиска от „Генерална Агенция България – Стара Загора” ЕООД заверени копия на всички договори, с които дружеството е преотдало на трети лица ползването на горепосочения недвижим имот. Същевременно, с оглед обстоятелството, че съгласно публикувана на електронната страница на „Алианц България Холдинг” АД информация „Алианц Банк България” АД ползва офис в гр. Гълъбово на адрес, почти изцяло съвпадащ с този на горепосочения недвижим имот, от банката е изискано заверено копие на документа, даващ правно основание за ползването на банковия офис.

С писмо вх. № 38-00-141/10.05.2016 г., „Генерална Агенция България – Стара Загора” ЕООД представи в КФН изисканите документи. При проверката на същите се установява, че с Договор за наем № ДН-36 от 01.03.2007 г. (същата дата, на която ДПФ, управляван от ПОД „Алианц България” АД, е отдал под наем обособената част от имота) ЕТ „XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX” е преотдал под наем посочената по-горе обособена част от недвижимия имот на „Алианц Банк България” АД (към онзи момент банката е с фирма ТБ „Алианц България” АД). На същата дата – 01.03.2007 г. със Споразумение за заместване на страна наемодателят ЕТ „XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX” е заместен като страна по договора от „Генерална Агенция България – Стара Загора” ЕООД, а впоследствие между страните са сключени общо 7 анекса към него, с които са уреждани промени в наемната цена и в срока на договора, който съгласно последния анекс е удължен до 30.09.2017 г. Горейзложените обстоятелства се потвърждават и от писмо с вх. № 14-00-64/10.05.2016 г., с което „Алианц Банк България” АД представи в КФН заверени копия на същите документи. От горепосоченото писмо се установи също, че „Алианц Банк България” АД не се е възползвала от възможността, която има съгласно Договора, да отдаде обособената част от недвижимия имот под наем на трети лица, а ползва същата за собствени нужди като банков офис.

Във връзка с горейзложеното, от Актове за актуално състояние в „Централен депозитар” АД е видно, че към 07.06.2016 г. „Алианц България Холдинг” АД притежава съответно 65,73% от акциите на ПОД „Алианц България” АД и 99,89% от акциите на „Алианц Банк 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 „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.

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.

Горейзложените 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 описаната по-горе обособена част от недвижимия имот, собственост на ДПФ „Алианц България”, се ползва за нуждите на свързано с ПОД „Алианц България” АД лице, а именно „Алианц Банк 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 обособената част от недвижимия имот, собственост на ДПФ „Алианц България”, находящ се в гр. Гълъбово, ул. „Стефан Стамболов” с полезна площ от 88 кв.м., състояща се от банков салон, заседателна зала, касово помещение, стая за почивка, офис и санитарен възел, който понастоящем се ползва за нуждите на „Алианц Банк 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 разноски.

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

АНГЕЛ ДЖАЛЪЗОВ