

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШЕНИЕ

№ 444 - 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, находящ се в гр. Ловеч, представляващ обособена част от ЗБО „Бояна” (бившия градски универсален магазин в гр. Ловеч) и са установени действителните ползватели на имота.

Имотът в гр. Ловеч, собственост на ДПФ „Алианц България” е със застроен обем от 558 куб.м и 8,30 кв.м идеални части от общите части на сградата и е придобит по реда на Закона за приватизация и следприватизационен контрол и въз основа на сключен на 08.01.2007 г. договор с продавач Община Ловеч. В съответствие с поетите от купувача задължения за преустройство на имота, с договор от 02.04.2007 г. Община Ловеч е учредила в полза на ДПФ „Алианц България” право на строеж върху имот частна общинска собственост за пристрояване към горепосочения недвижим имот. Въз основа на учредената суперфиция са извършени строително – монтажни работи, състоящи се в преустройство и пристрояване на обособената част от ЗБО „Бояна”. От представените от ПОД „Алианц България” АД документи, е установено, че имотът е с адрес гр. Ловеч, ул. „Търговска” № 45. Недвижимият имот е отдаден под наем с договор от 30.12.2010 г., сключен между ДПФ „Алианц България” в качеството на наемодател от една страна и „Прогрес Консулт – Плевен” ООД и ЕТ „XXXXXXXXXXXX”, в качеството на сънаематели от друга. Съгласно т. 5.2 от договора разпределението на площта на имота между сънаемателите е в съотношение 60 % от площта - за „Прогрес Консулт – Плевен” ООД, а останалите 40 % за ползване от ЕТ „XXXXXXXXXXXX”. Съгласно т. 12.2 от договора сънаемателите имат право да преотдават ползването на отдадения под наем имот като цяло или функционално обособени части от него, само след писмено съгласие на наемодателя. Впоследствие между страните са сключени два анекса към договора, като с първия са уредени промени в наемната цена, а с втория анекс срокът на договора е удължен до 31.12.2019 г. включително.

С цел установяване на действителния ползвател на горепосочения имот, КФН изиска от „Прогрес Консулт – Плевен” ООД заверени копия на всички договори, с

които дружеството е преотдало на трети лица ползването на горепосочения недвижим имот.

С писмо № 38-00-143 от 10.05.2016 г. „Прогрес Консулт – Плевен” ООД представи в КФН изисканите документи. При проверката на същите се установи, че с договор за наем № ДН-0044 от 30.12.2010 г. (същата дата, на която управлението от ПОД „Алианц България” АД ДПФ е отдал под наем имота), „Прогрес Консулт – Плевен” ООД е преотдал под наем съответната наета от дружеството част от горепосочения недвижим имот на „Алианц Банк България” АД и на ЕТ „XXXXXXXXXXXX” (същия едноличен търговец, който е сънаемател с „Прогрес Консулт – Плевен” ООД по договора, с който имотът е отдаден под наем от ДПФ „Алианц България”). Впоследствие между страните са сключени два анекса към договора, като с първия са уредени промени в наемната цена, а с втория анекс срокът на договора е удължен до 31.12.2019 г. включително.

Във връзка с гореизложеното от „Алианц Банк България” АД беше изискана информация дали банката е преотдала наетата от нея част от имота на трети лица или ползва същата за собствени нужди. Същевременно от ЕТ „XXXXXXXXXXXX”, който е сънаемател на част от имота и по двата горепосочени договора, беше изискана информация относно основните дейности, които същият извършва в качеството на едноличен търговец в недвижимия имот в гр. Ловеч.

С писмо вх. № 14-00-64 от 01.06.2016 г. „Алианц Банк България” АД уведоми КФН, че ползва съответната част от недвижимия имот за банков офис, съобразно нуждите на банката.

Във връзка с гореизложеното 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 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.

От публичния регистър на КФН е видно, че ЕТ „XXXXXXXXXXXX” е вписан като застрахователен агент на ЗАД „Алианц България Живот” АД и на ЗАД „Алианц България” АД, както и в качеството на осигурителен посредник на ПОД „Алианц България” АД. С писмо вх. № 93-00-612 от 02.06.2016 г. ЕТ „XXXXXXXXXXXX” уведоми КФН, че в посочения имот извършва дейност като застрахователен агент на ЗАД „Алианц България Живот” АД и на ЗАД „Алианц България” АД. Съгласно чл. 313, ал. 1, изр. първо от Кодекса на застраховането (КЗ), застрахователният агент е физическо лице или търговец, вписан в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 11 от Закона за Комисията за финансов надзор, което срещу възнаграждение по възлагане от застраховател извършва застрахователно посредничество от негово име и за негова сметка. Във връзка с гореизложеното е необходимо да се посочи също, че съгласно чл. 315, ал. 1 от КЗ застрахователният агент може да посредничи за един застраховател, получил лиценз за извършване на дейност по застраховане, обхващащо класове застраховки по раздел I от приложение № 1 (животозастраховане), и за един застраховател, получил лиценз за извършване на дейност по застраховане, обхващащо класове застраховки по раздел II от приложение № 1 (общо застраховане). Съгласно ал. 2 от същия член при определени

условия застрахователният агент може да извършва посредничество и за други застрахователи, като видно от гореизложеното в конкретния случай ЕТ „XXXXXXXXXXXXX” осъществява застрахователно посредничество единствено за посочените застрахователи.

От гореизложените факти и констатации е видно, че в частта от недвижимия имот, наета от ЕТ „XXXXXXXXXXXXX” се извършва застрахователна дейност от името и за сметка на ЗАД „Алианц България Живот” АД и на ЗАД „Алианц България” АД, поради което се налага обоснованият извод, че всъщност съответната част от недвижимия имот се ползва за нуждите на двете застрахователни дружества.

Във връзка с гореизложеното от Актове за актуално състояние в „Централен депозитар” АД е установено, че към 07.06.2016 г. „Алианц България Холдинг” АД притежава съответно 99% от акциите на ЗАД „Алианц България Живот” АД и 87,37% от акциите на ЗАД „Алианц България” АД, поради което холдинговото дружество контролира дейността на посочените застрахователи 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, ЗАД „Алианц България Живот” АД и ЗАД „Алианц 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 трите 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 находящият се в гр. Ловеч недвижим имот, собственост на ДПФ „Алианц България”, се ползва за нуждите на свързани с ПОД „Алианц България” АД лица, а именно „Алианц Банк България” АД, ЗАД „Алианц България Живот” АД и ЗАД „Алианц 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 недвижимия имот, собственост на ДПФ „Алианц България”, находящ се в гр. Ловеч, ул. „Търговска” № 45, представляващ обособена част от ЗБО „Бояна” със застроен обем от 558 куб.м и 8,30 кв.м идеални части от общите части на сградата, който понастоящем се ползва за нуждите на „Алианц Банк България” АД, ЗАД „Алианц България Живот” АД и ЗАД „Алианц 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