

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШЕНИЕ

№ 445 - 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. Пловдив, ул. „Петко Д. Петков” № 42, партерен етаж и е установен действителният ползвател на имота.

Горепосоченият имот се състои от търговска зала, тоалетна, складово и сервизно помещение с обща застроена площ от 105,99 кв.м., ведно с 2,963% идеални части от общите части на сградата. Имотът е придобит от пенсионния фонд на проведен търг и сключен въз основа на него Договор № 2004-08 от 28.12.2004 г. за продажба на общински нежилищен имот чрез търг с продавач Община Пловдив. Имотът е отдаден под наем на ЕТ „XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX” със сключен на 02.04.2007 г. договор между ДПФ „Алианц България” и едноличния търговец за срок от 10 години. Със Споразумение за заместване на страна по горепосочения договор, сключено на 01.03.2011 г., наемателят ЕТ „XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX” е заместен като страна по договора от „Главна Агенция България Пловдив” ООД. Отделно от посоченото споразумение, между страните са сключени още 4 анекса, с които са уговорени промени в наемната цена. 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 „Главна Агенция България Пловдив” ООД 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 „Алианц Банк България” АД ползва офис в гр. Пловдив на същия адрес, на който се намира горепосочения недвижим имот, от банката беше изискано заверено копие на документа, даващ правно основание за ползването на банковия офис.

С писма вх. №№ 38-00-139 от 10.05.2016 г. и 14-00-64 от 10.05.2016 г., съответно „Главна Агенция България Пловдив” ООД и „Алианц Банк България” АД представиха

в КФН изисканите документи. При проверката на същите се установява, че с договор за наем № ДН-0018 от 02.04.2007 г. (същата дата, на която управлението от ПОД „Алианц България“ АД ДПФ е отдал под наем имота), ЕТ „XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX“ е преотдал под наем горепосочения недвижим имот на „Алианц Банк България“ АД (към онзи момент банката е с фирма ТБ „Алианц България“ АД), за срок от 10 години от датата на сключване на договора. Със сключен на 01.03.2011 г. анекс ЕТ „XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX“ е заместен като наемодател по договора от „Главна Агенция България Пловдив“ ООД. Отделно от гореизложеното, в КФН са представени още три допълнителни споразумения към договора, с които между страните са уреждани промени в наемната цена. От писмото на „Алианц Банк България“ АД е установено по несъмнен начин, че банката не е преотдала недвижимия имот на трети лица, а ползва същия за собствени нужди като банков офис.

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.

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 недвижимият имот, собственост на ДПФ „Алианц България“, находящ се в гр. Пловдив, ул. „Петко Д. Петков“ № 42, партерен етаж, 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 недвижимия имот, собственост на ДПФ „Алианц България“, находящ се в гр. Пловдив, ул. „Петко Д. Петков“ № 42, партерен етаж, състоящ се от търговска зала, тоалетна, складово и сервизно помещение с обща застроена площ от 105,99

кв.м., ведно с 2,963% идеални части от общите части на сградата, 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 разnosки.

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

АНГЕЛ ДЖАЛЪЗОВ