



## **КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР**

---

София - 1303  
ул. Шар планина № 33  
тел.: 94 04 650; факс: 829 43 24  
Телефонна централа: 94 04 999

ISSN 1312 - 5265  
web-site: [www.fsc.bg](http://www.fsc.bg)  
e-mail: [bg\\_fsc@fsc.bg](mailto:bg_fsc@fsc.bg)

# **Б Ю Л Е Т И Н**

**БРОЙ 8/2009**

### **РЕДАКЦИОНЕН СЪВЕТ:**

**ПЕТЪР ЧОБАНОВ**

**РАЛИЦА АГАЙН**

**ЕМИЛ АТАНАСОВ**

**ПРОФ. Д-Р ИК. Н. НЕНО ПАВЛОВ**

**НИНА КОЛЧАКОВА**

**РОСИЦА ЕВТИМОВА**

### **ОТГОВОРЕН РЕДАКТОР:**

**ДОРА КАМЕНОВА**

**Печат:**  
Академично издателство „Проф. Марин Дринов“

---

**С Ъ Д Ъ Р Ж А Н И Е****ДЕЙНОСТТА**  
**НА КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР**  
**ПРЕЗ АВГУСТ 2009 г.****I. РЕШЕНИЯ**

на Комисията за финансов надзор \_ 3

**II. ИНДИВИДУАЛНИ АДМИНИСТРАТИВНИ АКТОВЕ**на заместник-председателите  
на Комисията за финансов надзор \_ 3**III. ВПИСАНИ ПРОМЕНИ**

в регистрите на Комисията за финансов надзор \_ 7

**IV. УВЕДОМЛЕНИЯ**

по чл. 145 ЗППЦК \_ 11

**ДОКУМЕНТИ****ПРАКТИКА**по прилагане на Споразумението  
между Европейската икономическа общност  
и Конфедерация Швейцария относно прякото застраховане,  
различно от животозастраховането от 10 октомври 1989 г. \_ 12ЗА ИНФОРМАЦИЯ ПО ВЪПРОСИ, СВЪРЗАНИ С ТЪРГОВИЯТА С ЦЕННИ КНИЖА,  
ОСИГУРЯВАНЕТО И ЗАСТРАХОВАНЕТО, ЗВЪНЕТЕ НА ГОРЕЩИЯ ТЕЛЕФОН:**0900 32 300** (0,18 лв./мин)

ИЛИ ПИШЕТЕ ДО РЕДАКЦИЯТА НА АДРЕС:

1303 - СОФИЯ, УЛ. ШАР ПЛАНИНА № 33 - ЗА БЮЛЕТИНА НА КФН

**ДЕЙНОСТТА  
НА КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР  
ПРЕЗ АВГУСТ 2009 Г.**

**I. РЕШЕНИЯ  
НА КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР**

**№ на решението  
и дата на заседанието**

**На своите заседания през месеца Комисията за финансов надзор:**

**1. ОТКАЗА**

*да издаде одобрение за промени в устава на*

АЛТЕРОН АДСИЦ

ВАРНА

719-ДСИЦ/12.08.2009

**2. ВПИСА**

*в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 3 ЗКФН емисия акции, издадена от*

КТИ СЪБДИНЕНИЕ АД

СОФИЯ

720-Е/12.08.2009

**3. ПРИЗНА**

*придобитата квалификация за упражняване на дейност като инвестиционен консултант на*

СИМЕОН ИВАНОВ ГЕТОВ

721-ИК/12.08.2009

АЛЕКСАНДЪР СТЕФАНОВ ВУЧКОВ

740-ИК/26.08.2009

**4. ИЗДАДЕ**

*разрешение за преобразуване чрез вливане на*

ПОД ЛУКОЙЛ ГАРАНТ - БЪЛГАРИЯ АД И ПОАД ЦКБ - СИЛА АД

739-ПОД/26.08.2009

**II. ИНДИВИДУАЛНИ АДМИНИСТРАТИВНИ АКТОВЕ  
НА ЗАМЕСТНИК-ПРЕДСЕДАТЕЛИТЕ  
НА КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР**

**УПРАВЛЕНИЕ „НАДЗОР НА ИНВЕСТИЦИОННАТА ДЕЙНОСТ“**

**Заместник-председателят, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“:**

**1. ОТПИСА**

*от регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 3 ЗКФН*

✓ емисия ценни книжка, издадена от

ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД

СОФИЯ

710-Е/05.08.2009

✓ емисия акции, издадена от

ЕНЕРГОКАБЕЛ АД

СОФИЯ

730-ПД/17.08.2009

РИЛА БОРОВЕЦ АД

К.К. БОРОВЕЦ

737-ПД/25.08.2009

**2. ИЗДАДЕ****одобрение**

✓ на програма с мерки за привеждане активите на

ИД ЕЛАНА ЕВРОФОНД АД 712-ИД/05.08.2009

ДФ РЕАЛ ФИНАНС ВИСОКОДОХОДЕН ФОНД 729-ДФ/14.08.2009

в съответствие с изискванията на закона

✓ за промяна в правилата на

ДФ ОВЕРОН ПРЕСТО 726-ДФ/13.08.2009

✓ за изменение и допълнение в правилника за дейността на

БЪЛГАРСКА ФНДОВА БОРСА - СОФИЯ АД СОФИЯ 727-ФБ/13.08.2009

**временна забрана**

за публикуване и разпространяване на рекламни материали на

УД ТИ БИ АЙ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ АД СОФИЯ 723-УД/13.08.2009

**акт за установяване на административно нарушение на**

ИНТЕРИОР АД Р-06-464/03.08.09

ОЦК АД Р-06-466/04.08.09

АНДРЕАН РУМЕНОВ БАЛАШЕВ Р-06-469/07.08.09

ФС ХОЛДИНГ АД Р-06-470/10.08.09

ФС ХОЛДИНГ АД Р-06-471/10.08.09

СИЛА ХОЛДИНГ АД Р-06-472/10.08.09

АВРОРА КЕПИТЪЛ АД Р-06-474/17.08.09

АЛФА ПРОПЪРТИ АДСИЦ Р-06-477/20.08.09

МДКЦ БИОЧЕК Р-06-480/27.08.09

**наказателно постановление на**

ПЕЩОРЕМОНТ АД Р-10-154/06.08.09

НАБА ИНВЕСТ АД Р-10-155/07.08.09

НАБА ИНВЕСТ АД Р-10-156/07.08.09

ЧУГУНОЛЕЕНЕ АД Р-10-157/07.08.09

АНГЕЛ ПЕТРОВ РАБАДЖИЙСКИ Р-10-158/07.08.09

ЕЛМА АД Р-10-172/11.08.09

ИНТЕРИОР АД Р-10-173/11.08.09

АЛБЕНА ХОЛДИНГ АД Р-10-174/11.08.09

АЛБЕНА ХОЛДИНГ АД Р-10-175/11.08.09

АЛБЕНА ХОЛДИНГ АД Р-10-176/11.08.09

АЛБЕНА ХОЛДИНГ АД Р-10-177/11.08.09

ИНТЕРСТАНДАРТС АД Р-10-178/12.08.09

МИЛКО АНГЕЛОВ АНГЕЛОВ Р-10-179/12.08.09

ВЕСЕЛИН МОРОВ Р-10-180/12.08.09

УД ОВЕРОН ФИНАНС АД Р-10-181/12.08.09

РЕЦИКЛИРАЦО ПРЕДПРИЯТИЕ АД Р-10-182/12.08.09

КРАТОС-22 АД Р-10-183/12.08.09

ВЪЗРАЖДАНЕ 26 ХОЛДИНГ АД Р-10-184/14.08.09

РЕЦИКЛИРАЦО ПРЕДПРИЯТИЕ АД Р-10-185/14.08.09

ДАЛИЯ ЕАД Р-10-186/14.08.09

**3. ОДОБРИ****избора на**

БИСТРА НИКОЛОВА ИЛКОВА

ВИКТОР ТЕНЧЕВ ПАПАЗОВ

ЛЮДМИЛА КРЪСТЕВА ЕЛКОВА

ТОДОР ЛЮДМИЛОВ БРЕШКОВ

АНДРЕЙ ИВАНОВ ПРЪМОВ



## УПРАВЛЕНИЕ „ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН НАДЗОР“

Заместник-председателят, ръководещ управление „Застрахователен надзор“:

## 1. ОДОБРИ

промени в общите условия на

ЗОФ ДАЛЛБОГГ: ЖИВОТ И ЗДРАВЕ ЕАД  
 ЗОК БЪЛГАРИЯ ЗДРАВЕ АД

СОФИЯ 704-ЗОД/03.08.2009  
 СОФИЯ 738-ЗОД/26.08.2009

метода за образуване

на резерва за възникнали, но непредявени претенции, на  
 ЗК ЛЕВ ИНС АД

СОФИЯ 711-ОЗ/05.08.2009

избора на

ПЛАМЕН ИЛАРИОНОВ ПАНТЕВ

за независим член на СД

ЗК ДСК ГАРАНЦИЯ ЕАД  
 ЖЗК ДСК ГАРАНЦИЯ ЕАД

СОФИЯ 717-ОЗ/11.08.2009  
 СОФИЯ 718-ЖЗ/11.08.2009

МАРИАН ХРОТКА

за изп. директор на

ДЖЕНЕРАЛИ ЗАСТРАХОВАНЕ АД

СОФИЯ 724-ОЗ/13.08.2009

ГЕРХАРД ЛАНЕР

за член на НС на

ЗК БЪЛГАРСКИ ИМОТИ АД  
 ЖЗК БЪЛГАРСКИ ИМОТИ АД

СОФИЯ 733-ОЗ/18.08.2009  
 СОФИЯ 734-ЖЗ/18.08.2009

краткосрочен план

за допълнително набиране на собствени средства, предложен от  
 ЗД КД ЖИВОТ АД

СОФИЯ 735-ЖЗ/19.08.2009

## 2. РАЗРЕШИ

прехвърлянето на застрахователни портфейли на

ЖЗК БЪЛГАРСКИ ИМОТИ АД на  
 ЗАД БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП

705-ЖЗ/03.08.2009

## 3. ПРЕКРАТИ

образуването производство за одобрението на

ИСКРЕН МИХОВ СЛАВОВ

за ръководител на службата за вътрешен контрол на

ИНТЕРАМЕРИКАН БЪЛГАРИЯ ЗЕАД  
 ИНТЕРАМЕРИКАН БЪЛГАРИЯ ЖЗЕАД

СОФИЯ 715-ОЗ/11.08.2009  
 СОФИЯ 716-ЖЗ/11.08.2009

## 4. ПРИЛОЖИ

принудителна административна мярка спрямо

ОББ - ЕЙ АЙ ДЖИ ЛАЙФ ЗД АД

СОФИЯ 725-ЗД/13.08.2009

## 5. ВПИСА

в регистъра на застрахователните брокери по чл. 30, ал. 1, т. 9 ЗКФН

ТИКСИМ БРОКЕРИНС ЕООД

ПАЗАРДЖИК 744-ЗБ/31.08.2009

## 6. ИЗДАДЕ

акт за установяване на административно нарушение на

ЗАД АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ  
 ЗАД АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ

Р-06-460/03.08.09  
 Р-06-461/03.08.09

ЗАД АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ	P-06-462/03.08.09
ЗАД АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ	P-06-463/03.08.09
ЗАД АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ	P-06-464/03.08.09
ЗК БЪЛГАРСКИ ИМОТИ АД	P-06-467/04.08.09
ЗК БЪЛГАРСКИ ИМОТИ АД	P-06-468/04.08.09
ЗАД ВИКТОРИЯ	P-06-473/13.08.09
ЗД ЕВРОИНС АД	P-06-475/17.08.09
ЗД ЕВРОИНС АД	P-06-476/17.08.09
ЗК ЛЕВ ИНС АД	P-06-478/21.08.09
ЗК ЛЕВ ИНС АД	P-06-481/31.08.09
ЗК ЛЕВ ИНС АД	P-06-482/31.08.09
ЗК ЛЕВ ИНС АД	P-06-483/31.08.09
ЗК ЛЕВ ИНС АД	P-06-484/31.08.09
ЗД БУЛ ИНС АД	P-06-485/31.08.09
ЗД БУЛ ИНС АД	P-06-486/31.08.09

**наказателно постановление на**

ЗАД ВИКТОРИЯ	P-10-457/08
ЗК ЛЕВ ИНС АД	P-10-450/08
ЗД БУЛ ИНС АД	P-10-413/08
ЗДРАВНООСИГУРИТЕЛЕН ИНСТИТУТ АД	P-10-389/08
ДЗИ ОЗ АД	P-10-283/08
ЗД БУЛ ИНС АД	P-10-17/09

**7. През август 2009 г. в управление „Застрахователен надзор“ са постъпили 60 жалби.**

### **III. ВПИСАНИ ПРОМЕНИ В РЕГИСТРИТЕ НА КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР**

**В съответствие с чл. 5, ал. 1 от Наредба № 15 за воденето и съхраняването на регистрите от Комисията за финансов надзор и за подлежащите на вписване обстоятелства през периода бяха:**

*а) вписани промени в обстоятелствата  
в регистъра на регулираните пазари на ценни книжа  
по партидата на:*

**Основание за вписване:**

РГ-02-0001 БФБ СОФИЯ АД	чл. 15, ал. 1, т. 12
-------------------------	----------------------

*б) вписани промени в обстоятелствата  
в регистъра на инвестиционните посредници  
по партидата на:*

РГ-03-0136 АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД	чл. 16, ал. 1, т. 7
РГ-03-0188 БАЛКАНСКА ИНВЕСТИЦИОННА КОМПАНИЯ АД	чл. 16, ал. 1, т. 15
РГ-03-0193 БАНКА ДСК АД	чл. 16, ал. 1, т. 7
РГ-03-0113 БАНКА ПИРЕОС БЪЛГАРИЯ АД	чл. 16, ал. 1, т. 16
РГ-03-0227 ГЛОБАЛ МАРКЕТС ООД	чл. 14, ал. 1, т. 14, 16 и 18; чл. 16, ал. 1, т. 4
РГ-03-0146 ДЕЛТА СТОК АД	чл. 14, ал. 1, т. 6
РГ-03-0091 ДИЛИНГОВА ФИНАНСОВА КОМПАНИЯ АД	чл. 16, ал. 1, т. 8
РГ-03-0166 ЗАГОРА ФИНАКОРП АД	чл. 16, ал. 1, т. 16
РГ-03-0129 ИНГ БАНК – КЛОН СОФИЯ АД	чл. 16, ал. 1, т. 14, буква „г“

РГ-03-0083 МКБ ЮНИОНБАНК АД	чл. 14, ал. 1, т. 1 и 16; чл. 16, ал. 1, т. 17
РГ-03-0081 ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД	чл. 16, ал. 1, т. 7
РГ-03-0036 ПОПУЛЯРНА КАСА - 95 АД	чл. 16, ал. 1, т. 7 и 17
РГ-03-0127 ПЪРВА ФИНАНСОВА БРОКЕРСКА КЪЩА ООД	чл. 14, ал. 1, т. 14 и 21
РГ-03-0089 РАЙФАЙЗЕН (БЪЛГАРИЯ) ЕАД	чл. 16, ал. 1, т. 7
РГ-03-0078 СОСИЕТЕ ЖЕНЕРАЛ ЕКСПРЕСБАНК АД	чл. 16, ал. 1, т. 7
РГ-03-0127 ТБ ИНВЕСТБАНК АД	чл. 16, ал. 1, т. 7
РГ-03-0084 УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД	чл. 16, ал. 1, т. 6 и 7
РГ-03-0141 ЮГ МАРКЕТ АД	чл. 16, ал. 1, т. 7 и 17

**в) вписани промени в обстоятелствата  
в регистъра на публичните дружества  
и други емитенти на ценни книжа  
по партидата на:**

РГ-05-1193 А.В.БИЛДИНГС АД	чл. 17, ал. 4, т. 17
РГ-05-1263 АГРИЯ ЛИЗИНГ ЕАД	чл. 19, ал. 3, буква „г“
РГ-05-1123 АЛМА ТУР АД	чл. 19, ал. 3, буква „г“
РГ-05-1440 АЛТЕРОН АДСИЦ	чл. 18, т. 12 и 14
РГ-05-1430 АРКУС АД	чл. 19, ал. 3, буква „б“
РГ-05-0812 АСЕНОВА КРЕПОСТ АД	чл. 19, ал. 3, буква „б“
РГ-05-0380 БАЛКАНКАР ЗАРЯ АД	чл. 19, ал. 3, буква „г“
РГ-05-1407 БИЛБОРД БГ АД	чл. 17, ал. 3, т. 14
РГ-05-1431 БИОИАСИС АД	чл. 17, ал. 4, т. 17
РГ-05-0441 БУКЕТ АД	чл. 14, ал. 1, т. 28; чл. 17, ал. 1, т. 5
РГ-05-1357 БЪЛГАРИЯ ПЛАТИНУМ ГРУП АД	чл. 19, ал. 3, буква „г“
РГ-05-0055 ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД	чл. 19, ал. 3, буква „б“
РГ-05-1360 ДФ БАЛКАНИ	чл. 17, ал. 4, т. 17
РГ-05-1438 ДФ БЕНЧМАРК ФОНД-6 ПАРИЧЕН	чл. 17, ал. 4, т. 17
РГ-05-1275 ДФ БКМ БАЛАНСИРАН КАПИТАЛ	чл. 17, ал. 4, т. 17
РГ-05-1276 ДФ ЕВРОПА	чл. 17, ал. 4, т. 17
РГ-05-1403 ДФ ЕЛАНА ДОЛАР ФОНД	чл. 23, ал. 5, т. 1
РГ-05-1355 ДФ ЕЛАНА ФОНД ПАРИЧЕН ПАЗАР	чл. 23, ал. 5, т. 1
РГ-05-1362 ДФ ИНВЕСТ АКТИВ АД	чл. 23, ал. 5, т. 1
РГ-05-1361 ДФ ИНВЕСТ КЛАСИК АД	чл. 23, ал. 5, т. 1
РГ-05-1487 ДФ ОВЕРОН ПРЕСТО	чл. 23, ал. 5, т. 1
РГ-05-1296 ДФ ОТП ЦЕНТРАЛНОЕВРОПЕЙСКИ ФОНД В АКЦИИ	чл. 23, ал. 5, т. 1
РГ-05-1337 ЕВРОКРЕДИТ ЕАД	чл. 19, ал. 3, буква „б“
РГ-05-1315 ЕВРОЛИЙЗ АУТО АД	чл. 19, ал. 3, буква „б“
РГ-05-0044 ЕВРОХОЛД БЪЛГАРИЯ АД	чл. 14, ал. 1, т. 16
РГ-05-1392 ЕКСПАТ ИМОТИ АДСИЦ	чл. 17, ал. 6, т. 3
РГ-05-1170 ЕТРОПАЛ АД	чл. 17, ал. 1, т. 2
РГ-05-0023 ИД ЗЛАТЕН ЛЕВ АД	чл. 22, ал. 1, т. 5
РГ-05-1110 ИД ТИ БИ АЙ ЕВРОБОНД АД	чл. 14, ал. 1, т. 21
РГ-05-1495 ИЗИ БРОКЪРС АД	чл. 18, т. 12 и 14
РГ-05-1286 ИЗТОЧНА ГАЗОВА КОМПАНИЯ АД	чл. 19, ал. 3, буква „б“
РГ-05-1159 ИНВЕСТОР БГ АД	чл. 17, ал. 3, т. 14
РГ-05-0101 КТИ СЪЕДИНЕНИЕ АД	чл. 18, т. 12 и 14
РГ-05-1413 ЛЕВ ИНВЕСТ АДСИЦ	чл. 18, т. 12 и 14
РГ-05-1299 МДКЦ БИОЧЕК АД	чл. 17, ал. 4, т. 2
РГ-05-1090 МЕТРОН АД	чл. 17, ал. 4, т. 17

РГ-05-1293 МОНБАТ АД	чл. 17, ал. 4, т. 17
РГ-05-1295 ОТП МЕЖДУНАРОДЕН ФОНД В АКЦИИ – Ю БИ ЕС ФОНД НА ФОНДОВЕТЕ	чл. 23, ал. 5, т. 1
РГ-05-0282 ПЕТРОЛ АД	чл. 17, ал. 4, т. 17
РГ-05-1255 ПРЕМИЕР ФОНД АДСИЦ	чл. 17, ал. 4, т. 17
РГ-05-1085 ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД	чл. 17, ал. 4, т. 17
РГ-05-1125 РАЙФАЙЗЕНБАНК БЪЛГАРИЯ ЕАД	чл. 17, ал. 1, т. 2
РГ-05-0704 РИЛА – БОРОВЕЦ АД	чл. 17, ал. 1, т. 5
РГ-05-1181 СГАМ ФОНД	чл. 17, ал. 1, т. 3
РГ-05-0073 СИНЕРГОН ХОЛДИНГ АД	чл. 17, ал. 4, т. 17
РГ-05-0087 СТАРА ПЛАНИНА ХОЛД АД	чл. 17, ал. 4, т. 17
РГ-05-1104 ТИ БИ АЙ КРЕДИТ ЕАД	чл. 19, ал. 3, буква „б“
РГ-05-1160 ТИ БИ АЙ ЛИЗИНГ ЕАД	чл. 19, ал. 3, буква „б“
РГ-05-1262 ТРАНСЛИЗИНГ ЕАД	чл. 19, ал. 3, буква „б“
РГ-05-1245 ФЕЙЪРПЛЕЙ ИНТЕРНЕСАНЪЛ АДСИЦ	чл. 19, ал. 3, буква „б“
РГ-05-1184 ФОНД ЗА НЕДВИЖИМИ ИМОТИ БЪЛГАРИЯ АДСИЦ	чл. 17, ал. 4, т. 17
РГ-05-1285 ХИМИМПОРТ АД	чл. 17, ал. 4, т. 17
РГ-05-1269 ХИНЧОВСКИ ИНВЕСТМЪНТ ГРУП АД	чл. 19, ал. 3, буква „б“

**з) вписани промени в обстоятелствата  
в регистъра на физическите лица,  
които по договор непосредствено извършват  
сделки с ценни книжа и инвестиционни консултации  
по партидата на:**

РГ-06-1256 ЕМИЛ АТАНАСОВ ПАНКОВ	чл. 24, ал. 1, т. 3
РГ-06-0742 ЕРНЕСТО ОЛЕГОВ ЕЛЕНКОВ	чл. 24, ал. 1, т. 4
РГ-06-1099 ИРИНА ДИМИТРОВА	чл. 16, ал. 1, т. 6
РГ-06-1301 МАРТИН ВЛАДИМИРОВ ДИМИТРОВ	чл. 16, ал. 1, т. 6

**д) вписани промени в обстоятелствата  
в регистъра на управляващите дружества  
по партидата на:**

РГ-08-0001 ЗЛАТЕН ЛЕВ КАПИТАЛ АД	чл. 17, ал. 4, т. 17
РГ-08-0040 ИНВЕСТ КЕПИТЪЛ ЕАД	чл. 23, ал. 1, т. 8
РГ-08-0039 ИНТЕРКАРТ ИНВЕСТМЪНТС АД	чл. 23, ал. 1, т. 8
РГ-08-0002 КАПМАН АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ АД	чл. 23, ал. 1, т. 5
РГ-08-0005 КАРОЛ КАПИТАЛ МЕНИДЖМЪНТ АД	чл. 17, ал. 1, т. 2
РГ-08-0036 НЮУЕЙ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ АД	чл. 23, ал. 5
РГ-08-0008 ОББ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ ЕАД	чл. 23, ал. 1, т. 8
РГ-08-0007 ПФБК АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ АД	чл. 23, ал. 1, т. 8
РГ-08-0021 СОМОНИ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТАД	чл. 14, ал. 1, т. 15, 16 и 21

**Други уведомления**

✓ *Промяна в наименованието*

РГ-03-0083 ТБ МКБ ЮНИОНБАНК АД

МКБ ЮНИОНБАНК АД

✓ *Промяна на ДВИ*

РГ-05-0256 ТОПЛИВО АД

**Мария Димитрова Пейчинова**

тел: 02/933-35-10, факс 02/933-35-17

**е) вписани промени в обстоятелствата  
във връзка с изискването на ЗППЦК  
за представени финансови отчети за дейността**

**Месечни счетоводни баланси - юли 2009 г.**

РГ-05-1387 ДФ АВРОРА КЕПИТЪЛ –GLOBAL COMMODITY	РГ-05-1225 ДФ ОББ ПРЕМИУМ АКЦИИ
РГ-05-1365 ДФ АВРОРА КЕПИТЪЛ БАЛАНСИРАН	РГ-05-1487 ДФ ОВЕРОН ПРЕСТО
РГ-05-1377 ДФ АДВАНС ПРО ФОНД	РГ-05-1469 ДФ ОПТИМА СЕЛЕКТ
РГ-05-1287 ДФ АДВАНС ИЗТОЧНА ЕВРОПА	РГ-05-1382 ДФ ПИБ АВАНГАРД
РГ-05-1134 ДФ АДВАНС ИНВЕСТ	РГ-05-1381 ДФ ПИБ ГАРАНТ
РГ-05-1379 ДФ АКТИВА БАЛАНСИРАН ФОНД	РГ-05-1380 ДФ ПИБ КЛАСИК
РГ-05-1378 ДФ АКТИВА ВИСОКОДОХОДЕН ФОНД	РГ-05-1396 ДФ РАЙФАЙЗЕН (БЪЛГАРИЯ) БАЛАНСИРАН ДОЛАРОВ ФОНД
РГ-05-1366 ДФ АЛФА ИЗБРАНИ АКЦИИ	РГ-05-1249 ДФ РАЙФАЙЗЕН (БЪЛГАРИЯ) БАЛАНСИРАН ФОНД
РГ-05-1252 ДФ АЛФА ИНДЕКС ИМОТИ	РГ-05-1248 ДФ РАЙФАЙЗЕН (БЪЛГАРИЯ) ФОНД АКЦИИ
РГ-05-1279 ДФ АЛФА ИНДЕКС ТОП 20	РГ-05-1247 ДФ РАЙФАЙЗЕН (БЪЛГАРИЯ) ФОНД ОБЛИГАЦИИ
РГ-05-1462 ДФ АСТРА БАЛАНС	РГ-05-1246 ДФ РАЙФАЙЗЕН (БЪЛГАРИЯ) ФОНД ПАРИЧЕН ПАЗАР
РГ-05-1463 ДФ АСТРА КЕШ	РГ-05-1375 ДФ РЕАЛ ФИНАНС БАЛАНСИРАН ФОНД
РГ-05-1461 ДФ АСТРА ПЛЮС	РГ-05-1376 ДФ РЕАЛ ФИНАНС ВИСОКОДОХОДЕН ФОНД
РГ-05-1360 ДФ БАЛКАНИ	РГ-05-1204 ДФ СЕНТИНЕЛ - ПРИНСИПАЛ
РГ-05-1208 ДФ БЕНЧМАРК ФОНД-1 АКЦИИ И ОБЛИГАЦИИ	РГ-05-1211 ДФ СЕНТИНЕЛ - РАПИД
РГ-05-1257 ДФ БЕНЧМАРК ФОНД-3 СЕКТОР НЕДВИЖИМИ ИМОТИ	РГ-05-1308 ДФ СИНЕРГОН ПРЕСТИЖ
РГ-05-1395 ДФ БЕНЧМАРК ФОНД-4 ЕНЕРГЕТИКА	РГ-05-1309 ДФ СИНЕРГОН ПРОФИТ
РГ-05-1394 ДФ БЕНЧМАРК ФОНД-5 ЦИЕ	РГ-05-1338 ДФ СОМОНИ ЕВРОСТАБИЛНОСТ
РГ-05-1438 ДФ БЕНЧМАРК ФОНД-6 ПАРИЧЕН	РГ-05-1340 ДФ СОМОНИ ПРОГРЕС
РГ-05-1275 ДФ БКМ БАЛАНСИРАН КАПИТАЛ	РГ-05-1339 ДФ СОМОНИ СТРАТЕГИЯ
РГ-05-1347 ДФ ВАРЧЕВ БАЛАНСИРАН ФОНД	РГ-05-1219 ДФ СТАНДАРТ ИНВЕСТМЪНТ БАЛАНСИРАН ФОНД
РГ-05-1305 ДФ ВАРЧЕВ ВИСОКОДОХОДЕН ФОНД	РГ-05-1218 ДФ СТАНДАРТ ИНВЕСТМЪНТ ВИСОКОДОХОДЕН ФОНД
РГ-05-1276 ДФ ЕВРОПА	РГ-05-1474 ДФ СТАНДАРТ ИНВЕСТМЪНТ КОНСЕРВАТИВЕН ФОНД
РГ-05-1442 ДФ ЕКСПАТ НЮ ЮРЪП ПРОПЪРТИС	РГ-05-1307 ДФ СТАНДАРТ ИНВЕСТМЪНТ МЕЖДУНАРОДЕН ФОНД
РГ-05-1443 ДФ ЕКСПАТ НЮ ЮРЪП СТОКС	РГ-05-1259 ДФ СТАТУС НОВИ АКЦИИ
РГ-05-1227 ДФ ЕЛАНА БАЛАНСИРАН \$ ФОНД	РГ-05-1341 ДФ СТАТУС ФИНАНСИ
РГ-05-1213 ДФ ЕЛАНА БАЛАНСИРАН ЕВРОФОНД	РГ-05-1232 ДФ ТИ БИ АИ КОМФОРТ
РГ-05-1403 ДФ ЕЛАНА ДОЛАР ФОНД	РГ-05-1202 ДФ ТИ БИ АЙ ДИНАМИК
РГ-05-1486 ДФ ЕЛАНА ЕВРОФОНД	РГ-05-1384 ДФ ТИ БИ АЙ СЪКРОВИЩЕ
РГ-05-1355 ДФ ЕЛАНА ФОНД ПАРИЧЕН ПАЗАР	РГ-05-1233 ДФ ТИ БИ АЙ ХАРМОНИЯ
РГ-05-1446 ДФ ЗЛАТЕН ЛЕВ ИНДЕКС 30	РГ-05-1348 ДФ ЦКБ АКТИВ
РГ-05-1362 ДФ ИНВЕСТ АКТИВ	РГ-05-1354 ДФ ЦКБ ГАРАНТ
РГ-05-1361 ДФ ИНВЕСТ КЛАСИК	РГ-05-1346 ДФ ЦКБ ЛИДЕР
РГ-05-1231 ДФ КАПМАН МАКС	РГ-05-1281 ДФ ЮГ МАРКЕТ МАКСИМУМ
РГ-05-1254 ДФ КД АКЦИИ БЪЛГАРИЯ	РГ-05-1401 ДФ ЮГ МАРКЕТ ОПТИМУМ
РГ-05-1253 ДФ КД ОБЛИГАЦИИ БЪЛГАРИЯ	РГ-05-1250 ИД БЕНЧМАРК ФОНД-2 АКЦИИ АД
РГ-05-1460 ДФ КЕПИТЪЛ МАРКЕТС ФОНД АКЦИИ	
РГ-05-1459 ДФ КЕПИТЪЛ МАРКЕТС БАЛАНСИРАН ФОНД	
РГ-05-1427 ДФ КТБ БАЛАНСИРАН ФОНД	
РГ-05-1426 ДФ КТБ ФОНД АКЦИИ	
РГ-05-1447 ДФ ОББ ПАТРИМОНИУМ ЗЕМЯ	
РГ-05-1226 ДФ ОББ ПЛАТИНУМ ОБЛИГАЦИИ	

РГ-05-1189 ИД ЕЛАНА ВИСОКОДОХОДЕН ФОНД АД  
 РГ-05-1092 ИД ЕЛАНА ЕВРОФОНД АД  
 РГ-05-0023 ИД ЗЛАТЕН ЛЕВ АД  
 РГ-05-0096 ИД ИНДУСТРИАЛЕН ФОНД АД  
 РГ-05-1161 ИД КАПМАН КАПИТАЛ  
 РГ-05-1176 ИД КД ПЕЛИКАН  
 РГ-05-0098 ИД НАДЕЖДА АД  
 РГ-05-1179 ИД ОББ БАЛАНСИРАН ФОНД АД  
 РГ-05-1110 ИД ТИ БИ АЙ ЕВРОБОНД АД

***Тримесечни уведомления  
 за текущия етап на производствата  
 по ликвидация и несъстоятелност***

РГ-05-1013 ЕМПИ АД  
 РГ-05-0917 ОРФЕЙ – Б АД  
 РГ-05-0371 ПРеработващи Технологии АД  
 РГ-05-1079 ПЪТНИ СТРОЕЖИ - СЛИВЕН АД  
 РГ-05-0688 РЕЗЕРВНИ ЧАСТИ АД

**IV. УВЕДОМЛЕНИЯ ПО ЧЛ. 145 ЗППЦК**

В изпълнение на изискванията по чл. 145 ЗППЦК за разглеждания период в Комисията за финансов надзор са постъпили уведомления за промяна на дяловото участие в следните дружества:

***Наименование на дружеството,  
 чиито акции са обект на трансакцията***

АСТЕРА КОЗМЕТИКС АД  
 АСТЕРА КОЗМЕТИКС АД  
 БУЛЛЕНД ИНВЕСТМЪНТС АДСИЦ  
 БУЛЛЕНД ИНВЕСТМЪНТС АДСИЦ  
 ЕЛПРОМ ЗЕМ АД  
 НЕДВИЖИМИ ИМОТИ СОФИЯ АД  
 НЕДВИЖИМИ ИМОТИ СОФИЯ АД  
 ФОНД ЗА ЗЕМЕДЕЛСКА ЗЕМЯ  
 МЕЛ ИНВЕСТ АДСИЦ  
 ФОНД ЗА ЗЕМЕДЕЛСКА ЗЕМЯ  
 МЕЛ ИНВЕСТ АДСИЦ  
 ФОНД ЗА НЕДВИЖИМИ ИМОТИ  
 БЪЛГАРИЯ АДСИЦ  
 ХИМКО АД  
 ХИПОКАПИТАЛ АДСИЦ  
 ХОЛДИНГ ВАРНА АД  
 ХОЛДИНГ ВАРНА АД

***Трите имена/наименование  
 на приобретател, съответно прехвърлител***

АЛФА ВЕНЧЪРС ЕООД  
 АРОМА АД  
 ЕВРОИНС РУМЪНИЯ АД  
 ЕВРОХОЛД БЪЛГАРИЯ АД  
 ЗЛАТЕН ЛЕВ ХОЛДИНГ АД  
 ЮЛИЙ ВЛАДИМИРОВ ПАВЛОВ  
 СОФКОНСУЛТИНГ АД  
  
 БИОЕНЕРГЕТИКА ЕООД  
  
 АЛФА ФИНАНС ХОЛДИНГ АД  
  
 УНИКРЕДИТ БАНК АВСТРИЯ  
 ДУПНИЦА ТАБАК АД  
 ТИ БИ АЙ ФАЙНЕНШЪЛ СЪРВИСИЗ БЪЛГАРИЯ ЕАД  
 ХИМИМПОРТ ИНВЕСТ АД  
 АНДЕЗИТ ООД

# ДОКУМЕНТИ

## ПРАКТИКА по прилагане на Споразумението между Европейската икономическа общност и Конфедерация Швейцария относно прякото застраховане, различно от животозастраховането от 10 октомври 1989 г.

*Комисията за финансов надзор (КФН) на основание чл. 9, ал. 1 от Закона за Комисията за финансов надзор и § 4а от допълнителните разпоредби на Кодекса за застраховането приема следната практика по прилагането на Споразумението между Европейската икономическа общност и Конфедерация Швейцария относно прякото застраховане, различно от животозастраховането от 10 октомври 1989 г. (наричано по-нататък споразумението):*

С практиката се определят:

**I. Условието за откриване на клон на територията на Република България от застраховател със седалище на територията на Конфедерация Швейцария и откриване на клон на територията на Конфедерация Швейцария от застраховател със седалище на територията на Република България. Условието са относими към извършването на дейност от клона по видовете застраховки по раздел II от приложение № 1 към Кодекса за застраховането (КЗ).**

1. Откриване на клон на територията на Република България от застраховател със седалище на територията на Конфедерация Швейцария:

1.1. Откриването на територията на Република България на клон на застраховател, чието седалище се намира на територията на Конфедерация Швейцария, подлежи на лицензиране от страна на КФН.

1.2. Лицензът по т. 1.1, издаден от КФН, е валиден за покриването на рискове, които по смисъла на § 1, т. 22 от допълнителните разпоредби на КЗ се намират на територията на Република България.

1.3. Лицензът е писмен и определя изчерпателно видовете застраховки по смисъла на приложение № 1 към КЗ, по които клонът има право да извършва застраховане, освен в случаите на покриване на спомагателни рискове при условията на раздел II, буква „В“ от приложение № 1 към КЗ. Лицензът за вид застраховка може

да се издаде за част от рисковете по смисъла на приложение № 1 към КЗ, които се отнасят към съответния вид, когато заявителят е поискал да покрива само част от рисковете по смисъла на приложение № 1 към КЗ, отнасящи се към вида застраховка.

1.4. За издаване на лиценз застрахователят със седалище на територията на Конфедерация Швейцария е необходимо да представи следните документи и информация:

1.4.1 устав и списък, съдържащ данни за членовете на управителните и контролните органи на застрахователя, както и данни за други лица, оправомощени да го управляват или да го представляват;

1.4.2. програма за дейността, която съдържа:  
- рисковете по раздел II от приложение № 1 към КЗ, които застрахователят възнамерява да покрива;

- общите условия по застраховка „Заболяване“ и по застраховка „Пожар и природни бедствия“ (само когато се покриват рискове, свързани с проявлението на природни сили), които възнамерява да предлага;

- тарифите и застрахователно-техническите планове, които възнамерява да прилага по застраховка „Заболяване“ и/или по застраховка „Пожар и природни бедствия“;

- презастрахователната политика и програма;  
- състоянието на границата на платежоспособност към края на годината, предхождаща годината на подаване на заявлението за лиценз;

- прогноза за разходите за организиране и започване на дейността, финансовите ресурси за покриване на тези разходи, а за застраховката по т. 18 от раздел II, буква „А“ на приложение № 1 към КЗ - и финансовите и техническите ресурси, предвидени за предоставяне на помощта;

1.4.3. прогноза за дейността на клона за първите три години, съдържаща:

- прогноза за приходите и разходите, включваща очаквания размер на премийния приход, очакваните претенции за застрахователни плащания, както и очакваните разходи за комисиони на застрахователни или презастрахователни посредници, аквизиционните, административните и други разходи;

- прогнозен баланс, включващ очакван размер на техническите резерви и тяхното покритие с активи, както и границата на платежоспособност и покритието ѝ със собствени средства;

1.4.4. счетоводен баланс и отчет за приходите и разходите на застрахователя за последните три финансови години; ако застрахователят е извършвал дейност по-малко от три финансови години, той предоставя счетоводен баланс и отчет за приходите и разходите само за финансовите години, които са приключени;

1.4.5. имената (съгласно документ за самоличност) на физическото лице, определено за управител на клона, като по отношение на него трябва да бъдат изпълнени следните изисквания:

- трябва да бъде с постоянен адрес на територията на Република България;

- да притежава достатъчна представителна власт, която да обвързва застрахователя спрямо трети страни и да го представлява пред властите и съдилищата на Република България и

- да отговаря на изискванията на чл. 13, ал. 1, 3 и 4 и чл. 14 КЗ;

1.4.6. удостоверение, издадено от компетентния орган, който осъществява застрахователния надзор в Конфедерация Швейцария, съдържащо информация за:

- видовете застраховки, включително съответните рискове, за които застрахователят има издадено разрешение;

- наличието на финансови ресурси за покриване на разходите за започване и организиране на дейността, а когато се покриват и рискове по т. 18 от раздел II, буква „А“ от приложение № 1 към КЗ (застраховка „Помощ при пътуване“), разполагането с ресурси, предвидени и необходими за предоставяне на помощта,

както и за това, че:

- застрахователят, подал молбата, е учреден като акционерно дружество (Aktiengesellschaft/ société anonyme/ società per azioni) или кооператив (Genossenschaft/ coopérative/ cooperativa) по смисъла на закона на Конфедерация Швейцария;

- застрахователят, подал молбата, не извършва друга търговска дейност освен застрахователна - в т. ч. пряко свързаните с нея дейности;

- застрахователят притежава минималния гаранционен капитал съгласно § 3.2 от протокол № 1 към споразумението, съответно собствени средства в размер на границата на платежоспособност, изчислена в съответствие с § 2.2 от същия протокол, когато границата на платежоспособност е по-голяма от минималния гаранционен капитал.

1.5. Комисията за финансов надзор по предложение на заместник-председателя, ръководещ управление „Застрахователен надзор“ (заместник-председателя), издава лиценз, ако са изпълнени условията, посочени в т. 1.4 и са спазени други изисквания на КЗ, отнасящи се до застрахователите със седалище на територията на Република България.

1.5.1. Заявлението за издаване на лиценз се подава до КФН от застрахователя, чието седалище се намира на територията на Конфедерация Швейцария. КФН удостоверява получаването на заявлението и датата, на която то е получено.

1.5.2. В процедурата по разглеждане на заявлението КФН обменя следната информация с надзорния орган на Конфедерация Швейцария:

- КФН изпраща своите бележки и коментари по програмата за дейността съгласно т. 1.4.2 на надзорния орган на Конфедерация Швейцария;

- надзорният орган на Конфедерация Швейцария дава становище по изпратените бележки и коментари в 3-месечен срок от тяхното получаване; ако в срока за произнасяне не е представено становище, се приема, че становището е утвърдително;

1.5.3. Комисията за финансов надзор се произнася по заявление за издаване на лиценз и изпраща на заявителя своето мотивирано решение в срок шест месеца от датата на получаването на заявлението. Непроизнасянето в срок представлява мълчалив отказ по смисъла на чл. 58 от Административнопроцесуалния кодекс.

1.5.4. Решението за отказ за издаване на лиценз подлежи на обжалване пред Върховния административен съд.

1.5.5. В процедурата по разглеждане на документите и преди издаване на лиценз заместник-председателят одобрява:

- общите условия, тарифите и застрахователно-техническите планове по застраховка „Заболяване“ и по застраховка „Пожар и природни бедствия“;

- назначаването на управителя на клона; възражения или отказ за одобряване назначаването на управителя могат да бъдат обвързвани само с неизпълнение на изискванията по чл. 13, ал. 1, 3, 4 и 5 и чл. 14 КЗ.

1.5.6. За издаване на лиценз и за извършването на дейност чрез клон на застраховател със седалище на територията на Конфедерация Швейцария не се внася и поддържа депозитът по чл. 41, ал. 1, т. 3 КЗ.

1.5.7. КФН проверява за наличието на техническите ресурси, необходими за предоставяне на помощ при пътуване на застраховател, поискал лиценз за извършване на застраховане по застраховка „Помощ при пътуване“.

1.5.8. В процедурата по разглеждане на заявление за издаване на лиценз заместник-председателят и КФН не могат да оценяват заявлението на база икономическите изисквания на пазара.

1.6. Разширяването на предмета на дейност по първоначалния лиценз съгласно т. 1 и 2 става с допълнителен лиценз.

1.6.1. За издаване на допълнителен лиценз КФН чрез заместник-председателя изисква от заявителя да предостави програма за дейността съгласно т. 4.2 и да представи удостоверението по т. 4.6.

2. Откриване на клон на територията на Конфедерация Швейцария от застраховател със седалище на територията на Република България:

2.1. За откриване на клон на територията на Конфедерация Швейцария от застраховател със седалище на територията на Република България се прилагат споразумението и разпоредбите на законодателството на Конфедерация Швейцария по неговото прилагане.

2.2. Когато в КФН е получено искане за становище от надзорния орган на Конфедерация Швейцария по програмата за дейността, подадена в процедурата по заявление за получаване на лиценз от застраховател със седалище в Република България, който желае да открие клон на територията на Конфедерация Швейцария, КФН по предложение на заместник-председателя изразява становище по получените документи

в 3-месечен срок от датата на тяхното получаване. Ако в срока за произнасяне становище не е дадено, се приема, че становището е утвърдително.

3. КФН може да отнеме лиценза на клон на застраховател със седалище на територията на Конфедерация Швейцария, ако клонът:

- вече не отговаря на условията, при които е издаден лицензът, или

- е извършил сериозно нарушение на приложимите по отношение на него правила във връзка с образуването на технически резерви, или

- е извършил сериозно нарушение на други задължения, произтичащи от приложимите по отношение на него правила.

3.1. КФН отнема лиценза на клон на застраховател със седалище на територията на Конфедерация Швейцария, когато надзорният орган на Конфедерация Швейцария е уведомил КФН за отнемане на лиценза на съответния застраховател.

3.2. КФН заедно с надзорния орган на Конфедерация Швейцария предприема всички необходими мерки, за да защити интересите на застрахованите лица, включително прилагането на мерки за ограничаване на свободното разпореждане с активите на застрахователя, ако тази мярка не е предприета в съответствие с раздел III, т. 4.2 или т.7.

3.3. Преди отнемането на лиценз на някое от основанията по т. 3 КФН се консултира с надзорния орган на Конфедерация Швейцария.

3.4. Всяко решение за отнемане на лиценз или за временно прекратяване на дейност се мотивира писмено и се изпраща на съответния застраховател. Решението за отнемане на лиценз подлежи на обжалване пред Върховния административен съд.

3.5. Когато КФН отнеме лиценз на застраховател със седалище на територията на Република България, тя уведомява за това надзорния орган на Конфедерация Швейцария, ако той е издал лиценз на застрахователя да открие клон в Конфедерация Швейцария. Надзорният орган на Конфедерация Швейцария също следва да оттегли издадения лиценз. При отнемането на лиценз КФН заедно с надзорния орган на Конфедерация Швейцария предприема всички необходими мерки, за да защити интересите на застрахованите лица, включително ограничаване на свободното разпореждане с активите на застрахователя. Мерките по предходното изречение могат да бъдат прилагани и ако лицензът на застрахователя е отнет по негово искане.

**II. Изисквания към дейността на територията на Република България на клон на застраховател със седалище в Конфедерация Швейцария и към дейността на територията на Конфедерация Швейцария на клон на застраховател със седалище на територията на Република България.**

1. Всеки застраховател със седалище на територията на Република България е длъжен да разполага с достатъчно собствени средства, които по всяко време да покриват границата на платежоспособност и гаранционния капитал по отношение на цялата му дейност. Собствените средства, границата на платежоспособност и гаранционният капитал на застрахователите по изречение първо се определят в съответствие с изискванията на КЗ и Наредба № 21 от 2005 г. за собствените средства и границата на платежоспособност на застрахователите, презастрахователите и здравноосигурителните дружества (обн., ДВ, бр. 29 от 2005 г.) (Наредба № 21). За целите на обмена на информация с надзорния орган на Конфедерация Швейцария по споразумението и по тази практика собствените средства, границата на платежоспособност и гаранционният капитал на застрахователите по изречение първо се определят и по реда на т. 2, 3 и 4 от този раздел.

2. Собствените средства на застрахователя се състоят от неговите активи, намалени с нематериалните активи и всички предвидими задължения. Собствените средства включват следните елементи:

2.1. записания акционерен капитал на акционерните дружества;

2.2. резервите и фондовете по чл. 66, ал. 2 КЗ;

2.3. неразпределената печалба от минали години, намалена с очакваните плащания по дивиденди и други отчисления;

2.4. преоценъчните резерви, образувани по реда на Закона за счетоводството;

2.5. елементите по чл. 5, ал. 1, т. 5 и 6 от Наредба № 21 при спазване на изискванията на чл. 7 и 8 от същата наредба.

3. Границата на платежоспособност се определя на база на годишния размер на премии или на база на средногодишния размер на претенциите през последните 3 финансови години. Дружествата, които преимуществено покриват кредитни рискове, буря, градушка и измръзване, трябва да вземат предвид средногодишния размер на претенциите през последните 7 години. Границата на платежоспособност се равнява на

по-големия от двата резултата, както следва:

3.1. Първи резултат - на база на премиите:

3.1.1. записаните (начислени) премии през последната финансова година;

3.1.2. към горния резултат се добавя премийният приход, получен от активно презастраховане през последната финансова година;

3.1.3. от получената сума се изваждат върнатите премии по прекратени договори през последната финансова година, както и общият размер на таксите и данъците, свързани с премиите, които са включени в този резултат;

3.1.4. така полученият резултат се разделя на две части - до 19 558 300 лв. и над 19 558 300 лв., като първата част се умножава с 18%, а втората част се умножава с 16% и резултатите се сумират.

3.1.5. **Първият резултат** се получава, като сумата по т. 3.1.4 се коригира с коефициент от последната финансова година, който се получава като отношение между размера на нетните възникнали претенции и размера на brutните възникнали претенциите - този коефициент не може да бъде по-малък от 50%.

3.2. Втори резултат - на база на претенциите:

3.2.1. изплатените претенции във връзка с дейността по застраховане за последните 3 финансови години, съответно за последните 7 финансови години, ако дружеството покрива кредитни рискове, буря, градушка и измръзване се сумират;

3.2.2. към този резултат се прибавят изплатените претенции по активно презастраховане за горните периоди;

3.2.3. към получената сума се прибавя размерът на резерва за предстоящи плащания, образуван в края на последната финансова година за дейността по застраховане и за дейността по активно презастраховане;

3.2.4. от тази сума се изважда размерът на сумите, получени по регресни искове за съответния период по т. 3.2.1;

3.2.5. от резултата по т. 3.2.4 се изважда размерът на резерва за предстоящи плащания, образуван в началото на втората финансова година, предхождаща последната финансова година, за която е представен годишен финансов отчет както за дейността по застраховане, така и за дейността по активно презастраховане;

3.2.6. една трета, съответно една седма от получения резултат в зависимост от периодите по т. 3.2.1 се разделят на две части - до 13 690 810 лв. и над 13 690 810 лв., като първата част се умножава с 26%, а втората част се умножава с

23%, и резултатите се сумират.

3.2.7. **Вторият резултат** се получава, като сумата по т. 3.2.6 се коригира с коефициент от последната финансова година, който се получава като отношение между размера на нетните възникнали претенции и размера на възникналите претенциите - този коефициент не може да бъде по-малък от 50%.

3.3. Коефициентите, които се прилагат към съответните части, определени в т. 3.1.4 и 3.2.6, се намаляват до една трета от стойността им по отношение на здравни застраховки, извършвани на технически основи, приложими в животозастраховането техническа база, ако са изпълнени следните условия:

- премиите са калкулирани на база на таблици за заболяемост съгласно математически методи, прилагани в застраховането;
- образуван е резерв за нарастваща възраст;
- застрахователят може да прекрати договора до третата година от сключването му;
- в договора е предвидена възможност за увеличение на премиите или намаляване на плащанията, включително и за текущи договори.

3.4. Когато се покриват рискове по застраховка „Помощ при пътуване“, размерът на изплатените претенции, използвани за изчисляване на втория резултат (спрямо претенциите), трябва да се равнява на разходите на дружеството за предоставения асистанс. Тези разходи трябва да бъдат изчислени съгласно законодателството на Република България, когато застрахователят е със седалище в Република България.

4. Гаранционният капитал съставлява една трета от границата на платежоспособност, но не може да бъде по-малък от:

- 2 800 000 лв. при покриване на рискове по т. 14 от раздел II, буква „А“ на приложение № 1 към КЗ. Разпоредбата се прилага за всяко дружество, чийто годишен премиен приход по този вид застраховка за всяка една от последните три години надхвърля 4 889 575 лв., или 4% от brutния премиен приход на дружеството;
- 800 000 лв. при покриване на рискове по т. 10, 11, 12, 13 и 15 от раздел II, буква „А“ на приложение I към КЗ, както и по т. 14, когато не са налице условията по т. 4.1, изречение второ;
- 600 000 лв. при покриване на рискове по т. 1 - 8, 16 и 18 от раздел II, буква „А“ на приложение № 1 към КЗ;
- 400 000 лв. при покриване на рискове по т. 9 и 17 от раздел II, буква „А“ на приложение № 1 към КЗ.

4.1. Когато застраховател извършва застраховане по няколко вида застраховки по раздел II, буква „А“ от приложение № 1 към КЗ за минимален размер на гаранционния капитал, се приема по-голямата стойност.

5. Застрахователите по общо застраховане със седалище в Република България, които извършват дейност чрез клон в Конфедерация Швейцария, и застрахователите по общо застраховане със седалище в Конфедерация Швейцария, които извършват дейност чрез клон в Република България, инвестират свободните си собствени средства в активи без ограничения. Освен в случаите по: раздел I, т. 3.5; раздел II, т. 6.3 и 7; раздел III, т. 4.2 и 7, застрахователите могат да се разпореждат с движимото си и недвижимо имущество без ограничения.

6. Застраховател със седалище в Конфедерация Швейцария, който извършва чрез клон дейност на територията на Република България, е длъжен да образува достатъчни технически резерви, които да покриват задълженията му по сключените застрахователни договори в Република България. Застраховател със седалище в Република България, който извършва дейност на територията на Конфедерация Швейцария, е длъжен да образува достатъчни технически резерви, които да покриват задълженията му по сключените застрахователни договори в Конфедерация Швейцария.

6.1. Размерът на техническите резерви, образувани от застраховател със седалище в Конфедерация Швейцария, за задълженията му по договори, сключени в Република България, се определя в съответствие с разпоредбите на КЗ и Наредба № 27 от 2006 г. за реда и методиката за образуване на техническите резерви от застрахователите и от презастрахователите, и на здравноосигурителните резерви (обн., ДВ, бр. 36 от 2006 г.) (Наредба № 27). Размерът на техническите резерви, образувани от застраховател със седалище в Република България, за задълженията му по договори, сключени в Конфедерация Швейцария, се определя съгласно закона и/или установените практики в Конфедерация Швейцария.

6.2. Застраховател със седалище в Конфедерация Швейцария, който извършва чрез клон дейност на територията на Република България по вида застраховка по т. 14 от раздел II, буква „А“ от приложение № 1 към КЗ, образува запасен фонд по реда на чл. 6, ал. 6 и приложение № 1 от Наредба № 27. Застрахователят по изречение първо подава отчет до КФН за техническите резултати и за

техническите резерви по този вид застраховка.

6.3. Техническите резерви по т. 6 се покриват с равностойни и съответстващи активи с местоположение на територията на Република България или на територията на Конфедерация Швейцария.

7. Доколкото в тази практика не е предвидено друго за покритието на техническите резерви на застрахователите със седалище в Конфедерация Швейцария във връзка със застрахователни договори, сключени в Република България, се прилага съответно дял втори, глава шеста, раздел III КЗ. За покритието на техническите резерви на застрахователите със седалище в Република България във връзка със застрахователни договори, сключени в Конфедерация Швейцария, се прилага законодателството на Конфедерация Швейцария.

### **III. Отчетност, надзор, санкции, принудителни административни мерки и взаимодействие с надзорния орган на Конфедерация Швейцария.**

1. Застрахователите със седалище на територията на Република България представят годишни и периодични отчети, справки, доклади и приложения по чл. 99 КЗ, в които се включват данните за дейността, извършвана чрез клон в Конфедерация Швейцария.

1.1. Застрахователите със седалище на територията на Република България посочват в отчетите, справките и приложенията по чл. 99, ал. 1 КЗ активи за покритие на техническите резерви, които са равностойни на задълженията, поети във всички държави, в които извършват дейност.

1.2. Застрахователите със седалище в Конфедерация Швейцария, които извършват дейност на територията на Република България, са длъжни да представят документи, включително статистически документи, които са необходими за осъществяване на надзор. Във връзка с покриването на рисковете по застраховка „Помощ при пътуване“ се представят документи и информация, необходими за установяване наличието на ресурси за посрещане на задълженията им.

2. Надзорът на платежоспособността по отношение цялостната дейност на застраховател се осъществява от надзорния орган на Конфедерация Швейцария за застрахователите със седалище в Конфедерация Швейцария, съответно от КФН за застрахователите със седалище в Република България. КФН може да отправя искане до надзорната институция на Конфедерация Швейцария за предоставяне на необходимата информация за целите на надзора за границата на

платежоспособност на застрахователите със седалище в Република България, които са открили клон в Конфедерация Швейцария. КФН при поискване предоставя на надзорната институция на Конфедерация Швейцария информация, необходима за целите на надзора върху границата на платежоспособност на застрахователите със седалище в Конфедерация Швейцария, които са открили клон в Република България.

3. Промените в общите условия и тарифите по застраховка „Заболяване“ и по застраховка „Пожар и природни бедствия“ подлежат на предварително одобряване от заместник-председателя. Заместник-председателят може да изисква и представянето на общите условия и тарифите по други видове застраховки, без това да бъде предпоставка за тяхното предлагане на потребителите, както и на други документи, необходими за установяване на съответствието им със законовите и подзаконовите нормативни актове.

4. Когато собствените средства на застрахователя спаднат под размера на границата на платежоспособност съгласно раздел II, т. 3, се прилага чл. 86, ал. 1, 3 - 7 КЗ.

4.1. Когато собствените средства на застрахователя спаднат под размера на гаранционния капитал съгласно раздел II, т. 4, се прилага чл. 86, ал. 2 - 7 КЗ.

4.2. В случаите по т. 4 и 4.1 заместник-председателят може да ограничи или забрани свободното разпореждане с активите на застрахователя. Когато застрахователят е открил клон в Конфедерация Швейцария, заместник-председателят уведомява надзорния орган на Конфедерация Швейцария за мерките по изречение първо и може да поиска от него да предприеме същите мерки по отношение на активите на застрахователя, разположени в Конфедерация Швейцария. Когато надзорният орган на Конфедерация Швейцария е уведомил КФН за налагане на мерки по изречение първо по отношение на застраховател със седалище в Конфедерация Швейцария, който е открил клон в Република България и е поискал от КФН предприемането на същите мерки, заместник-председателят издава разпореждане за ограничаване или забрана за разпореждане с активите, с които застрахователят със седалище в Конфедерация Швейцария разполага на територията на Република България.

4.3. В хипотезата на т. 4.1 заместник-председателят може да прилага всички мерки, необходими за защита интересите на застрахованите лица.

5. С разрешение на заместник-председателя застраховател със седалище на територията на Република България или клон по Търговския закон на застраховател от трета държава със седалище в Република България може да прехвърли портфейла си от застрахователни договори на застраховател със седалище в Конфедерация Швейцария, който е открил клон на територията на Република България. Прилагат се чл. 108 и 109 КЗ. Заместник-председателят издава разрешение след получаване от надзорния орган на Конфедерация Швейцария на документ, удостоверяващ, че след прехвърлянето на портфейла поеманият застраховател ще разполага с достатъчно собствени средства, които съответстват на границата на платежоспособност след приемането на портфейла.

5.1. Застрахованите лица се уведомяват за прехвърлянето на портфейла по реда на чл. 110, ал. 1 КЗ. Те имат правата по чл. 110, ал. 2 и 3 КЗ. Прехвърлянето на портфейла има действието по чл. 111 КЗ.

6. Застраховател, получил лиценз за извършване на застраховане по застраховка „Помощ при пътуване“, подлежи на периодични проверки относно наличието на ресурси, такива като персонал или оборудване, включително квалификация на медицинските екипи и качеството на оборудването, необходими за посрещането на задълженията, произтичащи от този вид застраховка. Надзорът на тези условия се извършва в сътрудничество с надзорния орган на Конфедерация Швейцария.

7. В случай че клон на застраховател от Конфедерация Швейцария нарушава изискванията по раздел II, т. 6 и 7, заместник-председателят може да забрани свободното разпореждане с активите с местоположение на територията на Република България, след като информира надзорния орган на Конфедерация Швейцария за намерението да приложи такава мярка.

7.1. Заместник-председателят може да прилага и други принудителни мерки по чл. 302 КЗ, необходими с оглед запазване интересите на застрахованите лица.

8. Ако заместник-председателят прецени за необходимо прилагането на мярката по чл. 302, ал. 2, т. 10 КЗ по отношение на клон, който попада в някоя от хипотезите на раздел I, т. 3 преди консултациите с надзорния орган на Конфедерация Швейцария да са приключили, той незабавно информира за това свое намерение надзорния орган на Конфедерация Швейцария.

9. КФН си сътрудничи с надзорния орган на

Конфедерация Швейцария при осъществяването на дистанционен надзор и проверки относно спазването на изискванията към финансовото състояние, определени по раздел II, както и при прилагането на мерките, посочени в т. 4, 4.1 и 7 от този раздел.

10. КФН си сътрудничи с надзорния орган на Конфедерация Швейцария във връзка с прилагането на споразумението.

10.1. КФН предоставя на надзорния орган на Конфедерация Швейцария всички документи и всякаква информация, необходими за осъществяването на надзор.

10.2. В процеса на сътрудничество между надзорните органи, извън случаите, изрично упоменати в настоящата практика, не подлежи на разкриване информация, която представлява търговска тайна за даден застраховател, или информация, чието разгласяване би било във вреда на обществения интерес. Изискванията по изречение първо се прилагат при спазване разпоредбите на чл. 24 и 25 от Закона за Комисията за финансов надзор по такъв начин, че да не възпрепятстват сътрудничеството между КФН и надзорния орган на Конфедерация Швейцария.

10.3. Информацията, получена от надзорния орган на Конфедерация Швейцария, се използва от КФН единствено за целите по чл. 24, ал. 5 от Закона за Комисията за финансов надзор.

#### IV. Дефиниции

1. „Съответстващи активи“ означава покриването на поети задължения, изразени в дадена валута, чрез активи, изразени или реализирани в същата валута.

2. „Местоположение на активите“ означава съществуването на движими или недвижими активи на територията на Република България или на територията на Конфедерация Швейцария, но не се тълкува като включващо изискването движимото имущество да се депозира, нито пък недвижимото имущество да е предмет на ограничаващи мерки, като например регистриране на ипотека. Активи, представляващи вземания срещу длъжници, се считат за намиращи се на територията на Република България или на територията на Конфедерация Швейцария според това, къде ще бъдат реализирани. При спазването на тези условия местоположението на активите се определя съгласно чл. 77, ал. 4 КЗ.

3. „Общи условия“ са общите условия по смисъла на § 1, т. 14 от допълнителните разпоредби на КЗ.

*Настоящата практика е приета с решение по протокол № 34 от 12 август 2009 г. на заседание на Комисията за финансов надзор.*