

**РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ**  
**КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР**

**РЕШЕНИЕ № 472 - ОЗ**

**от 21.03.2017 г.**

ЗАСТРАХОВАТЕЛНО АКЦИОНЕРНО ДРУЖЕСТВО „ОЗК - ЗАСТРАХОВАНЕ” АД, ЕИК: 121265177, е лицензирано застрахователно дружество, вписано под № РГ-10-16 в регистъра на застрахователите и презастрахователите, воден от Комисията за финансов надзор (КФН).

„ДЕЛОЙТ ОДИТ” ООД с ЕИК: 121145199 е специализирано одиторско предприятие, вписано под № 033 в Регистъра на регистрираните одитори към Института на дипломираните експерт-счетоводители.

Комисията за финансов надзор с решение по протокол № 09 от 16.02.2017 г., на основание чл. 18, ал. 2 от Закона за Комисията за финансов надзор, взе решение за извършване от независими външни експерти на проверка на балансите на застрахователите и презастрахователите, в това число на ниво застрахователна група към 31.12.2016 г., като се използват за база резултатите от извършения към 30.06.2016 г. преглед, отчетат се настъпилите промени след тази дата и се вземе предвид ефектът от всички настъпили последващи събития.

На 17.02.2017 г., във връзка с взетото решение, КФН публикува Покана за независими външни експерти за извършване на проверка на активите на пенсионните фондове и на балансите на застрахователите и презастрахователите, в това число на ниво застрахователна група (Поканата), в която бе определен срок до 21.02.2017 г. за подаване на заявления за допускане в списъка на независимите външни експерти. След проверка на представените във връзка с Поканата документи, на свое заседание от 22.02.2017 г. КФН одобри и оповести на интернет страницата си Списък с допуснатите външни експерти (Списъка), които отговарят на изискванията в Поканата и могат да извършат проверка на балансите на застрахователите и презастрахователите, в това число на ниво застрахователна група към 31.12.2016 г.

На заседание на 23.02.2017 г. КФН одобри и Методология за проверка на балансите на застрахователите и презастрахователите, в това число на ниво застрахователна група (Методологията), която да послужи на одобрените независими външни експерти за извършване на проверката.

След оповестяването на списъка и приемането на Методологията, до всички застрахователи и презастрахователи с право на достъп до единния пазар е изпратено писмо на КФН с искане да уведомят комисията за направения избор на лице, което да извърши проверката на балансите на застрахователите и презастрахователите, в това число на ниво застрахователна група.

С писма, вх. № РГ-10-00-13/02.03.2017 г. и № РГ-10-00-13/17.03.2017 г., ЗАСТРАХОВАТЕЛНО АКЦИОНЕРНО ДРУЖЕСТВО „ОЗК - ЗАСТРАХОВАНЕ” АД уведоми КФН за избора на включеното в одобрения списък дружество - „ДЕЛОЙТ ОДИТ” ООД за независим външен експерт, който да извърши прегледа на баланса на застрахователя към 31.12.2016 г. и представи документи. С писмо, вх. № РГ-10-00-13/16.03.2017 г., от „ДЕЛОЙТ ОДИТ” ООД също постъпиха допълнителни документи във връзка с избора. Към писмата са приложени всички изисквани с Поканата документи.

След извършена проверка на представените в КФН документи се констатира, че

предложените от „ДЕЛОЙТ ОДИТ” ООД членове на екипа за извършване на проверката отговарят на изискванията, посочени в т. 4 от Поканата.

С оглед гореизложеното и на основание чл. 18, ал. 2 от Закона за Комисията за финансов надзор,

## **КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР**

### **Р Е Ш И:**

Назначава „ДЕЛОЙТ ОДИТ” ООД за независим външен експерт, който в съответствие с Методологията, приета с Решение на КФН по Протокол № 13 от 23 февруари 2017 г. и публикувана на 23.02.2017 г., и с Поканата, приета с решение на КФН по Протокол № 9 от 16 февруари 2017 г. и публикувана на 17.02.2017 г., да извърши проверка на баланса на ЗАСТРАХОВАТЕЛНО АКЦИОНЕРНО ДРУЖЕСТВО „ОЗК - ЗАСТРАХОВАНЕ” АД към 31.12.2016 г., включително на ниво застрахователна група, така както е определена съгласно решение № 251 – ЗГ от 02.03.2017 г.

ЗАСТРАХОВАТЕЛНО АКЦИОНЕРНО ДРУЖЕСТВО „ОЗК - ЗАСТРАХОВАНЕ” АД и „ДЕЛОЙТ ОДИТ” ООД в срок до 28 март 2017 г. да сключат договор за извършване на прегледа на баланса на застрахователя включително на ниво застрахователна група, така както е определена съгласно решение № 251-ЗГ от 02.03.2017 г. Изборът на независим външен експерт, който да извърши проверката на ниво застрахователна група, е направен от ЗАСТРАХОВАТЕЛНО АКЦИОНЕРНО ДРУЖЕСТВО „ОЗК - ЗАСТРАХОВАНЕ”, поради което договорът между застрахователя и „ДЕЛОЙТ ОДИТ” ООД следва да урежда и проверката на участващите застрахователи част от застрахователната група, така както е определена съгласно решение № 251 – ЗГ от 02.03.2017 г.

ЗАСТРАХОВАТЕЛНО АКЦИОНЕРНО ДРУЖЕСТВО „ОЗК - ЗАСТРАХОВАНЕ” АД в срок от един работен ден от сключването на договора с „ДЕЛОЙТ ОДИТ” ООД да представи в КФН заверено копие на същия.

Проверката на балансите да започне не по-късно от 31.03.2017 г. и да завърши не по-късно от 22.05.2017 г. по отношение на резултатите на индивидуална основа, съответно не по-късно от 03.07.2017 г. за резултатите на ниво група.

ЗАСТРАХОВАТЕЛНО АКЦИОНЕРНО ДРУЖЕСТВО „ОЗК - ЗАСТРАХОВАНЕ” АД да окаже на „ДЕЛОЙТ ОДИТ” ООД пълно съдействие за извършване на проверката на баланса на застрахователя, включително на ниво застрахователна група съгласно решение № 251-ЗГ от 02.03.2017 г.

Настоящото решение може да се обжалва пред Върховния административен съд на Република България в 14-дневен срок от съобщаването му.

Настоящото решение да се изпрати на ЗАСТРАХОВАТЕЛНО АКЦИОНЕРНО ДРУЖЕСТВО „ОЗК - ЗАСТРАХОВАНЕ” АД и на „ДЕЛОЙТ ОДИТ” ООД.

**ПРЕДСЕДАТЕЛ:**

**КАРИНА КАРАИВАНОВА**