

# **РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ**

## **КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР**

**Решение № 367 - ОЗ**  
**от 11 април 2018 г.**

В Комисията за финансов надзор (КФН) е подадено заявление, вх. № РГ-10-00-45 от 14.02.2018 г., допълнено на 02.04.2018 г., подписано от г-н Стоян Проданов и г-н Крум Крумов, в качеството им на изпълнителни директори на ЗД „Бул Инс“ АД, ЕИК 831830482.

Със заявлението, на основание чл. 13, ал. 1, т. 6 от Закона за Комисията за финансов надзор (ЗКФН) и чл. 93, ал. 5 във връзка с чл. 80, ал. 10 от Кодекса за застраховането, се иска одобрението на г-н Георги Петров Спасов за лице, което ръководи функцията за съответствие на ЗД „Бул Инс“ АД, ЕИК 831830482.

Към заявлението от 14.02.2018 г. е приложен договор, въз основа на който функцията за съответствие на ЗД „Бул Инс“ АД е прехвърлена по смисъла на чл. 110 от КЗ. В резултат на анализа на всички клаузи на Договора е установено, че в него са уредени всички предписани от КЗ функции на лицето, което осъществява функцията за съответствие в застрахователя в съответствие с чл. 93 и чл. 94 от КЗ.

В тази връзка следва да се имат предвид препоръките на Насоките за системата на управление ЕЮРА-BoS-14/253 BG, и по-точно насока 14 „Възлагане на ключови функции на външни изпълнители”, точка 1.46, съгласно която предприятието трябва да прилага процедури за квалификация и надеждност при оценката на лицата, наети от външния изпълнител на услуги или неговия подизпълнител, на които е възложено изпълнение на ключова функция. В случая следва да се посочи и разпоредбата на чл. 77, ал. 1, т. 3, буква „д” от КЗ, съгласно която управителният, съответно контролният орган, съгласно правомощията си според устава на застрахователя, отговоря за приемането и за стриктното прилагане на политика за прехвърлянето на дейности по смисъла на чл. 110 от КЗ, когато такова се извършва.

От представените документи е видно, че ЗД „Бул Инс“ АД разполага с Политика, въз основа на която се извършва оценка за квалификация и надеждност на външните изпълнители. Също така в съответствие с Политиката се изготвят и договорите за прехвърляне на ключовата функция за съответствие. От представените документи обаче не може да се направи извод за извършената конкретна оценка по отношение на г-н Георги Петров Спасов, тъй като не се съдържа каквато и да е конкретна информация за него в качеството му на доставчик на услуги, на който е прехвърлена ключовата функция за съответствие.

В допълнение е представената процедура за обявяване на конкурс за свободно работно място, провеждане на интервю, одобряване и наемане на кандидати в ЗД „Бул Инс“ АД, но имайки предвид решението на застрахователя да прехвърли на външен доставчик осъществяването на ключовата функция, конкретната оценка на лицето следва да се извърши в качеството му на външен доставчик на услуги, а не като кандидат за работа в ЗД „Бул Инс“ АД, какъвто г-н Спасов не е. Конкретната оценка на лицето следва да е направена по начин, който дава възможност за недвусмислени изводи относно липсата на обстоятелствата, които са уредени в чл. 110, ал. 3 от КЗ като ограничения за прехвърляне на ключова функция, а именно:

1. съществено влошаване на качеството на системата на управление на застрахователя;
2. необосновано увеличаване на оперативния риск;
3. възпрепятстване на застрахователният надзор;
4. застрашаване на интересите на ползвателите на застрахователни услуги.

В представените документи и информация от заявителя липсва конкретна оценка относно прехвърлянето на ключовата функция за съответствие на заявеното лице, като не са представени никакви данни и обосновани изводи относно липсата в конкретния случай на обстоятелствата, при които законът забранява на застрахователя прехвърляне на ключовата функция по смисъла на чл. 110 от КЗ. Освен това, предвид изискването на чл. 111, ал. 2 от КЗ прехвърлените дейности и лицата, на които са възложени, да се обхващат от системата на управление на застрахователя, в конкретния случай липсва и конкретен анализ на гаранциите, които са предвидени в системата на управление на застрахователя за законосъобразно осъществяване на прехвърлената ключова функция. В този смисъл представената информация за извършената оценка на квалификацията и надеждността на г-н Георги Петров Спасов като външен доставчик на услуги, на който се прехвърля осъществяването на ключовата функция за съответствие, е недостатъчна, необоснована и не съответства на императивните изисквания на КЗ.

С оглед на гореизложеното не може да се направи извод относно наличието и резултата от оценката за квалификация и надеждност на г-н Георги Спасов като лице, което ръководи функцията за съответствие на ЗД „Бул Инс“ АД. Като част от системата за вътрешен контрол, функцията за съответствие следва да се ръководи от лице, чиято професионална квалификация и опит са преценени и оценени по безспорен начин.

В тази връзка следва да се отбележи, че заявеният от лицето професионален опит трябва да съответства на чл. 93, ал. 5 от КЗ, който изисква лицето, което ръководи функцията за съответствие, да има подходяща квалификация и опит в областта на контрола по спазване на правилата и да отговаря на изискванията по чл. 80, ал. 1, т. 3 – 9, като се прилагат съответно чл. 80, ал. 3 и ал. 5 – 12 и чл. 84 от КЗ. Контролът по спазване на правилата, които регламентират застрахователната дейност, е от ключово значение за гарантиране на законосъобразното функциониране на всеки застраховател. Поради тази причина ключовата функция за съответствие е уредена като един от конститутивните елементи на системата за вътрешен контрол на застрахователя съгласно чл. 92 от КЗ.

Като част от системата за вътрешен контрол, функцията за съответствие следва да се ръководи от лице, чиято професионална квалификация и опит са свързани с прилагането и спазването на правилата, регламентиращи застрахователната дейност. Имайки предвид, че тази дейност е регламентирана както в разпоредбите на КЗ и актовете по неговото прилагане, така и в актове на правото на ЕС в областта на застраховането, лицето, което ръководи функцията за съответствие, следва да разполага с доказан опит относно прилагането и спазването на тези правила.

В конкретния случай г-н Георги Спасов притежава юридически стаж по смисъла на Закона за адвокатурата и опит в областта на процесуалното представителство, но това не може да се счита за опит в областта на контрола по спазване на правилата по смисъла на разпоредбата на чл. 93, ал. 1 от КЗ, която гласи, че функцията за съответствие на застрахователя, съответно презастрахователя, се изразява във:

1. съветване на управителните и надзорните органи на застрахователя или презастрахователя относно спазването на законите, подзаконовите актове, непосредствено приложимите актове на компетентните органи на Европейския съюз и вътрешните актове на застрахователя, съответно презастрахователя;

2. оценяване на възможния ефект от промени на правната среда върху дейността на застрахователя или презастрахователя;

3. идентифициране и оценяване на риска, произтичащ от неизпълнението на законите, подзаконовите актове, непосредствено приложимите актове на компетентните органи на Европейския съюз и вътрешните актове на застрахователя, съответно презастрахователя.

С оглед на всичко посочено по-горе, не може да се счита, че г-н Георги Спасов притежава доказана квалификация и опит, свързани с прилагането и спазването на правилата, регламентиращи застрахователната дейност.

В тази връзка следва да се има предвид, че съгласно разпоредбата на чл. 84 от КЗ, КФН отказва да издаде одобрение в случаите, когато въпреки формалното наличие на изискванията на чл. 80, ал. 1, т. 1 и чл. 83 от КЗ прецени, че лицето не притежава достатъчна професионална квалификация и опит, необходими да участва ефективно в управлението на застрахователя, съответно презастрахователя, за който се отнася искането.

Предвид гореизложеното и на основание чл. 13, ал. 1, т. 6 във връзка с чл. 16, ал. 1, т. 1 от Закона за Комисията за финансов надзор, чл. 93, ал. 5 във връзка с чл. 80, ал. 10 от КЗ и чл. 84 от КЗ,

## **КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР**

### **РЕШИ:**

**ОТКАЗВА ДА ОДОБРИ Г-Н ГЕОРГИ ПЕТРОВ СПАСОВ ЗА РЪКОВОДИТЕЛ НА ФУНКЦИЯТА ЗА СЪОТВЕТСТВИЕ НА ЗД „БУЛ ИНС” АД, ЕИК 831830482.**

На основание чл. 13, ал. 3 от Закона за Комисията за финансов надзор (ЗКФН) във връзка с чл. 149, ал. 1 от Административнопроцесуалния кодекс (АПК) решението подлежи на обжалване по съдебен ред пред Върховния административен съд в четиринадесетдневен срок от съобщаването му.

**ПРЕДСЕДАТЕЛ:**

**КАРИНА КАРАИВАНОВА**