

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШЕНИЕ № 562 – ОЗ
06.06.2018 г.

„Застрахователна компания Олимпик - клон България” КЧТ, ЕИК 200737120, вписано под № РГ-10-72 в регистъра на застрахователите, воден от Комисията за финансов надзор (КФН), е клон на „Олимпик“ АД, регистрирано в Република Кипър - застраховател от друга държава членка, извършващ дейност на територията на Република България при условията на правото на установяване и като такъв е адресат на нормите на Кодекса за застраховането (КЗ) и на подзаконовите актове, свързани с прилагането му.

Фактическите и правни основания за издаване на настоящото решение за прилагане на принудителна административна мярка са следните:

С писмо, вх. № 32-00-727 от 01.06.2018 г. по описа на КФН, до комисията е постъпило искане от Министерството на финансите, Надзорен орган върху застраховането (Superintendent of insurance) на Република Кипър (Компетентен надзорен орган на Република Кипър) да се предприемат необходимите действия от името на посочения орган за извършване на определени плащания и банкови преводи от сметки на „Застрахователна компания Олимпик – клон България” КЧТ в Пощенска банка АД с настоящо наименование „Юробанк България“ АД (BIC: BPBIBGSF), подробно описани в приложение към писмото, както следва:

1. Сметка в евро (EUR)– IBAN BGXXXXXXXXXXXX, BIC: BPBIBGSF;
2. Сметка в лева (BGN) - IBAN BGXXXXXXXXXXXX, BIC: BPBIBGSF.

С решение № 495 – ОЗ от 10.05.2018 г. КФН е забранила на „Застрахователна компания Олимпик - клон България” КЧТ ЕИК 200737120, със седалище и адрес на управление в гр. София 1404, район „Триадица”, бул. „Гоце Делчев” № 142-142А да се разпорежда с активите си в Република България, както и е забранила на „Застрахователна компания Олимпик - клон България” КЧТ да сключва нови застрахователни или презастрахователни договори по всички класове застраховки, да удължава срока на сключени договори и да разширява покритието по тях за срок от 6 месеца.

Решението е издадено на основание чл. 592, ал. 1 и ал. 2 от КЗ във връзка с уведомление от Надзорния орган върху застраховането на Република Кипър за наложена забрана за свободно разпореждане с активи, както и за отнемане на издадения лиценз на „Застрахователна компания Олимпик“ АД. В съответствие със закона на Република Кипър на дружеството е предоставен специален лиценз с валидност до 08.06.2018 г. който включва само възможност за продължаване на дейността по вече сключени договори, уреждане на висящи претенции и събиране на дължими към дружеството премии, както и да удовлетворява други задължения. За прилагането на специалния лиценз е назначен специален администратор „Мазарс ООД“ (Mazars Limited) представлявано от г-н Павлос Накузи и г-н Петрос Накузи заедно или поотделно със задължение за да гарантира, че за периода на специалния лиценз дружеството ще извършва само споменатите по-горе дейности, по никакъв начин няма да увеличава задълженията си и няма да засяга интересите на застрахованите лица, както и че няма да се разпорежда с активите си без разрешението на Надзорния орган върху застраховането на Република Кипър.

„Олимпик” АД, държава Кипър, е вписано в Търговския и фирмен регистър на Република Кипър под номер 71103, представлявано поотделно от Диего Алонсо и Хорхе Гарсия, със седалище и адрес на управление в Кипър, гр. Никозия, п. к. 1076,

ул. „Агапинорос” и „Арх. Макариос III” № 2, Айрис Тауър, етаж 2, офис 201. Застрахователното дружество извършва застрахователна дейност на територията на Република България при условията на правото на установяване чрез Пелагея Евтимова – управител на „Застрахователна компания Олимпик - клон България” КЧТ, ЕИК 200737120, със седалище и адрес на управление в гр. София 1404, район „Триадица”, бул. „Гоце Делчев” № 142-142А.

На основание чл. 592, ал. 1 от КЗ, „когато комисията бъде уведомена от съответния компетентен орган на държавата членка по произход за наложено ограничение или забрана за разпореждане с активи, както и за предприети мерки във връзка с прилагане на краткосрочен план спрямо застраховател или презастраховател, извършващ дейност на територията на Република България при условията на правото на установяване или на свободата на предоставяне на услуги, тя предприема същите мерки спрямо застрахователя или презастрахователя, ако има искане за това.“.

На основание чл. 592, ал. 2 от КЗ, когато комисията бъде уведомена от съответния компетентен орган на държава членка по произход за отнемане на лиценз на застраховател или презастраховател, извършващ дейност на територията на Република България при условията на правото на установяване или на свободата на предоставяне на услуги, комисията предприема съответни действия, за да предотврати сключването от страна на застрахователя или презастрахователя на нови застрахователни, съответно презастрахователни договори, удължаване срока на сключени договори, увеличаване на застрахователните суми и разширяване на покритието по тях. В сътрудничество с компетентните органи на държавата членка по произход комисията предприема всички необходими мерки за защита на интересите на застрахованите, включително ограничаване правото на застрахователя, съответно на презастрахователя, да се разпорежда с активите си.

С решение № 540 – ОЗ от 23.05.2018 г. КФН е решила „Застрахователна компания Олимпик - клон България” КЧТ ЕИК 200737120, със седалище и адрес на управление в гр. София 1404, район „Триадица”, бул. „Гоце Делчев” № 142-142А да предприеме необходимите действия, така както са определени в искането на Надзорния орган върху застраховането на Република Кипър, приложено към настоящото решение, а именно от банкова сметка в Пощенска банка АД с настоящо наименование "Юробанк България" АД (BIC: BPBIBGSF) IBAN BGXXXXXXXXXXXXXX:

- Да извърши плащане на дължим Данък добавена стойност в размер на 62 022, 26 лв.;
- Да извърши плащане на дължими суми към съда в размер на 12 000, 00 лв.;
- Да извърши плащане на дължими суми към съда в размер на 900, 00 лв.;
- Да извърши плащане на презастрахователна премия в размер на 2 075, 00 евро;
- Да извърши плащане на презастрахователна премия в размер на 775, 00 евро.
- Управителят на клон г-жа Пелагея Евтимова да извърши теглене на 10 000, 00 лв., които да се използват за извършване на малки плащания след одобрение на Специалния администратор, назначен от Надзорния орган върху застраховането на Република Кипър.

В конкретния случай е налице искане от страна на компетентния орган на Република Кипър за предприемане на действия, за да се осигури разпореждане с активи на застрахователя. Искането е издадено от компетентния орган, осъществяващ надзор върху застрахователя от другата държава членка. Искането е издадено в съответствие със специалния лиценз по инициатива от г-н Павлос Накузи, представляващ „Мазарс ООД“ - назначен специален администратор.

По изложените по-горе съображения са налице основанията за прилагане на

искането на Надзорния орган върху застраховането на Република Кипър.

В конкретния случай, следва да се приложи чл. 587, ал. 1, т. 4 от КЗ.

Безусловната забрана за разпореждане с активи на застрахователя, която не допуска при никакви условия да бъдат извършвани плащания, при условие, че застрахователят не се намира в производство по несъстоятелност ще застраши интересите на ползвателите на застрахователни услуги както и ще създаде условия начисляване на лихви за забава и за предприемане на принудителни мерки от страна кредиторите на търговеца, с което може да се застраши организационната му и финансова стабилност.

Поради изложените съображения във връзка с издадените принудителни административни мерки от КФН по чл. 587, ал. 3, т. 3 и т. 6 от КЗ и изричното искане от Надзорния орган върху застраховането на Република Кипър е обосновано и законосъобразно комисията да разпорежи на „Застрахователна компания Олимпик - клон България“ да предприеме необходимите действия, така както са определени в искането на Надзорния орган върху застраховането на Република Кипър и условията на издадения от същия Специален лиценз, относно извършване на разпореждания с активи на дружеството на територията на Република България.

Компетентен орган за прилагането на принудителни административни мерки по чл. 592, ал. 1 и ал. 2 от КЗ във връзка с чл. 587, ал. 3, т. 3 от КЗ е Комисията за финансов надзор по предложение на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор“. На основание чл. 587, ал. 6 от КЗ, при прилагането на принудителни административни мерки по чл. 587, ал. 3, т. 3 разпоредбите на Административнопроцесуалния кодекс относно обясненията и възраженията на заинтересованите лица не се прилагат.

Предвид гореизложеното, на основание чл. 13, ал. 1, т. 21 от ЗКФН, чл. 592, ал. 1 и ал. 2, във връзка с чл. 588, ал. 4, предл. второ и ал. 5, чл. 587, ал. 6, чл. 587, ал. 1, т. 4 от Кодекса за застраховането (КЗ) във връзка с приложена принудителна административна мярка по чл. 587, ал. 3, т. 3 от КЗ, във връзка с чл. 59, ал. 1 и ал. 2 от АПК и чл. 2 от КЗ

КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШИ:

„Застрахователна компания Олимпик - клон България“ КЧТ ЕИК 200737120, със седалище и адрес на управление в гр. София 1404, район „Триадица“, бул. „Гоце Делчев“ № 142-142А да предприеме необходимите действия, така както са определени в искането на Надзорния орган върху застраховането на Република Кипър, приложено към настоящото решение, а именно от банкова сметка в евро (EUR) – IBAN BGXXXXXXXXXXXX, BIC: BPBIBGSF и банкова сметка в лева (BGN) – IBAN BGXXXXXXXXXXXX, BIC: BPBIBGSF в „Пощенска банка“ АД с настоящо наименование „Юробанк България“ АД (BIC: BPBIBGSF):

- **Да извърши плащане на дължими суми за възнаграждения на служители в общ размер на 95 006, 70 лв.;**
- **Да извърши плащане на дължими суми за възнаграждения на експерти в размер на 6 833, 85 лв.;**
- **Да извърши плащане на комисионни, дължими към 09.05.2018 г., в общ размер на 61 017, 49 лв.**
- **Да извърши плащане на комисионни, дължими към 16.05.2018 г., в общ размер на 59 091, 51 лв.**
- **Да извърши плащане на дължими суми към доставчици на услуги в размер на 73 997, 92 лв. и в размер на 3 058, 64 евро;**
- **Да извърши плащане на дължими суми за възнаграждения за правни**

услуги в общ размер на 10 719, 47 лв.;

- Да извърши плащане на дължими суми за социално осигуряване и такси в общ размер на 44 934, 33 лв.;

- Да извърши трансфер на 150 000, 00 евро от сметката в „Пощенска банка“ АД с настоящо наименование „Юробанк България“ АД (BIC: BPBIBGSF) IBAN BGXXXXXXXXXXXX към банкова сметка на дружеството в Алфа Банк, Кипър – XXXXXXXXXXXXXXX с IBAN CYXXXXXXXXXXXX, SWIFT код ABKLCY2N;

- Да нареди на „Пощенска банка“ АД с настоящо наименование „Юробанк България“ АД да прехвърля наличностите по всички сметки на дружеството (в лева) в края на всеки ден по сметка с IBAN BGXXXXXXXXXXXX, BIC: BPBIBGSF.

Решението да бъде връчено на „Застрахователна компания Олимпик - клон България” КЧТ.

Решението да бъде връчено на „Юробанк България“ АД.

На основание чл. 13, ал. 3 от ЗКФН, индивидуалните административни актове на комисията се мотивират и подлежат на обжалване пред Върховния административен съд. Обжалването не спира изпълнението на индивидуалния административен акт. При обжалване чл. 166 от Административнопроцесуалния кодекс не се прилага.

По административното производство не са правени разноси.

ПРЕДСЕДАТЕЛ:

КАРИНА КАРАИВАНОВА