

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШЕНИЕ № 34 - ЗБ

от 25 януари 2010 г.

В Комисията за финансов надзор е постъпило писмо с вх. № 11-388-1 от 03.12.2009 г. на Комисията за финансов надзор (КФН) от „ДИВАС АРТ“ ЕООД, гр. Варна, подадено чрез управителя Денка Кирова.

В писмото Денка Кирова е посочила, че на 31.08.2008 г. е подадено заявление с вх. № РГ-11-388/1, допълнено с писма вх. № РГ-11-388/1 от 18.09.2009 г. и вх. № РГ-11-388/1 от 02.10.2009 г. на КФН, с които е поискано вписване на „ДИВАС АРТ“ ЕООД в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 9 от ЗКФН. Към писмото са представени и допълнителни документи с молба да бъдат преразгледани.

Представяващият юридическото лице е конкретизирал, че с писмо изх. № РГ-11-388/1 от 18.09.2009 г. е уведомен от КФН, че е извършена проверка на подадените документи от дружеството. За удостоверяване на придобит професионален опит от Гергана Минкова Стойнова на 31.08.2009 г. са приложени:

- 1. Удостоверение от 17.08.2008 г. от ДЗЗД „ДИВАС“;**
- 2. Трудов договор от 04.10.2007 г. между ЗД „Евро Инс“ АД и Гергана Стойнова;**
- 3. Длъжностна характеристика на длъжността „компютърен оператор“.**

В представеното Удостоверение от 17.08.2008 г., подписано от Янка Николова и

подпечатано с печата на ДЗЗД „ДИВАС“ е посочено, че Гергана Стойнова е работила на длъжност „застрахователен сътрудник“ за периода 09/2006 г. – 10/2007 г. (около година). От удостоверението не може да бъде направен извод, че лицето е придобило професионален опит по смисъла на Кодекса на застраховането.

От Трудовия договор от 04.10.2007 г., сключен между ЗД „Евро Инс“ АД и Гергана Стойнова, е видно, че лицето е работило на длъжност „компютърен оператор“. Предвид изискването за две последователни години професионален опит от договора не става ясно през какъв период лицето е заемало посочената длъжност.

От прегледа на Длъжностна характеристика на длъжността „компютърен оператор“, код по НКПД: 4114 1002 става ясно, че цитираната позиция - „компютърен оператор“ - е експертен, а не с ръководен характер. Съгласно длъжностната характеристика задълженията и отговорностите, с които е била ангажирана Гергана Стойнова заемайки позицията „компютърен оператор“ не са непосредствено свързани със сключването и изпълнението на застрахователни договори в ЗД „Евро Инс“ АД.

Във връзка с получените разяснения „ДИВАС АРТ“ ООД е изпратило с писма вх. № РГ-11-388-1 от 18.09.2009 г. и от 02.10.2009 г.:

- 1. Копие от трудова книжка на Гергана Стойнова;**
- 2. Длъжностна характеристика за длъжността „касиер-счетоводство“;**

3. Граждански договор, сключен на 19.09.2006 г. в гр. Варна между ДЗЗД „Дивас” и Гергана Стойнова

От трудова книжка на Гергана Стойнова е видно, че лицето е работило в З „Евро Инс” АД заемайки следните длъжности:

- през периода от 05.10.2007 г. до 01.10.2008 г. - „компютърен оператор”;
- през периода 01.10.2008 г. до 01.09.2009 г. - „касиер счетоводство” ;

Съгласно длъжностната характеристика задълженията и отговорностите, с които е била ангажирана Гергана Стойнова, заемайки позицията „касиер-счетоводство”, са непосредствено свързани със сключването и изпълнението на застрахователни договори в ЗД „Евро Инс” АД. Периодът, през който лицето е заемало посочената длъжност е 11 месеца.

От представеното Удостоверение от ДЗЗД „Дивас” и гражданския договор, сключен между дружеството и Гергана Стойнова, е видно, че периодът, през който лицето е заемало длъжността „застрахователен посредник” е около година.

Релевантният в настоящото производство професионален опит е придобит през периода 19.09.2006 г. до м. 10.2007 г., когато лицето е работило на длъжност „застрахователен сътрудник” и в периода от 01.10.2008 г. до 01.09.2009 г. когато е заемало длъжността „касиер счетоводство” в ЗД „Евро Инс” АД. Изискването на чл. 157, ал. 5 от КЗ за професионален опит е най-малко две последователни години работа на ръководна длъжност или на длъжност, непосредствено свързана със сключването и изпълнението на застрахователни договори в застраховател, презастраховател, застрахователен брокер или застрахователен агент. Всеки един от периодите, които се взимат предвид в настоящото производство е по-кратък от две години, а между тях има прекъсване около година, с оглед на което не попадат в хипотезата на чл.157, ал. 5 от КЗ.

Дружеството е уведомено, че с оглед депозираните доказателства за професионален опит и отчитайки направената по-горе преценка за тяхната доказателствена стойност в производството е счетено, че опитът на Гергана Стойнова не достига регламентирания в закона минимален праг от две последователни години „работа на ръководна длъжност или на длъжност непосредствено свързана със сключването и изпълнението на застрахователни договори в застраховател, презастраховател, застрахователен брокер или застрахователен агент”.

Във връзка с гореизложеното на 04.11.2009 г. е взето Решение № 912 – ЗБ на зам.-председателя на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор”, с което на „ДИВАС АРТ” ЕООД е отказано вписване в регистъра на застрахователните брокери.

Денка Димитрова Кирова моли за преразглеждане на постъпилото заявление, предвид на настъпилите промени в обстоятелствата – назначаването и за управител на „ДИВАС АРТ” ЕООД. Управляващият дружеството моли да бъдат приети и разгледани приложените документи, удостоверяващи необходимия стаж – над 6 години и да бъде постановено решение за вписване на „ДИВАС АРТ” ЕООД в регистъра на застрахователните брокери.

Към молбата за преразглеждане с вх. № 11-388-1 от 03.12.2009 г. на Комисията за финансов надзор (КФН) на „ДИВАС АРТ” ЕООД са приложени следните документи по отношение на новият управител Денка Кирова:

- Копие на Диплома за висше образование на Денка Кирова, Серия ВД - 95, издадена от Техническият Университет, гр. Варна. Документът удостоверява, че лицето е завършило специалност „Технология на машиностроенето и металорежещи машини” с присъдена квалификация „Машинен инженер”.

- За удостоверяване на придобита квалификация и опит са представени:

- Трудов договор № 65/ 10.06.2003 г., сключен между ЗД „Евроинс“ АД и Денка Стоянова, видно от който лицето е назначено на длъжност „технически сътрудник застраховане“.

- Допълнително споразумение № 388/ 06.07.2006 г. към трудов договор № 65/ 10.06.2003 г. за промяна на длъжността и мястото на работа както следва от длъжност „технически сътрудник застраховане“ в ГА Варна/ ПП код по НКП 4193 на длъжност „Представител застрахователна дейност“ Агенция Варна 2/ ПП код по НКПД 3429 3005

- Длъжностна характеристика на длъжността „регионален застрахователен представител“, код по НКПД: 3412 3004.

- Свидетелство за съдимост рег. № 45407 от 18.11.2009 г., издадено от Районен Съд Варна, от което е видно, че Денка Кирова не е осъждана.

- Декларация, датирана на 27.11.2009 г., подписана от Денка Кирова, в качеството и на управител на „ДИВАС АРТ“ ЕООД, с която са удостоверени обстоятелствата по чл. 157, ал. 1, т. 4 – т. 6 от КЗ.

- Декларация, датирана от 27.11.2009 г. и подписана от Денка Кирова, в качеството и на управител на „ДИВАС АРТ“ ЕООД, с която се удостоверяват обстоятелствата по чл.154, ал.2 и ал.3 от Кодекса за застраховането.

Анализът на документите констатира, че на 04.11.2009 г. е издадено Решение № 912 – ЗБ на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор“, с което е отказано вписване на „ДИВАС АРТ“ ООД в регистъра на застрахователните брокери по чл. 30, ал. 1, т. 9 от ЗКФН. В чл. 16, ал. 1, т. 5 от ЗКФН е регламентирано правото на зам.-председателя, ръководещ управление „Застрахователен надзор“, самостоятелно да вписва или отказва вписване застрахователния брокер от регистъра на комисията, воден на основание чл. 30, ал. 1, т. 9 от Закона за КФН. С оглед новопостъпилите обстоятелства и представените с молбата за преразглеждане документи смятаме, че съгласно чл. 91, ал. 1 от АПК е правилно Решение № 912 – ЗБ от 04.11.2009 г. на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор“, да бъде отменено от административния орган, който го е издал

След извършена проверка на допълнително представените документи се установи, че те отговарят на изискванията на Кодекса за застраховането.

Предвид гореизложеното на основание чл. 91, ал. 1 от Административнопроцесуалния кодекс

РЕШИХ:

ОТМЕНЯМ РЕШЕНИЕ № 912 – ЗБ ОТ 04.11.2009 Г. НА ЗАМЕСТНИК-ПРЕДСЕДАТЕЛЯ НА КФН, РЪКОВОДЕЩ УПРАВЛЕНИЕ „ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН НАДЗОР“, С КОЕТО СЕ ОТКАЗВА ВПИСВАНЕ НА „ДИВАС АРТ“ ЕООД В РЕГИСТЪРА НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНИТЕ БРОКЕРИ ПО ЧЛ. 30, АЛ. 1, Т. 9 ОТ ЗКФН

На основание чл. 16, ал. 3 от Закона за Комисията за финансов надзор решението подлежи на обжалване по административен ред пред Комисията за финансов надзор в четиринадесетдневен срок от съобщаването му.

На основание чл. 16, ал. 4 от Закона за Комисията за финансов надзор решението подлежи на обжалване по съдебен ред пред Върховния административен съд в четиринадесетдневен срок от съобщаването му.

**ЗАМ.-ПРЕДСЕДАТЕЛ НА КФН,
РЪКОВОДЕЩ УПРАВЛЕНИЕ
„ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН НАДЗОР”:
ЕМИЛ АТАНАСОВ**