

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

---

**РЕШЕНИЕ № 616 - ОЗ**

**от 03.10.2005 г.**

Постъпило е предложение от заместник-председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ управление "Застрахователен надзор" на основание чл. 16, ал. 1, т. 1, във връзка с чл. 13, ал. 1, т. 5, предложение трето и т. 10 от Закона за Комисията за финансов надзор (ЗКФН) във връзка с чл. 31, ал. 1, т. 4, т. 5 и т. 8 и ал. 2, т. 4 и чл. 33, ал. 1 от Закона за застраховането (ЗЗ) за отнемане на издаденото разрешение за извършване на застрахователна дейност на Застрахователна компания "Хилдън" АД, гр. София и за назначаване на квестор. Изложени са следните съображения:

Застрахователна компания "Хилдън" АД, гр. София е застраховател, който притежава разрешение за извършване на застрахователна дейност по Протокол № 38 от 24.08.1998 г. на Националния съвет по застраховане. С решение от 01.07.2005 г. на Софийски градски съд (СГС) по ф. д. № 7965/1995 г. наименованието на застрахователя е променено от Застрахователна компания "Юпитер" АД на Застрахователна компания "Хилдън" АД (ЗК "Хилдън" АД).

Комисията за финансов надзор (КФН) взе решение по Протокол № 39 от заседание, проведено на 16.09.2005 г., за започване на производство по издаване на индивидуален административен акт за отнемане на издаденото разрешение за извършване на застрахователна дейност на ЗК "Хилдън" АД. Решението е взето въз основа на Предложение на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление "Застрахователен надзор", направено на основание чл. 16, ал. 1, т. 1 от ЗКФН и чл. 7, ал. 1 от Закона за административното производство (ЗАП). В посоченото предложение подробно са изложени факти и обстоятелства, на база на които са направени изводи за наличието на предвидените в закона правни основания за отнемане на издаденото разрешение за застрахователна дейност на ЗК "Хилдън" АД. Тези факти и обстоятелства са установени при упражняване на надзорните правомощия на КФН и на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление "Застрахователен надзор" по ЗЗ и ЗКФН, както следва:

- При анализа на документи, представени при извършена от служители на КФН проверка на място в ЗК "Хилдън" АД във връзка със Заповед № 137 от 17.05.2005 г., допълнена със Заповед № 187 от 05.07.2005 г. на зам.-председателя на КФН, ръководещ управление "Застрахователен надзор". Направените констатации са обективирани в Акт за констатации № Р-04-183 от 22.08.2005 г.;
- При анализа на документи, представени от ЗК "Хилдън" АД в КФН във връзка с осъществявания текущ надзор на застрахователите по ЗЗ;
- При анализа на документи, изискани и служебно събрани в КФН от надзорния орган на основание чл. 18, ал. 1, т. 4 и т. 5, ал. 5, ал. 6 и ал. 7 от ЗКФН от други държавни органи за извършване на насрещна проверка на информацията, представяна от ЗК "Хилдън" АД при проверките, посочени по-горе;
- При анализ на документи, представени в КФН от лица, имащи взаимоотношения със ЗК "Хилдън" АД по повод на осъществяваната застрахователна дейност, като Гаранционен фонд и Национално бюро на българските автомобилни застрахователи;

- При служебно извършена проверка в счетоводството на КФН относно дължими плащания на ЗК "Хилдън" АД към КФН.

Въз основа на цялостен анализ на така събраната в КФН информация са направени следните правни изводи относно наличието на предвидените в чл. 31 от ЗЗ основания за отнемане на издаденото разрешение на ЗК "Хилдън" АД:

- 1) **Констатирани са неправомерни откази за плащане, плащане със закъснение и частично плащане на изискуеми и ликвидни задължения по застрахователни договори, което съгласно чл. 31, ал. 1, т. 5 от ЗЗ е основание за отнемане на издаденото разрешение.**
- 2) **Констатирано е неизпълнение на наложена принудителна административна мярка по чл.22б, ал.2 от ЗЗ, което съгласно чл. 31, ал. 1, т. 8 от ЗЗ е основание за отнемане на издаденото разрешение.**
- 3) **Констатирани са съществени нарушения на закона, което съгласно чл. 31, ал. 2, т. 4 от ЗЗ е основание за отнемане на издаденото разрешение.**
- 4) **Констатирано е основанийето по чл. 252, ал. 1, т. 5 от Търговския закон за прекратяване на акционерно дружество, което съгласно чл. 31, ал. 1, т. 4 от ЗЗ е основание за отнемане на издаденото разрешение.**
- 5) **Констатирано е неспазване на доброволността на застраховането, което съгласно чл. 31, ал. 2, т. 2 от ЗЗ е основание за отнемане на издаденото разрешение.**

С писмо изх. № РГ-10-19/24 от 16.09.2005 г. на КФН, получено от застрахователя на 16.09.2005 г., на основание чл. 7, ал. 2 от ЗАП ЗК "Хилдън" АД е уведомено за започналото на основание чл. 13, ал. 1, т. 5, предложение трето от ЗКФН във връзка с чл. 31, ал. 1, т. 4, т. 5 и т. 8 и ал. 2, т. 2 и т. 4 от ЗЗ производство по издаване на индивидуален административен акт за отнемане на издаденото разрешение за застрахователна дейност на ЗК "Хилдън" АД. С писмото, допълнено с писмо изх. № РГ-10-19/24 от 19.09.2005 г. на КФН, на застрахователя е даден десетдневен срок за представяне на възражения и обяснения.

В рамките на определения срок за представяне на възражения от застрахователя по фактите и обстоятелствата, изложени в уведомлението за започналото производство, в КФН постъпиха Възражения и обяснения на ЗК "Хилдън" АД, представени с писмо вх. № РГ-10-19/24 от 26.09.2005 г. на КФН, по които Комисията взе следното отношение:

Застрахователят счита, че Възражения с наш вх. № РГ-10-19/23 от 10.09.2005 г., с които се оспорват направените констатации в Акт за констатации № Р-04-183 от 22.08.2005 г., не са били обсъдени от членовете на КФН при вземането на решение по Протокол № 39 от 16.09.2005 г. за започване на производство по издаване на индивидуален административен акт за отнемане на издаденото разрешение за извършване на застрахователна дейност на ЗК „Хилдън“ АД. Възражението е неоснователно поради това, че в мотивите на Комисията за взетото решение по Протокол № 39 от 16.09.2005 г. за започване на производство по издаване на индивидуален административен акт за отнемане на издаденото разрешение за извършване на застрахователна дейност на ЗК „Хилдън“ АД е посочено точно кои от Възражения на ЗК "Хилдън" АД с наш вх. № РГ-10-19/23 от 10.09.2005 г. срещу Акт за констатации № Р-04-183 от 22.08.2005 г. са приети за основателни и кои не.

ЗК "Хилдън" АД твърди, че при осъществяването на проверката са допуснати съществени нарушения на административно-производствени правила, свързани с:

- а) липса на валиден Акт за констатации.

Според застрахователя същият не съдържа всички изискуеми по закон реквизити, а именно- подпис на едно от длъжностните лица на КФН, извършили проверката. Приложено е писмо наш вх. № 92-00-189/19.09.2005 г., с което бивш служител от администрацията на КФН оттегля подписа си под Акта за констатации № Р-04-183 от 22.08.2005 г., като твърди, че

посоченият акт е написан в негово отсъствие, не е участвал при неговото писане и е накаран да подпише готовият текст на акта, без да му е дадена възможност да се запознае с неговото съдържание.

Аргументите, посочени от ЗК „Хилдън” АД, са несъстоятелни. Актът за констатации № Р-04-183 от 22.08.2005 г. е официален свидетелстващ документ, който е съставен и съдържа изискуемите съгласно чл. 19, ал. 6 от ЗКФН реквизити, включително подписи на длъжностните лица от администрацията на КФН, извършили проверката по Заповед № 137/17.05.2005 г. изменена и допълнена със Заповед № 187/05.07.2005 г. на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор”. Твърдението, че бивш служител от администрацията на КФН не е знаел съдържанието на Акта за констатации, е недоказано и е направено един месец след съставяне на Акт за констатации № Р-04-183 от 22.08.2005 г. Твърдението за оказана принуда върху същият бивш служител от администрацията на КФН да подпише Акта за констатации без да знае съдържанието му, е неконкретизирано и по същество необосновано.

В действащата нормативна уредба не се съдържа процедура за оттегляне на подпис от длъжностно лице, съставило и подписало официален документ. Поради констативния характер на Акт за констатации № Р-04-183 от 22.08.2005 г. същият не съдържа волеизявление, с което да се засягат права или да се създават задължения за определени лица и не подлежи на самостоятелно обжалване.

Въз основа на горното КФН счита, че относно Акт за констатации № Р-04-183 от 22.08.2005 г. не е налице твърдения във възраженията от 26.09.2005 г. порок.

б) наличие на конфликт на интереси по чл. 22, ал. 3 от ЗКФН

Застрахователят твърди, че служител на КФН, участвал в проверката по Заповед № 137/17.05.2005 г. на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор”, има отношения със заинтересованото поднадзорно лице, пораждащи основателни съмнения в неговата безпристрастност. Това се обосновава с участието му в предишна проверка на ЗК „Юпитер” АД и подадена срещу същият служител жалба от застрахователя с обвинения в проява на субективизъм, преднамереност и тенденциозност, в резултат на което този служител има негативно отношение към компанията. Според застрахователя по този начин е нарушена разпоредбата на чл. 22, ал. 3 от ЗКФН, което представлява съществено нарушение на административно-производствени правила.

Жалбата с вх. № 91-01-355 от 27.07.2004 г. на КФН (приложена към Възражение от 10.09.2005 г.) е срещу Решение № 597-ОЗ от 22.07.2004 г. на изпълняващия длъжността зам. председател на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор”. В нея няма персонално обвинение към служител на КФН, а само общи безадресни обвинения и “искане за дисциплинарна или друга отговорност към лицата, имащи непосредствено отношение към постоянните проверки и налагане на различни санкции на ЗК “Юпитер” АД”. Така цитираната жалба не е послужила за проверка и налагане на дисциплинарна санкция спрямо служител на КФН, от което да се прави извод за предубедено негативно отношение на служител на КФН към ЗК “Юпитер” АД.

Както при връчване на Заповед № 137 от 17.05.2005 г. за започване на проверката, завършила с Акт за констатации № Р-04-183 от 22.08.2005 г., така и в хода на извършването ѝ, застрахователят не е направил искане за отвод на служител на основание чл. 22, ал.3 от ЗКФН и не е спазена изискуемата форма съгласно чл. 54, ал. 3 от Правилника за устройството и дейността на КФН.

Твърдението на ЗК „Хилдън” АД за извършено съществено нарушение на административно-производствени правила е неоснователно.

в) нарушение на правото на защита на застрахователя.

Застрахователят твърди, че не е получил възможност да се запознае със съдържанието на жалбите, станали предмет на проверката и поради това не е имал възможност да даде

обективна и пълна информация по конкретните случаи. Според застрахователя е нарушено неговото право на защита и с това е допуснато съществено нарушение на административно - производствените правила.

Възражението е неоснователно.

Актът за констатации не е диспозитивен, а констативен документ. Съгласно чл. 19, ал. 5, т. 4 от ЗКФН застрахователят е длъжен да представи на проверяващите всички поискани в хода на проверката документи, имащи отношение към проверяваните случаи. От застрахователя е изискано да представи ликвидационните преписки по щети на застраховани лица във връзка с които са подадени жалби в КФН за неоснователно забавяне на изплащане на обезщетения. Съдържанието на преписката трябва да включва всички документи, изискани, събрани или изготвени от застрахователя във връзка с установяване настъпването на застрахователното събитие, установяване на причинените вреди и основанията за плащане или отказ за плащане на застрахователно обезщетение. В своята цялост документите, които би следвало да се намират в ликвидационната преписка, са необходими и достатъчни да дадат пълна и обективна информация по отношение действията на застрахователя по ликвидация на щети.

Изразените съмнения относно наличността на документи, върху които се основават констатациите на проверяващия екип, заместник-председателя на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор“ или КФН са неуместни. КФН води официална кореспонденция с гражданите, организациите, поднадзорните лица и държавните органи.

Твърди се, че Уведомление изх. № РГ-10-19/24 от 16.09.2005 г. съдържа нови обвинения срещу ЗК „Хилдън“ АД, които не са били предявявани на застрахователя и съответно същия не е имал възможност да изрази становище, с което е нарушено правото му на защита.

Съгласно разпоредбата на чл. 7 от ЗАП производството по издаване на административен акт започва по инициатива на компетентния или на по-горестоящ административен орган, по устна или писмена молба на гражданин или организация, или по предложение на прокурора, като за започване на производството се уведомяват заинтересуваните граждани и организации.

Съгласно чл. 11, ал.1 от ЗАП административният акт се издава, след като се изяснят фактите и обстоятелствата от значение за случая и се обсъдят обясненията и възраженията на заинтересуваните граждани и организации. Възраженията и обясненията на застрахователя с изх. № 1600/26.09.2005 г. на ЗК „Хилдън“ АД, постъпиха приложени към писмо с наш вх. № РГ-10-19/24 от 26.09.2005 г. ЗАП не предвижда процедура за предварително обсъждане на основанията за започване на производството за издаване на индивидуален административен акт. Доколкото обсъждането на обясненията и възраженията на дружеството е израз на правото му на защита, считаме, че същото е реализирано в пълна степен с обсъждането на Възраженията от 10.09.2005 г. и Възраженията от 26.09.2005 г. от КФН.

Твърдението за нарушено право на защита е необосновано.

Застрахователят твърди, че за част „обвиненията“ или „претенциите“ от Акт за констатации № Р-04-183 от 22.08.2005 г. не са посочени конкретни нарушения на закона. Като пример е посочено установеното относно деловодството и архива на ЗК „Хилдън“ АД.

С възраженията от 10.09.2005 г. се твърди, че никъде в Акта за констатации не е посочено конкретно нарушение на закона.

Възраженията са неоснователни. В Акт за констатации № Р-04-183 от 22.08.2005 г. ясно са описани, констатираните от проверяващия екип неизпълнения на задълженията на застрахователя, произтичащи от приложените с Решение № 597-ОЗ от 22.07.2004 г. принудителни административни мерки както следва:

- Констатацията в раздел I, т. 1 от Акта (стр.4);
- Констатацията в раздел I, т. 2 от Акта (стр.5);
- Констатацията в раздел I, т. 2 от Акта (стр.6);

- Констатацията в раздел I, т. 4 от Акта (стр.7-8);
- Констатацията в раздел II от Акта (стр.11).

На следващо място няма нормативни изисквания в Акта за констатации да бъдат изрично посочени законовите разпоредби, които са нарушени, каквото изискване съществува в чл. 42, т. 5 от Закона за административните нарушения и наказания по отношение на актовете за установяване на административно нарушение.

В т. 4 от Възраженията от 26.09.2005 г. ЗК „Хилдън” АД твърди, че КФН основава Решението си по Протокол № 39 от 16.09.2005 г. на негодно да доведе до образуване на административнонаказателно производство основание и съответно основание за налагане на административна санкция. Изложени са аргументи, че приложим по отношение на реда и сроковете за образуване на производството по прилагане на принудителни административни мерки е Закона за административните нарушения и наказания (ЗАНН). Прави се изводът, че производството по издаване на настоящия административен акт е образувано в противоречие с разпоредбата на чл. 34 от ЗАНН.

Становището на застрахователя е необосновано.

Принудителната административна мярка (ПАМ) е форма на държавна принуда, различна от административното наказание. Съгласно разпоредбата на чл. 22 от ЗАНН, ПАМ се прилагат за предотвратяване и преустановяване на административните нарушения, както и за предотвратяване и отстраняване на вредните последици от тях и не е сред изчерпателно изброените в чл. 13 от ЗАНН наказания видове административни наказания. ПАМ преследва различна цел и се прилага по различен процесуален ред, а именно общия ред за издаване на индивидуални административни актове, предвиден в ЗАП. Този закон съдържа общите разпоредби, относими към издаването на ПАМ, доколкото не противоречи на предвидените случаите, когато могат да се прилагат ПАМ, техният вид, органите, които ги прилагат, начин за тяхното приложение и ред за тяхното обжалване в съответен специален закон, какъвто в случая се явява Закона за застраховането.

ЗК „Хилдън” АД излага аргументи срещу основателността на направения извод в Решението на КФН по Протокол № 39 от 16.09.2005 г. и съответно изложен в Уведомление изх. № РГ-10-19 от 16.09.2005 г. за изпълнение на т. 1 от Решение № 597-ОЗ от 22.07.2004 г.

Възраженията са неоснователни поради следните съображения:

а) Неправилно и необосновано се тълкува разпореждането в т. 1 от Решение № 597-ОЗ от 22.07.2004 г., с което на застрахователя се разпорежда да отстрани нарушенията в дейността по ликвидация на щети, установени с Акт за констатации № Р-04-50 от 30.03.2004 г., като предприеме мерки за изплащане на всички дължими обезщетения по застраховки в срока по чл. 399, ал. 1 от Търговския закон или по чл. 20 от Наредба № 4 от 24.09.2003 г. за задължителното застраховане, съответно в същите срокове да уведомява надлежно поискалите обезщетение за взетите решения за отказ, както и за мотивите за тях. Явно се указва, че следва да се предприемат мерки за изплащане на **всички** дължими задължения в законоустановения срок, а не както застрахователят счита само преписките, свързани с изплащане на ликвидни и изискуеми застрахователни обезщетения, съществували към определена дата (застрахователят сочи като такава, както 24.08.2004 г., така и 24.07.2004 г., поради което възраженията са и вътрешно противоречиви).

Приложената мярка цели съобразяването на дейността на застрахователя с установената нормативна уредба, което е перманентно задължение на застрахователя и не може да се приеме, че законосъобразното поведение е относимо и може да бъде предмет на преценка само към съществуващи към определен момент или период застрахователни правоотношения.

В подкрепа на горното е и текстът на второто изречение на т. 1 от Решение № 597-ОЗ от 22.07.2004 г., относим към щетите, по които срокът за произнасяне е изтекъл към датата на връчване на решението. С него се допълват и конкретизират мерките, които застрахователят следва да извърши именно във връзка с тези преписки.

Що се отнася до възражението, че КФН не е оспорила писмо с наш вх. № Р-05-513/27.08.2004 г., с което застрахователят отчита изпълнението на т. 1 от Решение № 597-ОЗ от 22.07.2004 г. и следователно въпросът за изпълнението на приложената мярка е приключил, считаме за несъстоятелен. Постъпването в деловодството на КФН и поставяне на съответен номер на входящ документ не може да се приеме за изявление на комисията, с което приема съдържанието на документа за отговарящо на обективната истина. Необосновано е да се твърди, че след като надзорният орган не е възразил или оспорил съдържанието на документа се преклудира възможността му предприеме съответни мерки за проверка на фактите и обстоятелствата изложени, в конкретния случай с писмо с наш вх. № Р-05-513/27.08.2004 г.

б) Отхвърлят се и възраженията на застрахователя относно незначителността на броя на случаите, при които е установено забавено плащане на застрахователно обезщетение.

По същество застрахователят не оспорва, че плащанията по следните щети: № 044000100259; № 041000100100343; № 04400103900783 са извършени със закъснение от респ. 25 дни, 24 дни и 14 дни след изтичането на допустимия по смисъла на чл. 399, ал. 1 от Търговския закон срок за извършване на плащането.

Установените закъснели плащания са извършени след влизане в сила на Решение № 597-ОЗ от 22.07.2004 г. на изп. длъжността заместник-председател на КФН, ръководещ управление “Застрахователен надзор”. От проверени 253 броя преписки по щети са представени доказателства за платени само 39 броя. Аргументите изградени върху хипотетични резултати при преценка на възможните съотношения между платени законосъобразно и платени със закъснение щети не оборват факта, че платените със закъснение щети представляват 7.7 на сто от съвкупността на всички платени щети, които са разгледани по време на проверката. Считаме, че от броя на проверените преписки може да се изведе достатъчно аргументирано, че в дейността на застрахователя по ликвидация на щети съществува незаконосъобразна практика, която представлява неизпълнение на т. 1 от Решение № 597-ОЗ от 22.07.2004 г.

Становището изразено от ЗК “Хилдън” АД в т. 6 на Възраженията от 26.09.2005 г. е необосновано. Същото се отнася до установеното неизпълнение на разпореждането на т. 1 от Решение № 597 – ОЗ от 22.07.2004 г. във връзка с 39 броя щети, по които липсва плащане на застрахователно обезщетение единствено, поради непредставяне на банкова сметка от застрахования, по която да бъде преведена сумата.

Повторен е аргументът, че КФН не е възразила на представения с писмо наш вх. № Р-05-513/27.08.2004 г. отчет на застрахователя на изпълнението на т. 1 от Решение № 597-ОЗ от 22.07.2004 г. и не е поискала предприемането на някакви допълнителни мерки. От това се прави извод за неоснователност и несправедливост на прилагане на такива мерки понастоящем. Нещо повече, според ЗК “Хилдън” АД искането на КФН за предприемане на допълнителни действия, извън посочените в направения отчет е следвало да бъде направено незабавно след получаване на писмо вх. № Р-05-513/27.08.2004 г., представляващо отчет на застрахователя на изпълнението на т. 1 от Решение № 597-ОЗ от 22.07.2004 г. Твърди се, че в този смисъл са разпоредбите на Закона за ограничаване на административното регулиране и административния контрол върху стопанската дейност (ЗОАРАКСД).

Както посочихме по-горе необосновано е да се твърди, че след като надзорният орган не е възразил или оспорил съдържанието на документа, при това незабавно, се преклудира възможността му да предприеме съответни мерки за проверка изпълнението на Решение № 597 – ОЗ от 22.07.2004 г. ЗК “Хилдън” АД не конкретизира правни норми на ЗОАРАКСД в подкрепа на становището си. Относима към разглеждания казус е разпоредбата на чл. 23, ал. 3 във вр. с ал. 1, т. 2 от същия закон, от която се вижда, че извършването на нова проверка за установяването на изпълнението на приложена принудителна мярка е законосъобразно поведение от страна на надзорния орган. В този смисъл назначаването на проверката със Заповед № 137 от 17.05.2005 г. на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление

„Застрахователен надзор” е не само законосъобразно, но и целесъобразно, с оглед на установеното с Акт за констатации № Р-04-183 от 22.08.2005 г.

Както с Възраженията от 10.09.2005 г., така и с Възраженията от 26.09.2005 г. се прави опит да се обоснове законосъобразно поведение на ЗК „Хилдън” АД при установените 39 щети, по които липсва плащане единствено поради непредставяне на банкова сметка от застрахования, по която да бъде преведена сумата и съответно липсата на изпълнение на разпореждането на т. 1 от Решение № 597 – ОЗ от 22.07.2004 г. Изтъкнатите аргументи са неоснователни, неприемливи, необосновани, а в някои отношения и вътрешно противоречиви.

В действащото законодателство, приложимо към застрахователните правоотношения, както и в сключените застрахователни договори не е уредено, че плащането на застрахователно обезщетение трябва да бъде извършено единствено по определен начин, а именно, чрез банков превод.

Видно от постъпилите възражения и от установеното с Акт за констатации № Р-04-183 от 22.08.2005 г. този начин за плащане е едностранно определен от застрахователя, с вътрешен акт, без да е налице постигнато съгласие. На правоимащите едностранно е вменено задължение, с неизпълнението, на което застрахователят обосновава правомерно неизпълнение на своето задължение за плащане. Видно от чл. 389, ал. 3 от ТЗ документите до които се отнася изпълнението на задължението на застрахователя по чл. 399, ал. 1 от ТЗ са тези, които са свързани с установяването на събитието и размера на вредата. Документи свързани с начина, по който да бъде извършено плащането, не попадат сред документите по чл. 389, ал. 3 от ТЗ и с непредставянето им не може да се обосновава правомерно неплащане на застрахователно обезщетение след изтичане на срока по чл. 399, ал. 1 от ТЗ.

Отделно от горното, както самият застраховател признава, лицата са имащи право да получат застрахователно обезщетение и се явяват кредитори на застрахователя по застрахователното обезщетение. След като застрахователят признава наличието на свое задължение и при изтекъл срок по чл. 399, ал. 1 от ТЗ е налице неизпълнение на ликвидно и изискуемо задължение, по разглежданите 39 щети. Неизпълнението може да се дължи на обективни обстоятелства независещи от волята на страните ( непреодолима сила ) или на забава на поне една от страните.

Застрахователят не е представил доказателства за наличието на непреодолима сила, което е причина за неизпълнението на задължението си за плащане на застрахователното обезщетение.

Ако приемем твърдението, които се съдържат във възраженията от 10.09.2005 г., че непредставянето на банкова сметка е дължимо поведение на застрахования и неизпълнението, на което, не е проява на добра грижа, добросъвестност и заинтересованост, тогава кредиторът (застрахованото лице) е в забава. Следователно в съответствие с разпоредбата на чл. 97, ал. 1, изр. второ от Закона за задълженията и договорите застрахователят е можел да се освободи от задължението си, като открие банкова сметка на името на кредитора, по която да внесе дължимата сума. По силата на т. 1 от Решение № 597 – ОЗ от 22.07.2004 г. застрахователят е задължен да предприеме необходимите мерки за изплащане на дължимите суми, т.е. да извърши съответни активни действия, което не е направено и следователно в тази хипотеза застрахователят не е изпълнил разпореждането на т. 1 от Решение № 597 – ОЗ от 22.07.2004 г.

Аргументът във Възраженията от 26.09.2005 г., застрахователят може да открие дебитна карта, по която да преведе дължимото застрахователно обезщетение само ако е сигурен, че разполага с точни лични данни, към датата на откриване на картата не ползва ЗК „Хилдън” АД, тъй като по преписките по щетите, както и в уведомленията за щети има достатъчно представени от застрахованите лични данни. Ако те са недостоверни, плащането съобразно представените данни няма да е неправомерно, следователно не съществува риск от двойно плащане.

Твърдението във Възраженията от 26.09.2005 г. че застрахованите може да са забавили представянето на банкова сметка „в житейския смисъл, но да не са в забава по смисъла на

закона” е необосновано. Дори да бъде прието - няма изпълнение, което означава, че в забава е длъжникът (застрахователят), от което следва, че в тази хипотеза, ЗК „Хилдън” АД също не е изпълнил разпореждането на т. 1 от Решение № 597 – ОЗ от 22.07.2004 г.

Твърденията на застрахователя относно противоречива практика на КФН, във връзка с начина на плащане на застрахователно обезщетение, са необосновани и неправилни.

В т. 7 от Възраженията от 26.09.2005 г. се възразява срещу констатацията, че застрахователят не е положил грижата на добър търговец, с което се застрашават интересите на застрахованите лица. Констатацията е направена във връзка с липсата на достъп на застрахователя до неизвестен брой преписки по заведени от застраховани лица щети, поради принудителното му отстраняване от сградата на ул. „Д-р Христо Стамболски” № 3, гр. София.

Принудителното отстраняване на застрахователя от сградата и невъзможността му да разполага с информацията и документите, до които няма достъп затруднява нормално функциониране на компанията. По този начин интересите на застрахованите лица обективно са застрашени. От документите представени в рамките на извършената проверка по Заповед № 137/17.05.2005 г., изменена и допълнена със Заповед № 187/05.07.2005 г. е видно, че застрахователят е разполагал с информация, както и сам е бил страна по правен спор, който е можело да доведе до принудителното му отстраняване от горния имот. От м. август 2004г. не е плащал наем на собственика “Дамито” ООД. От 01.11.2004г. ЗК “Хилдън” АД е в конфликт със собствениците, като е сезирана и Софийска градска прокуратура за затруднен достъп на служители на застрахователя до сградата. Това е описано от ЗК “Хилдън” АД, като фактическа обстановка в искиви молби до СГС № 5421 от 18.02.2005г. и № 16630 от 31.05.2005г. против “Дамито” ООД, “Иморентал” ЕООД и “Халифакс” ЕООД за заплащане на извършените от застрахователя подобрения по сградата и неустойка по договор за наем. Застрахователят е можел и е следвало да предвиди ответни действия по отношение на спорния имот и като добър търговец да направи необходимото за да осигури нормално функциониране на компанията, свързано с воденото и съхраняването на документацията по щетите.

ЗК “Хилдън” АД оспорва като незаконосъобразна направената в Акт за констатации № Р-04-183 от 22.08.2005 г. констатация, че описаните в него девет случая на откази за изплащане на застрахователно обезщетение поради неплатени вноски от застрахователната премия са в противоречие на повелителната разпоредба на чл. 387, ал. 3 във връзка с ал. 2 от ТЗ. Застрахователят твърди, че становището на проверяващите не е съобразено със законосъобразното тълкуване на съответните норми и прилага копия от три съдебни решения, квалифицирани като “трайна практика на българските съдилища”.

Изложените аргументи от ЗК „Хилдън” АД са неоснователни.

Посочените от застрахователя Решение от 29.06.2005 г. на СГС, I ГО, 2 с-в по гр. дело № 4434/2003 г. и Решение от 22.04.2005 г. на СГС, ГК, IV Б отд. по гр. д. № 3759/2004 г. са неотнормирани към разглежданата хипотеза на чл. 387, ал. 3 от ТЗ. В тях съдът е постановил решение в полза на застрахователя поради недоказаност на плащането от застрахования на първата вноска от премията, което плащане, на основание чл. 382 от ТЗ, представлява условие за влизането на договора в сила.

Разпоредбата на чл. 387, ал. 3 във връзка с ал. 2 от ТЗ урежда начинът за едностранно прекратяване от застрахователя на сключен застрахователен договор в случай на неплащане на дължимата вноска от разсрочената премия. В този случай е налице влязъл в сила договор, по който застрахованият е в забава относно плащането на разсрочена вноска от премията. Законът поставя изискване правото на застрахователя да прекрати договора да се упражни в случай, че забавата продължава поне 15 дни след като застрахователят писмено е уведомил застрахования, че поради неплащане на тази вноска на падежа той ще пристъпи към прекратяването.

Относимо към хипотезата на чл. 387, ал. 3 във връзка с ал. 2 от ТЗ е само третото представено Решение от 01.12.2004 г. на СРС, ГК, I г. о., 36 с-в по гр. д. № 3352/2004 г., за



което няма данни представеното решение да е влязло в сила. В мотивите на това решение е цитирана т. 14 от общите условия на застраховка "Каско" на ЗК „Хилдън“ АД, съгласно която ако застрахованият не е платил дължимата разсрочена вноска и страните не са се уговорили писмено за отлагане на плащането, застраховката се прекратява автоматично и не е в сила от датата на дължимата разсрочена вноска. Посочената клауза на общите условия е предвидена в нарушение на императивната норма на чл. 387, ал. 3 от ТЗ и в този случай, на основание чл. 26, ал. 4 и чл. 9 от Закона за задълженията и договорите, следва да се счита заместена по право от повелителната разпоредба на чл. 387, ал. 3 от ТЗ. Отделно в рамките на съдебното производство са били представени от застрахователя покани до ищеца за заплащане на вноските по застраховката и в този смисъл е възможно съдебното решение да потвърждава правомерността на действията на застрахователя.

Проверка на архива и деловодството не е извършвана по Заповед № 137 от 17.05.2005 г. Проверката на работата на дружеството по ликвидация на щети, по които има подадени жалби в КФН, не изключва по никакъв начин проверка на спазването на вътрешните правила от служителите на компанията в свързаните с ликвидацията на щети отдели. Във възраженията застрахователят не дава обяснения и не представя никакви доказателства срещу констатираните нарушения в работа на деловодството, които имат пряко отношение по процедурите по ликвидация на щети.

Неоснователен е аргументът по т. 10 от Възраженията от 26.09.2005 г., че ЗК "Хилдън" АД не е запознато с резултатите от проверката в Съдебно-изпълнителна служба при Софийски районен съд (СРС), извършена въз основа на Заповед № 188 от 05.07.2005 г. на зам.-председателя на КФН, ръководещ управление "Застрахователен надзор". Резултатите от тази проверка, представляващи основание да бъде направен извод за наличието на хипотезата на чл. 31, ал. 1, т. 5 от ЗЗ, са изложени на стр. 7 – 9 от писмото от 16.09.2005 г., с което ЗК "Хилдън" АД е уведомено за започналото производство за отнемане на разрешение. В писмото на КФН изпълнителните дела, образувани във връзка с ликвидни и изискуеми задължения на ЗК "Хилдън" АД по застрахователни договори, подробно са индивидуализирани като номер и година на образуване при СРС, вискател, дължими суми. По този начин на застрахователя е предоставена възможност да даде обяснения и възражения по всяко едно от цитираните изпълнителни дела. Видно от представените Възражения от 26.09.2005 г. и Приложения № 3а, № 4 и № 5 към тях, така представената от КФН информация е била напълно достатъчна на застрахователя той да даде своите обяснения по всяко от общо 13-те дела, посочени в уведомлението на КФН. Съгласно така представените обяснения:

- по 8 от образуваните изпълнителни дела (изп. дела № 1493/2005 г., № 1127/2005 г., № 1514/2005 г., № 703/2005 г., № 724/2005 г., № 859/2005 г., № 335/2005 г. и № 1156/2005 г.), към 30.06.2005 г. длъжникът ЗК "Хилдън" АД не е бил уведомен чрез покана за доброволно изпълнение за наличието на такива дела;
- по едно от делата (изп. дело № 21150/2005 г.) задължението е изплатено след получаване на покана за доброволно изпълнение;
- по едно от делата (изп. дело № 11082/2005 г.) след получена на 06.06.2005 г. покана за доброволно изпълнение е изпратено писмо до съдия-изпълнителя за уточняване способа на изпълнение;
- по две от делата (изп. дело № 21427/2005 г. и 21867/2005 г.) е внесена жалба от 26.09.2005 г. до съдия-изпълнителя при СРС относно размера на адвокатското възнаграждение, включено в изпълнителното производство и не фигуриращо, според длъжника, в издадения изпълнителен лист;
- по едно от делата (изп. дело № 674/2005 г.) не са дадени никакви обяснения.

Необходимо е да бъде отбелязано, че посочените изпълнителни производства са образувани въз основа на изпълнителни листове, издадени въз основа на съдебни изпълнителни основания. Тези съдебни изпълнителни основания – влезли в сила осъдителни

съдебни решения, съдържат безспорни и изискуеми вземания на кредиторите (лица, имащи право да получат претендирано застрахователно обезщетение), подлежащи на изпълнение. Касае се за безспорно установени по основание и размер вземания срещу застрахователя по застрахователни договори, които са изискуеми, т. е. налице са изпълняеми права, които могат да бъдат предмет на принудително изпълнение. Издаването на изпълнителен лист въз основа на такова съдебно изпълнително основание, удостоверяващо със сила на пресъдено нещо изпълняемо право, цели започването на процедура по принудително изпълнение на това изпълняемо право. Получаването от длъжника на призовка за доброволно изпълнение има за цел той да научи за издадения изпълнителен лист и образуваното изпълнително производство срещу него, но по никакъв начин не може да представлява предпоставка за ликвидността или изискуемостта на неговото задължение.

Задълженията на застрахователя по гореизброените изпълнителни дела са ликвидни и изискуеми, доколкото са установени с влезли в сила осъдителни съдебни решения, с които застрахователят е осъден да заплати посочените в решенията суми в полза на другата страна по съответното дело – обстоятелство, което не е оспорено от ЗК “Хилдън” АД в представените Възражения и приложените документи към тях.

В този смисъл е и Практиката по прилагането на чл. 31, ал. 1, т. 5 от ЗЗ, приета с Протокол № 38 на заседание на КФН от 13.09.2005 г. Съгласно т. 1.1 и т. 1.2 от нея, ликвидни и изискуеми са вземанията, установени с влязло в сила осъдително съдебно решение или за които застрахователят е получил покана за доброволно изпълнение от съдия-изпълнителя по изпълнително дело, заведено на основание изпълнителен лист по влязло в сила съдебно решение, или нотариална покана за доброволно изпълнение от взискателя по такова изпълнително дело.

Може да бъде обобщено, че всички посочени по-горе 13 изпълнителни дела са образувани във връзка с влезли в сила осъдителни съдебни решения, с които са определени ликвидни и изискуеми задължения на ЗК “Хилдън” АД по застрахователни договори. По всички тях застрахователят е бил длъжен да плати обезщетението без допълнителна покана. По пет от тези дела застрахователят признава, че е получил и покана за доброволно изпълнение от съдия-изпълнителя, а по едно от делата (изп. дело № 1514/2005 г.) му е връчена при отказ нотариална покана за плащане от страна на взискателя.

По едно от делата (изп. дело № 21150/2005 г.) ЗК “Хилдън” АД е представил доказателство за плащане на дължимото застрахователно обезщетение в рамките на образуваното производство за принудително изпълнение на това задължение, от което е видно, че е налице частично плащане със закъснение на ликвидно и изискуемо задължение, отново в хипотезата по чл. 31, ал. 1, т. 5 на ЗЗ. По отношение на останалите задължения на застрахователя, във връзка с които са образувани изпълнителни дела за принудителното им изпълнение, е налице хипотезата на чл. 31, ал. 1, т. 5 от ЗЗ – неправилен отказ за плащане на ликвидни и изискуеми задължения по застрахователни договори.

Твърдението на ЗК “Хилдън” АД, че КФН предварително се е ангажирала със становище за отнемане на издаденото разрешение за застрахователна дейност, без да обсъди възраженията и обясненията на застрахователя, не отговаря на действителното положение. Изложените аргументи в писмо изх. № РГ-10-19/24 от 16.09.2005 г. на КФН до ЗК “Хилдън” АД изясняват мотивите на КФН при условията на оперативна самостоятелност (каквато тя има при наличието на хипотезите на чл. 31, ал. 1, т. 5 и т. 8 от ЗЗ), да вземе решение именно за започване на производство за отнемане на издаденото разрешение за застрахователна дейност, а не за прилагане на други мерки спрямо застрахователя.

Във връзка с констатацията, че дружеството не изплаща редовно своите задължения към държавата, ЗК “Хилдън” АД посочва, че във възраженията срещу Акт за констатации № Р-04-183 от 22.08.2005 г., дружеството е представило аргументи и доказателства в подкрепа на това, че пред КФН е представена невярна информация, като се твърди, че дружеството е изплатило задълженията си към държавата. Следва да се уточни, че обстоятелството за

нередовно изпълнение на задълженията на ЗК „Хилдън” АД към държавата е установено от отчетите и счетоводните документи, представени от дружеството в КФН и по време на проверката, така че твърдението за представена невярна информация се отнася до информацията, представена от самото дружество. Колкото до аргументите и доказателствата посочени от дружеството те не са приети като основателни още при разглеждане на възраженията срещу Акт за констатации № Р-04-183 от 22.08.2005 г., като основанията за това са изложени в мотивите на КФН за започване на процедурата по отнемане на издаденото разрешение за извършване на застрахователна дейност на ЗК „Хилдън” АД (писмо наш изх. № РГ-10-19/24 от 16.09.2005 г.). Със представеното писмо на съдия-изпълнител при СРС, което да послужи за доказателство за изпълнение на задълженията на дружеството към държавата се налага заповед на средствата по сметките на „Токуда банк” АД при БНБ, а в същото време срещу банката няма издаден изпълнителен лист в полза на вискателя, нито има доказателства, че банката се явява трето задължено лице спрямо длъжника „Интернешънъл Хоспитал Сървисис” КО ЛТД. В тази връзка е и писмо на БНБ до съдия-изпълнителя, в което се поставя същия въпрос – доколко са налице основания за запориране на сметките на „Токуда банк” АД. Представената молба на ЗК „Хилдън” АД вх. № 70-02-4353 от 13.12.2004 г. до ТДД, гр. София – Големи данъкоплатци няма отношение, към твърдението на дружеството, че е изплатило задълженията си към държавата. Представените документи от ЗК „Хилдън” АД не може да бъдат приети за доказателство, че дружеството е изпълнило задълженията си във връзка с данъчни задължения и тези към НОИ.

Дружеството представя доказателство, че притежава държавни ценни книжа (ДЦК) към 30.06.2005 г., което не е относимо към мотивите на КФН за започване на процедурата по отнемане на издаденото разрешение за извършване на застрахователна дейност, тъй като никъде в мотивите не се твърди, че дружеството не е разполагало с ДЦК към тази дата.

В т. 12 от Възраженията от 26.09.2005 г. се твърди, че твърденията на част от жалбоподателите не могат да бъдат приети за достоверни. По същество не са представени доказателства, оборващи констатациите на КФН, въз основа на които е взето Решението по Протокол № 39 от 16.09.2005 г., а е направен опит за компрометиране на част от доказателствата, послужили за основа на констатациите на КФН.

Не е предмет на настоящото производство да прецени основателността на предявените към КФН финансови претенции от страна на ЗК „Хилдън” АД.

Установено е неизпълнение на парични задължения на дружеството към държавата и Гаранционния фонд, което не е сред основанията, във връзка с които е взето Решението по Протокол № 39 от 16.09.2005 г. Същото следва да се разглежда, съгласно Уведомлението изх. № РГ-10-19/24 от 16.09.2005 г., като допълнително доказателство за нередовното обслужване на част от задълженията на ЗК „Хилдън” АД.

От установеното при проверката и от представените възражения и доказателства в тази връзка става ясно, че към настоящия момент голяма част от задълженията не са платени.

ЗК „Хилдън” АД възражава срещу изразеното становище, съдържащо се в мотивите на КФН за откриване на процедура за отнемане на издаденото разрешение за извършване на застрахователна дейност от дружеството, че вземания по разсрочени премии по застрахователни договори в размер на 2 281 хил. лв. не би следвало да бъдат включени в годишния финансов отчет на дружеството. Дружеството посочва, че салдото в размер на 2 499 хил. лв. е формирано от вземания по сключени през 2003 г. договори с разсрочено плащане на застрахователната премия, отписаните такива, които дружеството е ревизирало и констатирало, че са с изтекъл срок и са несъбираеми, както и сключените застрахователни договори през 2004 г. Дружеството пояснява, че освен отписването на вземания по този вид договори, компанията сключва и нови такива и отразява вземания. Също така обяснява, че тези

вземания са текущи и те се намаляват с текущите вноски и прекратени договори и се увеличават с размера на разсрочените вноски по новосключените договори. Така изложените обстоятелства и обяснения от дружеството са правилни като принципни положения, но не отразяват обективно действията на дружеството.

Видно от аналитичната отчетност по сметка 4113 "Клиенти по застраховки разсрочени вземания" началното дебитно салдо по сметката към 01.01.2004 г. е в размер на 3 651 хил. лв. През периода 01.01.2004 г. – 31.12.2004 г. са отчетени дебитни обороти на стойност 176 хил. лв., което от обясненията на дружеството са вземания по новосключени през 2004 г. договори с разсрочено плащане на премията. За същия период са отчетени и кредитни обороти на обща стойност 1 370 хил. лв., което според обясненията на ЗК "Хилдън" АД са отписани вземания, които дружеството е ревизирало и констатирало, че са с изтекъл срок и несъбираеми, както и текущи вноски по разсрочени премии. В края на отчетния период 31.12.2004 г., дебитното салдо по сметката е в размер на 2 457 хил. лв. При начално дебитно салдо в размер на 3 651 хил. лв., дебитни обороти за периода (вземания по новосключени договори) в размер на 176 хил. лв. и кредитни обороти (отписани вземания и текущи вноски по разсрочени премии) в размер на 1 370 хил. лв., видно е че сумата от 2 281 хил. лв., която е част от крайното дебитно салдо по сметката, представлява вземания, които са били отчетени и към края на 2003 г., т. е. вземания с изтекъл срок, които дружеството (предвид неговите собствени обяснения) е следвало да отпише през 2004 г.

Твърдението на дружеството, че сметка 629 „Други финансови разходи“ е била с кредитно салдо преди нейното приключване към края на 2004 г. противоречи на принципите и правилата на двойното счетоводно записване. При спазването на тези принципи и правила е невъзможно формирането на кредитно салдо по разходна сметка. Сторнировъчна операция, каквато дружеството твърди, че е извършило по отношение на начисления от минали отчетни периоди, е недопустима, тъй като салдата по разходните сметки (в частност по сметка 629) са отнесени в края на предходния отчетен период по сметка "Печалби и загуби". В случая, сторнировъчната операция може да бъде извършена в периода на първоначалното начисление, в противен случай се стига до промяна на финансовия резултат за минал отчетен период, което е недопустимо. Установено е също така несъответствие между счетоводния регистър на сметка 122 „Печалби и загуби“, където е включена операцията по приключване на сметка 629 „Други финансови разходи“ в размер на 329 хил. лв. и оборотната ведомост за периода 01.01.2004 г. – 31.12.2004 г., в която тази сума не е включена в оборотите по сметка 629. Следователно твърденията в т. 16 от Възраженията от 26.09.2005 г. на ЗК "Хилдън" АД са необосновани.

По време на проверката по Заповед № 137 от 17.05.2005 г. на зам.-председателя на КФН, ръководещ управление "Застрахователен надзор", е изискана и представена от ЗК "Хилдън" АД справка за предявените, но неизплатени претенции към 31.12.2004 г. и към 31.03.2005 г., за които има заведени съдебни искове срещу дружеството. Претенциите, посочени в тази справка по застраховки "Каско на МПС" и "Гражданска отговорност на МПС" са 53 на брой, на обща стойност 420 хил. лв. Също по време на проверката са поискани и представени справки (списъци), съдържащи информация за всяка предявена, но неплатена претенция по застраховки "Каско на МПС" и "Гражданска отговорност на МПС" към 31.12.2004 г. и към 31.03.2005 г., като е видно, че претенциите, посочени в предходното изречение – 53 на брой и на стойност 420 хил. лв., не са включени в тези справки (списъци), въз основа на които застрахователят е следвало да образува резерва за предявени, но неизплатени претенции по тези застраховки. Съгласно чл. 10, ал. 2 от Наредбата за реда и методиката за образуване на застрахователните и здравноосигурителните резерви, размерът на резерва за предявени, но неизплатени претенции се изчислява по метода "Претенция по претенция", като всички предявени претенции по застрахователни договори, заведени по съдебен ред, се включват в резерва по цената на иска заедно с дължимите лихви и известните разноси по делата. Представените документи от дружеството към т. 17 от Възраженията от

26.09.2005 г. - справки "Б1: Застрахователни резерви към 31.12.2004 г." и "Б4: Застрахователни резерви към 31.03.2005 г." от комплекта периодични отчети и справки на дружеството, не може да бъдат приети като доказателство, че въпросните 53 на брой претенции на обща стойност 420 хил. лв. са включени в резерва, тъй като в справките се посочват обобщени данни за стойността на резерва, без да се съдържа подробна информация за всяка от претенциите. В допълнение, по справки "Б1: Застрахователни резерви към 31.12.2004 г." и "Б4: Застрахователни резерви към 31.03.2005 г.", общо резервът за предявени и неизплатени щети по застраховки "Каско на МПС" и "Гражданска отговорност на МПС" към 31.12.2004 г. и към 31.03.2005 г. е съответно 548 хил. лв. и 350 хил. лв., т. е. стойността на въпросните претенции (420 хил. лв.) представлява 77% от общата стойност на резерва по тези застраховки към края на 2004 г. и 120% към края на първо тримесечие на 2005 г., което отново показва, че резерва е значително подценен и тези претенции не са включени в него.

Относно установеното положение за нетно подценяване на резерва за предстоящи плащания в размер на 489 хил. лв., във връзка със заведено съдебно дело срещу ЗК "Хилдън" АД за застрахователно събитие, настъпило на територията на Република Италия по застраховка "Гражданска отговорност, свързана с притежаването и използването на МПС за чужбина" ("Зелена карта"), застрахователят обяснява, че не е образуван резерв за предстоящи плащания, тъй като не е представено осъдително съдебно решение по отношение на виновния водач на застрахованото МПС. Дружеството не отрича, че му е известно за заведеното в Република Италия дело за обезщетение. Не отрича, че му е известен размерът на предявената претенция. При тези обстоятелства застрахователят нарушава чл. 10, ал. 2 от Наредбата за реда и методиката за образуване на застрахователните и здравноосигурителните резерви, която изрично предвижда, че основанието за образуване на резерва за предстоящи плащания е предявяването на претенция, заведена по съдебен ред, а не нейното признаване с влязло в сила осъдително решение. Следва да се отбележи, че съгласно чл. 10, ал. 1 от Наредбата за реда и методиката за образуване на застрахователните и здравноосигурителните резерви не е необходимо претенцията да бъде предявявана по съдебен ред, за да се образува резерв за предстоящи плащания – застрахователят е длъжен да образува такъв резерв и когато претенцията е била предявена извънсъдебно.

Относно обяснението на дружеството, че с решение от 22.05.2005 г. на общото събрание на акционерите на застрахователя за увеличаване на капитала от 7 500 хил. на 12 000 хил. лв. ще бъдат попълнени застрахователните резерви е неотнормимо към становището, изразено в мотивите на КФН за започване на процедурата по отнемане на издаденото разрешение за извършване на застрахователна дейност на ЗК "Хилдън" АД, че образуваният от дружеството резерв за предстоящи плащания е подценен. Прави впечатление, че дружеството използва като аргумент увеличението на капитала, както за опровергаване на констатираното подценяване на застрахователните резерви, така и на недостига в покритието им с активи съгласно чл. 52 от ЗЗ. Следва да се отбележи, че задължението за образуване на достатъчни по размер застрахователни резерви произтича от чл. 51, ал. 3 и ал. 4 от ЗЗ, и е отделно и различно от задължението за тяхното покриване с активи съгласно чл. 52 от ЗЗ. Решението за увеличение на капитала на дружеството от общото събрание само по себе си не води до отчитане на задълженията по застрахователни договори в реални размери, нито до придобиване на активи, които да отговарят на изискванията на чл. 52 от ЗЗ. Следователно това обяснение от ЗК "Хилдън" АД не може да бъде прието като обосновано и логично.

Обяснението на дружеството относно установеното положение в мотивите на КФН за започване на процедурата по отнемане на издаденото разрешение за извършване на застрахователна дейност на ЗК "Хилдън" АД, че нетният размер на застрахователните резерви не е инвестиран съгласно чл. 52 от ЗЗ е необосновано. Изложеното от дружеството мнение, че покритието на застрахователните резерви с активи е динамична величина, която към дадена

дата може да надхвърля изисквания размер, а към друга дата да е под него, не кореспондира с изискването на чл. 52 от ЗЗ, където е налице изискване за покритие на нетния размер на застрахователните резерви без да е посочен определен момент, към който това трябва да стане, т. е. във всеки момент изискването трябва да бъде изпълнено. Колкото до обяснението, че покритието на резервите с активи варира в зависимост от изплащането на задълженията на дружеството, то също е необосновано поради факта, че изплащането на задължение на дружеството води до успоредно намаление, както на размера на активите, така и на самия нетен размер на застрахователните резерви.

Обяснението на дружеството, че продажбата на недвижимия имот – хотел в гр. Балчик е отразено в Отчета за паричния поток и при отчитането на сделката не е нарушен принципа, залегнал в МСС 1, според който финансовите отчети следва да представят честно финансовото състояние, финансовите резултати и паричните потоци от дейността, може да се приеме като основателно и обосновано. Действително в позицията “Други парични потоци от инвестиционна дейност” в Отчета за паричния поток се показват нетните стойности на паричните потоци от дейността на дружеството, т. е. включват се както входящи, така и изходящи парични потоци и направеният извод от КФН, че въпросната сделка не е отразена в отчета на дружеството, не е аргументиран и обоснован.

Не е основателно възражението на застрахователя, че не е запознат по надлежния ред с обстоятелството за наложени възбрани върху недвижим имот (съгласно Нотариален акт № 190, том III, рег. № 10893, нот.д. № 449 от 01.09.2003 г.), находящ се в гр. София, Столична община, район „Искър”, а именно: УРЕГУЛИРАН ПОЗЕМЛЕН ИМОТ с площ 4 624 кв.м., представляващ парцел VII, отреден за имоти с планоснимачни номера 53, 103, 122 от квартал 1 по плана на гр. София, заедно с СГРАДА (автосервиз), със застроена площ 576 кв.м. Наложеният възбран е обективен факт, установен с официален документ – справка от Службата по вписване наш вх. № 09-00-71 от 15.09.2005 г. и представлява тежест върху актив за покритие на застрахователните резерви по смисъла на чл. 52, ал. 2, предложение последно от ЗЗ. При тези обстоятелства, до установяване на противното, същият актив следва да се изключи от покритието и неговата стойност следва да се извади от общата стойност на активите за покритие на нетния размер на застрахователните резерви.

Възражението, че е възможно след обжалване обезпечителните мерки да бъдат вдигнати, че същите може да се отнасят по прекратени изпълнителни дела, или че дублирани от друга обезпечителна мярка, почива на предположения, не са подкрепени с доказателства и не може да бъдат приети.

В т. 21 от Възраженията от 26.09.2005 г. по същество не се съдържат факти и аргументи оборващи констатациите на КФН, въз основа на които е взето Решението по Протокол № 39 от 16.09.2005 г., а са направени необосновани предположения, с които се прави опит за дискредитиране на безпристрастността на КФН.

Обяснението на застрахователя, че общото събрание на акционерите на ЗК “Хилдън” АД е взело решение за увеличение на капитала на дружеството на 12 000 хил. лв. по никакъв начин не опровергава установеното положение, че по данни от представените месечни справки и отчети на дружеството в КФН за м. юли на 2005 г. към края на месеца е налице недостиг от 95,2 на сто в покритието на нетния размер на застрахователните резерви, съгласно изискването на чл. 52 от ЗЗ, което представлява съществено нарушение на закона. Няма представени доказателства, че в следствие на увеличението на капитала реално са внесени парични средства, които от своя страна да са трансформирани в активи за покритие, отговарящи на изискванията на чл. 52 от ЗЗ. Следователно изложените възражения в тази точка са необосновани и не могат да бъдат признати като основателни.

Относно възраженията на застрахователя, съдържащи се в т. 23 на писмо наш вх. № РГ-10-19/24 от 26.09.2005 г. КФН има следното становище:

Разпоредбата на чл. 252, ал. 1, т. 5 от Търговския закон недвусмислено указва, че когато чистата стойност на имуществото на акционерното дружество спадне под размера на вписания капитал и ако в срок една година общото събрание не вземе решение за намаляване на капитала, за преобразуване или прекратяване, дружеството се прекратява с решение на съда по регистрацията по иск на прокурора. Съгласно чл. 31, ал. 1, т. 4 от ЗЗ тази хипотеза представлява самостоятелно основание за отнемане на издаденото разрешение за извършване на застрахователна дейност. Дружеството не оспорва, че към 31.12.2003 г. чистата стойност на имуществото му е спаднала под размера на вписания капитал. Никъде във възраженията на ЗК "Хилдън" АД не се твърди или не са представени доказателства, че общото събрание на акционерите на дружеството е взело някое от решенията, предвидени в чл. 252, ал. 1, т. 5 от Търговския закон.

**Предвид установените факти и обстоятелства относно финансовото състояние на ЗК "Хилдън" АД към 31.07.2005 г. и неоснователността на възраженията на дружеството, съдържащи се в писмо наш вх. № РГ-10-19/24 от 26.09.2005 г., се потвърждава направеното заключение в мотивите на КФН за започване на процедурата по отнемане на издаденото разрешение за извършване на застрахователна дейност на ЗК "Хилдън" АД, че дружеството не може надлежно да изпълнява задълженията си по застрахователни договори.**

По т. 23 (т. 24) от Възраженията относно констатациите при извършена проверка съгласно Заповед № 210/28.08.2005 г. КФН счита, че към момента не са налице достатъчно доказателства, за да се направи категоричен извод, че ЗК „Хилдън“ АД е нарушило доброволността на застраховането, поради което основанието по чл. 31, ал. 2, т. 2 от ЗЗ за отнемане на издаденото разрешение за извършване на застрахователна дейност не следва да се приложи.

**Комисията счита, че Възраженията с наш вх. № РГ-10-19/23 от 10.09.2005 г. и Възраженията и обясненията на ЗК „Хилдън“, приложени към писмо с наш вх. № РГ-10-19/24 от 26.09.2005 г. не са достатъчно обосновани и подкрепени с доказателства, за да доведат до промяна по същество на следните констатации:**

От всички проверени и описани в Приложения към Акт за констатации № Р-04-183 от 22.08.2005 г. 253 броя преписки по щети са установени 165 броя заведени и неприключени щети по застраховка "Автокаско" и „Гражданска отговорност" на МПС в ЗК „Хилдън" АД. Тези 165 броя "висящи щети" би следвало да фигурират в справките, представяни от ЗК „Хилдън" АД в изпълнение на т. 3 от Решение № 597 – ОЗ от 22.07.2004 г., но е установено, че 131 броя от тях не са били включени в справката, която дружеството е представило с писмо наш вх. № Р-05-513 от 30.07.2004 г., както и с последвалите седмични справки. Тези 131 броя преписки не са били надлежно докладвани от застрахователя, което представлява пряко нарушение на т. 3 от Решение № 597 – ОЗ от 22.07.2004 г. на и. д. заместник-председател на КФН, ръководещ Управление "Застрахователен надзор", с което е приложена принудителна административна мярка със следното съдържание:

"1. Разпореждам ЗК "Юпитер" АД да отстрани нарушенията в дейността по ликвидация на щети, установени с Акт за констатации № Р-04-50 от 30.03.2004 г., като предприеме мерки за изплащане на всички дължими обезщетения по застраховки в срока по чл. 399, ал. 1 от Търговския закон или по чл. 20 от Наредба № 4 от 24.09.2003 г. за задължителното застраховане, съответно в същите срокове да уведомява надлежно поискалите обезщетение за взетите решения за отказ, както и за мотивите за тях. По преписките, по които срокът за произнасяне е изтекъл към датата на връчване на настоящото решение, застрахователят да

изплати дължимите обезщетения в едномесечен срок от същата дата, съответно да уведоми поискаралите обезщетение за взетото решение за отказ, ако са налице основания за това.

2. В случай, че мерките по т. 1 не бъдат приложени ефективно в тримесечен срок от получаване на настоящото решение, ще бъде изготвено предложение за отнемане на разрешението за извършване на застрахователна дейност на ЗК "Юпитер" АД по застраховка на превозни средства без релсови превозни средства и по застраховка "Гражданска отговорност", свързана с притежаването и използването на моторно превозно средство съответно по т. 3 и т. 10 от Приложение № 1, към чл. 6, ал. 2 от Закона за застраховането.

3. В едноседмичен срок от получаване на настоящото решение ЗК "Юпитер" АД да представи в Комисията за финансов надзор справка за заведените и неприключени преписки по щети по застраховка "Автокаско" и по задължителна застраховка "Гражданска отговорност" на собствениците, ползвателите, държателите и водачите на МПС и впоследствие ежеседмично да представя справка за преписките, които са приключени с изплащане на обезщетение или съответно със съобщение за отказ за изплащане на такова, както и справка за новозаведените преписки по щети в рамките на изтеклия седмичен период."

В нарушение на същата точка от Решение № 597 – ОЗ от 22.07.2004 г. са установени и 4 броя щети, както следва: № 044350350036; № 0044000700700017; № 41003703700024 и 41003503500139, които са включени като изплатени в справките по т. 3 от Решение № 597 – ОЗ. При извършена проверка на място със Заповед № 137 от 17.05.2005 г. е установено, че същите са неприключени с плащане, доказателства за което са представени от застрахователя в представените от него преписки. Посоченото представлява представяне на невярна информация пред надзорния орган.

Констатираното изпълнение на т. 3 от Решение № 597 – ОЗ от 22.07.2004 г. обективно са ограничили възможността на компетентния орган да следи за изпълнението на наложената от него мярка и по този начин са ограничили възможността му да осъществява застрахователния надзор.

**Установеното в Акт за констатации № Р-04-183 от 22.08.2005 г. изпълнение на т. 3 от Решение № 597 – ОЗ от 22.07.2004 г. представлява изпълнение от страна на ЗК "Хилдън" АД на наложената му принудителна административна мярка по чл. 226, ал. 2 от ЗЗ, което съгласно чл. 31, ал. 1, т. 8 от ЗЗ е основание за отнемане на издаденото разрешение за извършване на застрахователна дейност.**

При извършената проверка със Заповед № 137 са установени нарушения по ликвидация на щети, представляващи закъснения в плащанията на застрахователни обезщетения по банков път. Закъсненията са констатирани по три щети. Констатирани са закъснения от респ. 25 дни, 24 дни и 14 дни след изтичането на допустимия по смисъла на чл. 399, ал. 1 от Търговския закон срок за извършване на плащането. Посоченото представлява нарушение на т. 1 от Решение № 597 – ОЗ от 22.07.2004 г.

**Плащането със закъснение на обезщетения по застрахователни договори представлява изпълнение на т. 1 от Решение № 597 – ОЗ от 22.07.2004 г. и изпълнение от страна на ЗК "Хилдън" АД на наложената му принудителна административна мярка по чл. 226, ал. 2 от ЗЗ, което съгласно чл. 31, ал. 1, т. 8 от ЗЗ е основание за отнемане на издаденото разрешение за извършване на застрахователна дейност.**

Установено е частично плащане на изискуемо и ликвидно задължение по застрахователно обезщетение, какъвто е случаят по полица № 9921440 по допълнително споразумение към извънсъдебна спогодба, сключена на 10.10.2003 г.

**Наред с обстоятелството, че частичното плащане на ликвидно и изискуемо задължение, каквото в случая се явява сключената спогодба попада в хипотезата на чл. 31, ал. 1, т. 5 от ЗЗ и е основание за отнемане на издаденото разрешение, същото е и изпълнение на т. 1 от Решение № 597 – ОЗ от 22.07.2004 г. и представлява изпълнение**



**от страна на ЗК “Хилдън” АД на наложената му принудителна административна мярка по чл. 22б, ал. 2 от ЗЗ, което съгласно чл. 31, ал. 1, т. 8 от ЗЗ е основание за отнемане на издаденото разрешение за извършване на застрахователна дейност.**

Констатирана е липсата на плащане на застрахователно обезщетение по щети, поради непредставяне единствено на банкова сметка, по която да бъде преведена сумата. Това нарушение е констатирано по 39 щети. Констатациите по щетите са описани подробно в Приложение № 4 към Акт за констатации № Р-04-183 от 22.08.2005 г. Това представлява нарушение, изразяващо се в забава на дължимото плащане на обезщетение, като тази забава продължава и след приключване на проверката в ЗК “Хилдън” АД.

**ЗК “Хилдън” АД не е изпълнил разпореждането на т. 1 от Решение № 597 – ОЗ от 22.07.2004г., което представлява неизпълнение от страна на ЗК “Хилдън” АД на наложената му принудителна административна мярка по чл. 22б, ал. 2 от ЗЗ, което съгласно чл. 31, ал. 1, т. 8 от ЗЗ е основание за отнемане на издаденото разрешение.**

Неизпълнение на разпореждането по т. 1 от Решение № 597 – ОЗ от 22.07.2004 г. представлява и случаят, установен в Акт за констатации № Р-04-183 от 22.08.2005 г. по полица № 215214, по която не е изплатено обезщетение за неимуществени вреди, дължимо съгласно сключена спогодба с лицето, имащо право на обезщетение.

**Наред с обстоятелството, че неплащане на ликвидно и изискуемо задължение, каквото в случая се явява сключената спогодба, представлява на самостоятелно основание нарушение на чл. 31, ал. 1, т. 5 от ЗЗ и е основание за отнемане на издаденото разрешение, същото е и неизпълнение на т. 1 от Решение № 597 – ОЗ от 22.07.2004 г. и представлява неизпълнение от страна на ЗК “Хилдън” АД на наложената му принудителна административна мярка по чл. 22б, ал. 2 от ЗЗ, което съгласно чл. 31, ал. 1, т. 8 от ЗЗ е основание за отнемане на издаденото разрешение.**

В Акт за констатации № Р-04-183 от 22.08.2005 г. са установени и описани девет случая на незаконосъобразни откази на ЗК “Хилдън” АД за изплащане на застрахователно обезщетение поради неплатени вноски от застрахователната премия.

**С такива незаконосъобразни действия и налагането им като практика на дружеството, застрахователят обективно застрашава интересите на застрахованите лица.**

В т. II от Акт за констатации № Р-04-183 от 22.08.2005 г. са констатирани нарушения в работата на деловодството и архива на ЗК “Хилдън” АД, които в своята цялост и взаимовръзка водят също до застрашаване на интересите на застрахованите лица и показват част от причините за големия брой жалби на граждани за забавено изплащане на застрахователни обезщетения от страна на ЗК “Хилдън” АД.

Установените и описани в тази точка от Акт за констатации № Р-04-183 от 22.08.2005 г. нарушения в дейността на деловодството и архива на компанията се изразяват в следното:

От поискани за проверка на място 353 броя преписки по щети, описани в 4 броя списъци, представени на представляващия дружеството, за четири месеца работа на проверяващите са представени само 253 броя преписки по щети, като за непредставените 100 броя са дадени незадоволителни обяснения за непредставянето им (60 броя) или никакви обяснения (40 броя).

Застрахователят не е положил грижа на добър търговец и няма достъп до неизвестен брой преписки по заведени щети и други документи, с което е застрашил интересите на застрахованите лица.

Направена е следната проверка на работата на деловодството - от всички проверени преписки по неприключени щети са взети и подредени изходящите номера по датите на завеждане на 95 броя писма с изходящ номер от ЗК “Хилдън” АД и са подредени хронологично в Таблица № 3 за 2003 г. и Таблица № 4 за 2004 г., неразделна част от Акт за

констатации № Р-04-183 от 22.08.2005г. Получената цифрова редица от изходящи номера в тези таблици показват, че на 30 броя писма е поставен изходящ номер, който не съответства на изходящите номера за съответните най-близки дати.

Установените в т. II от Акт за констатации № Р-04-183 от 22.08.2005 г. нарушения в работата на деловодството поставят под съмнение достоверността на тези 30 броя писма, които ЗК “Хилдън” АД е изпращал през 2003 г. и 2004 г. и с които е изискал документи от лица, искащи обезщетение или от други адресати.

**С гореописаните действия застрахователят ограничава достъпа до информация на лицата претендиращи за обезщетение, с което обективно се застрашават техните интереси.**

**Констатирани са неправомерни откази за плащане, плащане със закъснение и частично плащане на изискуеми и ликвидни задължения на ЗК “Хилдън” АД по застрахователни договори.**

Със Заповед № 188 от 05.07.2005 г. на Председателя на КФН е извършена проверка в Съдебно-изпълнителна служба при Софийски районен съд относно изпълнителни дела, по които длъжник е ЗК “Хилдън” АД, която констатира общо 52 броя образувани изпълнителни дела срещу дружеството. Една част от тях са образувани въз основа на влезли в сила съдебни решения по граждански дела, свързани със спорове по граждански и трудови правоотношения, различни от застрахователните, или за обезпечаване на бъдещ иск срещу застрахователя. От общия брой на тези 52 изпълнителни дела са установени 13 изпълнителни дела, образувани срещу ЗК „Хилдън” АД въз основа на влезли в сила осъдителни съдебни решения по застрахователни договори. Такива са задълженията на ЗК “Хилдън” АД по следните изпълнителни дела:

- Изпълнително дело № 21427/2005 г. въз основа на гр.д. № 2070/2004г. на САС;
- Изпълнително дело № 1493/2005г. въз основа на гр.д. № 2085/2004г. на САС, отд. ГО, 1 с-в;
- Изпълнително дело № 11082/2005г., въз основа на гр.д. № 1933/2004г. на САС;
- Изпълнително дело №1127/2005г. отд.1, уч.5;
- Изпълнително дело № 1514/2005г., въз основа на гр.д. №4230/2003г. на СГС;
- Изпълнително дело № 703/2005г., въз основа на гр.д. №3075/2004г. на ОС София, с-в 55;
- Изпълнително дело № 724/2005г., въз основа на гр.д. №280/2003г. на СГС;
- Изпълнително дело № 859/2005г., въз основа на гр.д. № 549/2004г. на САС, отд.І, с-в;
- Изпълнително дело № 335/2005г., въз основа на гр.д. № 1096/2001г. на СГС, отд.ГО, 4 с-в;
- Изпълнително дело № 674/2005г., въз основа на гр.д. №7882/2002г. на САС, с-в VI;
- Изпълнително дело № 21867/2005г., въз основа на гр.д.№830/2004г. на САС, гр. отд;
- Изпълнително дело № 1156/2005г., въз основа на гр.д. № 1014/2002г. на СГС, отд. ГО, 2 с-в;

По всички гореописани дела към датата на проверката – 15.07.2005 г., дружеството не е извършило плащане по сметка на съдия изпълнителя.

Извършени действия от съдия-изпълнителите по горепосочените изпълнителни дела за събиране на дължимите от ЗК “Хилдън” АД суми са безрезултатни. Това се установява както от представените в КФН с вх. № 07-00-176 от 08.07.2005 г. и № 07-00-259 от 23.08.2005 г. 13 броя Удостоверения от съдия-изпълнители при съдебно-изпълнителната служба при Софийски районен съд, така и от получени в КФН жалби с вх. № 91-02-488 от 29.07.2005 г., вх. № 91-02-1774 от 09.09.2005 г. и вх. № 91-02-1775 от 09.09.2005 г. от взыскателите по три от делата: по изп. дело № 1514/2005 г., по изп. дело № 21867/2005 г. и по изп. дело № 21427/2005 г. Към първата посочена жалба е представена нотариална покана, връчена при отказ на 28.07.2005 г. до ЗК “Хилдън” АД за плащане на дължимата ликвидна и изискуема сума. Към втората и третата жалба са представени копия от писма на “Първа инвестиционна банка” АД (“ПИБ” АД) и “Пощенска банка” АД, изпратени в отговор на получени от тези банки запорни съобщения от съдия-изпълнители при Софийски районен съд. Видно от тези писма, във водените от “ПИБ” АД регистри за държавни ценни книжа (ДЦК) не се водят ДЦК,

собственост на ЗК “Хилдън” АД и по сметките на застрахователя в двете банки няма налични средства, необходими за изпълнение на наложените запори. Съгласно едно от така представените писма – писмо изх. № 4225 от 29.06.2005 г. на “ПИБ” АД, в банката са получени заповорни съобщения с нареждане за превод от сметките на ЗК “Хилдън” АД по общо 32 изпълнителни дела, подробно посочени като номер, съдебно-изпълнителна служба, от която са образувани и дължима сума. Общата сума по описаните в това писмо дела, във връзка с която са получени заповорни съобщения в “ПИБ” АД, е 861 853,98 лв.

При всички гореизброени случаи се касае за ликвидни и изискуеми задължения на ЗК „Хилдън” АД по застрахователни договори, безспорно установени по основание и размер по влезли в сила осъдителни решения на компетентния съд.

**Гореописаните случаи на неплащане от страна на ЗК “Хилдън” АД на ликвидни и изискуеми задължения по застрахователни договори представляват нарушение на чл. 31, ал. 1, т. 5 от ЗЗ, което е основание за отнемане на издаденото разрешение, като същите случаи са и нарушение на т. 1 от Решение № 597 – ОЗ от 22.07.2004 г., което представлява неизпълнение от страна на ЗК “Хилдън” АД на наложената му принудителна административна мярка по чл. 22б, ал. 2 от ЗЗ, което съгласно чл. 31, ал. 1, т. 8 от ЗЗ също е основание за отнемане на издаденото разрешение.**

В Акт за констатации № Р-04-183 от 22.08.2005 г е установено, че застрахователят не изплаща редовно своите задължения към държавата, което може да се разглежда като допълнително доказателство за нередовно обслужване на по-голямата част от задълженията на ЗК “Хилдън” АД. По счетоводни документи данъчните задължения към 31.12.2004 г. са в размер на 1 979 хил. лв., а задълженията към НОИ – 775 хил. лв.

С писма наш вх. № 23-01-12 от 29.06. 2005 г. и вх. № 23-01-16 от 03.08.2005 г. Гаранционният фонд уведомява КФН за неплатени дължими вноски от ЗК “Хилдън” АД за периода 01.01.2004 г. – 31.12.2004 г. в размер на 37 600, 84 лева, както и за неизплатени задължения на застрахователя за второто тримесечие на 2005 г. На застрахователя е връчена при отказ на 19.07.2005 г. нотариална покана за издължаване на посочената сума в полза на Гаранционния фонд, като видно от писмото на Гаранционния фонд, към 03.08.2005 г. дължимата сума не е платена.

По влезли в сила наказателни постановления срещу ЗК “Хилдън” АД, същият не е изплатил наложените му от КФН имуществени санкции в общ размер на 19 000 лева.

На основание чл. 27, ал. 1 т. 7 във връзка с т. 2.10, буква “б” от Тарифа – Приложение към цитирания текст от ЗКФН, ЗК “Хилдън” АД дължи за 2004 г. втора вноска от дължимата такса за осъществяване на общ финансов надзор в размер на 20 000 лева и първата вноска от тази такса за 2005 г. в размер на 20 000 лева, които суми не са платени.

**Констатирани са следните съществени нарушения на закона, извършени от ЗК “Хилдън” АД:**

В т. III (1) от Акт за констатации № Р-04-183 от 22.08.2005 г. е установено, че вземания по застрахователни договори в размер на 2 499 хил. лв. са активи, които дружеството е следвало да отпише към 31.12.2004 г. Мотивите за направената констатация са, че това са вземания по договори с изтекъл срок на падеж за плащане на премията. Изводът е направен въз основа на представената аналитична отчетност по сметка 4113 “Клиенти по застраховки разсрочени вземания”.

Включването в годишния финансов отчет на дружеството на вземания по разсрочени премии по застрахователни договори в размер на 2 281 хил. лв. води до нереално завишаване на финансовия резултат със същата сума. Собствените средства на ЗК “Хилдън” АД следва да бъдат намалени с 2 281 хил. лв. Установеното положение представлява нарушение на чл. 4, чл. 22а, ал. 1 и чл. 23, ал. 2 и 3 от Закона за счетоводството и на МСС 39.

В Акта за констатации № Р-04-183 от 22.08.2005 г. въз основа на разпечатка от счетоводния регистър на сметка 122 „Печалби и загуби“ е установена операция по приключване на сметка 629 „Други финансови разходи“ в размер на 329 хил. лв. аналогично на приходна сметка (дебитиране на сметка 629 срещу кредитиране на 122). От друга страна тази сметка не съществува в оборотите на представените оборотни ведомости.

Операцията представлява необосновано завишаване на финансовия резултат на дружеството с 329 хил. лв. Собствените средства на ЗК “Хилдън” АД следва да бъдат намалени допълнително с 329 хил. лв. Установеното положение представлява нарушение на чл. 4, чл. 22а, ал. 1 и чл. 23, ал. 2 от Закона за счетоводството.

По време на проверката е изисквана справка за предявени, но неизплатени претенции към 31.12.2004 г. и към 31.03.2005 г., за които има заведени съдебни искове срещу ЗК “Юпитер” АД. Претенциите, посочени в тази справка по застраховки “Каско на МПС” и “Гражданска отговорност на МПС” са 53 на брой, на обща стойност на исковете от 420 хил. лв. и не са включени в списъка, въз основа на който застрахователят е образувал резерва за предявени, но неизплатени претенции по тези застраховки, представен също по време на проверката. Съгласно чл. 10, ал. 2 от Наредбата за реда и методиката за образуване на застрахователните и здравноосигурителните резерви, размерът на резерва за предявени, но неизплатени претенции се изчислява по метода "Претенция по претенция", като всички предявени претенции по застрахователни договори, заведени по съдебен ред, се включват в резерва по цената на иска заедно с дължимите лихви и известните разноски по делата.

По този начин образуваният резерв на ЗК “Юпитер” АД е подценен с поне 420 хил. лв., като към сумата по иска трябва да бъдат добавени и лихви и разноски по делото.

**Установеното обстоятелство представлява нарушение на чл. 51, ал. 4 от ЗЗ и на чл. 10, ал. 2 от Наредбата за реда и методиката за образуване на застрахователните и здравноосигурителните резерви. Подцененият резерв води до отчитане в по-нисък размер на задълженията на дружеството по застрахователните договори с поне 420 хил. лв., което от своя страна води до нереално завишаване на финансовия резултат със същата сума. Собствените средства на ЗК “Хилдън” АД следва да бъдат намалени допълнително с поне 420 хил. лв.**

От 165 броя, проверени преписки по заведени, но неприключени щети (Таблица № 2 към Приложения от № 4 до № 7 към Акт за констатации № Р-04-183 от 22.08.2005 г.) по застраховки “Каско на МПС” и “Гражданска отговорност на МПС”, 134 бр. не са включени в представената по време на проверката справка за всички предявени, но неизплатени претенции на ЗК “Хилдън” АД по тези застраховки към 31.12.2004 г. и към 31.03.2005 г. представена с приемо-предавателен протокол от 08.06.2005г. По този начин още веднъж е подценен резервът за предстоящи плащания със стойността на споменатите 134 броя щети. От това може да се заключи, че в резерва не са включени значително по-голям от установения брой претенции.

**Установеното обстоятелство представлява нарушение на чл. 51, ал. 4 от Закона за застраховането и на чл. 10, ал. 1 от Наредбата за реда и методиката за образуване на застрахователните и здравноосигурителните резерви. Подцененият резерв води до отчитане в по-нисък размер на задълженията на дружеството по застрахователните договори, което от своя страна води до нереално завишаване на финансовия резултат, респективно собствените средства.**

След приключване на проверката с Акт за констатации № Р-04-183 от 22.08.2005 г., с писмо наш вх. № 12-00-04 от 15.09.2005 г. Националното бюро на българските автомобилни застрахователи информира Комисията за финансов надзор, че срещу ЗК “Хилдън” АД има висящо съдебно дело за застрахователно събитие, настъпило на територията на Италия по застраховка “Гражданска отговорност, свързана с притежаването и използването на моторно превозно средство за чужбина” (“Зелена карта”), с размер на иска 1 800 000 евро (3 520 хил.

лв.). В изпълнение на Наредбата за реда и методиката за образуване на застрахователните и здравноосигурителните резерви, застрахователят е бил длъжен да включи предявената по съдебен ред претенция в образувания резерв. Сумите над 250 хил. евро по едно събитие са покрити от осигурената презастрахователна програма, поради което нетният образуван резерв по тази претенция е следвало да бъде в размер на 489 хил. лв. Видно от “Справка № Б.1: Застрахователни резерви към 31.12 на 2004 г., “Справка №Б.4. Застрахователни /технически/ резерви към края на 1 тримесечие на 2005 година”, “Справка №Б.4. Застрахователни /технически/ резерви към края на 2 тримесечие на 2005 година” и “Справка №Б.4. Застрахователни /технически/ резерви към 31 юли на 2005 година”, брутната стойност на образувания от дружеството резерв за предстоящи плащания по застраховка “Зелена карта” е: към 31.12.2004 г. – 32 хил. лв., към 31.03.2005 г. – 22 хил. лв., към 30.06.2005 г. – 22 хил. лв. и към 31.07.2005 г. – 22 хил. лв. Предвид на изложените факти е ясно, че въпросната претенция не е включена в образувания резерв за предстоящи плащания към посочените дати.

**Установеното обстоятелство представлява нарушение на чл. 51, ал. 4 от ЗЗ и на чл. 10, ал. 2 от Наредбата за реда и методиката за образуване на застрахователните и здравноосигурителните резерви. Подцененият резерв води до отчитане в по-нисък размер на задълженията на дружеството по застрахователните договори с 489 хил. лв., което от своя страна води до нереално завишаване на финансовия резултат със същата сума. Собствените средства на ЗК “Хилдън” АД следва да бъдат намалени допълнително с поне 489 хил. лв.**

От представената информация в КФН със “Справка № Б.3: Общи данни за застрахователния портфейл за 2004 г.” и “Справка № Б.7.2: “Гражданска отговорност” на собствениците, държателите, ползвателите и водачите на МПС за 2004 година - част II” за предявените през 2004 г. претенции по събития от предходни години е видно е видно, че през 2004 г. не са предявявани претенции по застраховка “Гражданска отговорност на МПС” по събития, настъпили през предходни години. В същото време, от произволно избрани и проверени по време на проверката около 100 щети по застраховка “Гражданска отговорност на МПС”, 7 броя са заведени през 2004 г. и са по събития от предходни години.

Резервът за възникнали, но непредявени претенции се изчислява въз основа на статистическа информация за развитието на щетите (предявяването на претенции пред застрахователя във времето), поради което коректността на информацията, съдържаща се в горепосочените справки е от определящо значение за тези изчисления. От констатираните в справките неточности е видно, че резервът е подценен. Това е така, защото представените данни водят до погрешни изводи за развитието на щетите от портфейла на ЗК “Хилдън” АД по застраховка “Гражданска отговорност на МПС, респ. база за изчисление на резерва – дружеството декларира, че през 2004 г. не са предявени претенции по събития от предходни години, а доказателствата от проверката са за съществуването на такива щети.

**Образуваният на тази база резерв води до отчитане в по-нисък размер на задълженията на дружеството по застрахователните договори, което от своя страна води до нереално завишаване на финансовия резултат, респ. собствените средства на дружеството.**

**Констатираното подценяване на застрахователните резерви е поне с 30 на сто, което представлява съществено нарушение на чл. 51, ал. 4 от ЗЗ и е самостоятелно основание за отнемане на разрешението за застрахователна дейност по смисъла на чл. 31, ал. 2, т. 4 от ЗЗ.**

Отчетените надценени вземания по застрахователни договори и подценените застрахователни резерви водят до значително нереално завишаване на финансовия резултат за 2004 г. и изтеклия период от 2005 г. - с поне 3 519 хил. лв. Най-малко със същата сума следва да бъдат намалени собствените средства на дружеството.

**Представянето на невярна финансова информация в надзорната институция и в следствие на това недоверното отразяване на финансовото състояние и финансовите резултати от дейността на дружеството е нарушение на чл. 23, ал. 2 и на основните принципи, залегнали в чл. 4 от Закона за счетоводството, възпрепятства установяването на действителното финансово състояние от страна на надзорната институция, представлява съществено нарушение на закона и е самостоятелно основание за отнемане на разрешението за застрахователна дейност по смисъла на чл. 31, ал. 2, т. 4 от 33.**

От представените в КФН справки на дружеството за м. юли 2005 г. се констатира нарушение на чл. 52, ал. 1 от 33 - нетният размер на застрахователните резерви не е инвестиран в активите и при съотношенията, предвидени в същата разпоредба.

Нетният размер на образуванията от ЗК "Хилдън" АД застрахователни резерви към 31.07.2005 г. е 1 718 401 хил. лв. Посочените активи в представената от дружеството "Справка № М5: Активи за покритие на застрахователните резерви към края на м. юли на 2005 г." са както следва:

<u>Видове активи</u>	<u>Балансова стойност (в лв.) към 31.07.2005 г. на активите, посочени в справка № М5</u>	<u>Балансова стойност (в лв.) към 31.07.2005 г. на активите, които отговарят на изискванията на чл. 52, ал. 1 и 2 от 33</u>
Необременени с тежести недвижими имоти	1 173 500	0
Акции приети за търговия на фондовата борса	1 694	1 694
Банкови депозити	422 173	0
Включени при образуването на пренос-премийния резерв вземания по застрахователни договори	123 154	123 154
<b>ОБЩО:</b>	<b>1 720 521</b>	<b>124 848</b>

Предвид на сведенията, получени с жалби с наш вх. № 91-02-1775 и № 91-02-1774 от 09.09.2005 г., че сметките на ЗК "Хилдън" АД в "ПИБ" АД са запорирани във връзка с изпълнителни дела, депозитите, посочени като инвестиции на нетните застрахователни резерви не отговарят на изискването на чл. 52, ал. 2 от 33 – активите, в които се инвестира нетния размер на застрахователните резерви да не бъдат залагани, ипотекирани и да се обременяват с други тежести.

С писмо наш изх. № 09-00-71 от 15.09.2005 г. е поискана справка от Службата по вписвания, гр. София за ЗК „Хилдън” АД относно всички вписвания на актове, ипотекки, възбрани и други обезпечения наложени върху недвижими имоти, собственост на дружеството. Подадената справка (наш вх. № 09-00-71 от 15.09.2005 г.) от Службата по вписвания е за периода от 01.01.1998 г. до 15.09.2005 г. Видно от нея само за последната 2005 г. са вписани пет възбрани върху следния, собствен на дружеството недвижим имот (съгласно Нотариален акт № 190, том III, рег. № 10893, нот.д. № 449 от 01.09.2003 г.), находящ се в гр. София, Столична община, район „Искър”, а именно: УРЕГУЛИРАН ПОЗЕМЛЕН ИМОТ с площ 4 624 кв.м., представляващ парцел VII, отреден за имоти с планоснимачни номера 53, 103, 122 от квартал 1 по плана на гр. София, заедно с СГРАДА (автосервиз), със застроена площ 576 кв.м. Датите на наложените възбрани върху описаните имоти, съгласно справката от Службата по вписвания са както следва: 21.01.2005 г.; 16.02.2005 г.; 21.02.2005 г.; 25.02.2005 г.; 23.03.2005 г. След 23.03.2005 г. до 15.09.2005 г. в Службата по вписвания няма данни

наложените възбрани да са заличени. Същият имот е отчетен от дружеството като инвестиция на застрахователните резерви, но предвид на това, че не е изпълнено изискването на чл. 52, ал. 2 от ЗЗ, отчетената инвестиция в недвижими имоти в размер на 1 173 500 лв. не може да бъде приета за покритие на застрахователните резерви. Съгласно чл. 345, ал. 1 от ГПК от момента на налагане на запора длъжникът се лишава от правото да се разпорежда с вземането или с вещта, тъй като съгласно чл. 346 от ГПК извършените разпореждания от длъжника ще бъдат недействителни, след вписване на възбраната.

От горните данни е видно, че ЗК “Хилдън” АД е инвестирал 124 848 лв. или едва 7,26% от нетният размер на образуваните от дружеството застрахователни резерви в активи, съгласно чл. 52, ал. 1 и 2 от ЗЗ. След констатираната необходимост от завишение на резерва за предстоящи плащания със невключените претенции по 53 броя заведените съдебни искове на стойност 420 хил. лв. и претенцията по застраховка “Зелена карта” на стойност 250 хил. евро (489 хил. лв.), само 4,8% от застрахователните резерви са покрити с активи, съгласно чл. 52 от ЗЗ. Почти цялата инвестирана сума - 123 154 лв. представлява вземания по застрахователни договори, за които по-горе в писмото се съдържат констатации за тяхното некоректно отчитане, което показва, че ЗК “Хилдън” АД не обезпечава образуваните застрахователни резерви, със сигурни и ликвидни активи, съгласно изискванията на чл. 52 от ЗЗ.

**Установения недостиг на активи за покритие на резервите от 95,2 на сто представлява съществено нарушение на чл. 52 от ЗЗ, което е самостоятелно основание за отнемане на разрешението за застрахователна дейност по смисъла на чл. 31, ал. 2, т. 4 от ЗЗ.**

Видно от представената в КФН от дружеството “Справка № М4: Финансови параметри към края на м. юли на 2005 г.”, към 31.07.2005 г., ЗК “Хилдън” АД разполага със следните активи:

<u>АКТИВИ</u>	<u>БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ (в хил. лв.) КЪМ 31.07.2005 г.</u>
1. Нематериални активи	237
2. Земя и сгради	1173 (наложени възбрани)
3. Инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, в които застрахователят има дялово участие	2
4. Депозити в банки	422 (запориран)
5. Вземания от директни застрахователни операции	2 640 (от които 2 281 хил. лв. подлежат на отписване като несъбираеми)
6. Вземания от презастрахователни операции	84
7. Други вземания	3901
8. Други материални активи	1003
9. Парични наличности по банкови сметки	39
10. Парични наличности по каса	224

**Предвид установените факти и обстоятелства относно финансовото състояние на ЗК “Хилдън” АД към 31.07.2005 г. е видно, че дружеството не може надлежно да изпълнява задълженията си по застрахователни договори.**

**Поради констатираното критично застрашаване на интересите на застрахованите лица и на финансовата стабилност на застрахователя, посочените нарушения представляват съществено нарушение на закона и са самостоятелно основание за**

**отнемане на издаденото разрешение за извършване на застрахователна дейност по чл. 31, ал. 2, т. 4 от ЗЗ.**

Наред с това при извършената проверка на годишния финансов отчет на ЗК „Юпитер” АД за 2003 г е констатирано, че е налице непокрита загуба от предходните години, в резултат на която чистата стойност на имуществото по смисъл на 247а, ал. 2 от ТЗ е под размера на вписания капитал. С писмо наш изх. № РГ-10-00/2 от 10.08.2004 г. ЗК „Юпитер” АД е уведомено за направените констатации и от застрахователя е изискано в срок до 16.08.2004 г. да представи протоколите от проведени общи събрания на акционерите, на които са взети решения за компенсиране на непокритата загуба и постигане на съответствие между чистата стойност на имуществото и вписания капитал. В отговор на отправеното искане с писмо вх. № РГ-10-00/2 от 13.08.2004 г. ЗК „Юпитер” АД е представило в КФН препис-извлечение от Протокол № 20 от редовно годишно общо събрание на акционерите, проведено на 29 юни 2003 г. и препис-извлечение от Протокол № 21 от общо събрание на акционерите, проведено на 03 юли 2004 г. От препис-извличенията от двата представени протокола е видно, че общото събрание на акционерите на застрахователя не е взело решение за прилагането на мерки за отстраняване на несъответствието между чистата стойност на имуществото и вписания капитал. Едногодишния срок от проведеното Общо събрание на акционерите на дружеството, установило спада на чистата стойност на имуществото под вписания капитал за отчетната 2003 г, е изтекъл на 03 юли 2005 г.

Във връзка с изтеклия едногодишен срок за предприемане на действия от общото събрание на ЗК “Хилдън” АД, на 23.08.2005 г. е изпратено запитване до застрахователя с наш изх. № РГ-10-19/19. С писмо вх. № РГ-10-19/19 от 25.08.2005 г. ЗК „Хилдън” АД представя в КФН препис – извлечение от Протокол № 22 от редовно годишно събрание на акционерите на дружеството, проведено на 22 май 2005 г. От представеният протокол е видно, че и към тази дата Общото събрание на акционерите на дружеството не е взело решение за прилагане на мерки за компенсиране на спада на чистата стойност на имуществото под размера на вписания капитал. Към настоящия момент, в КФН не са постъпвали нови данни, за предприети действия за отстраняване на констатираното несъответствие от страна на общото събрание на акционерите на дружеството.

Съгласно чл. 252, ал. 1, т. 5 от ТЗ установеното несъответствие между чистата стойност на имуществото на дружеството и вписаният капитал следва да е продължило в срок от една година. В т. 2.2. от приетата с Протокол № 36 на заседание на КФН от 31.08.2005 г. Практика по прилагане на чл. 31, ал. 1, т. 4 от Закона за застраховането във връзка с чл. 252, ал. 1, т. 5 от Търговския закон (ТЗ) е направено уточнението, че едногодишният срок по чл. 252, ал. 1, т. 5 от ТЗ тече от датата на общото събрание на акционерите, проведено в срока по чл. 222, ал. 2 от ТЗ и приело годишния финансов отчет, показващ, че чистата стойност на имуществото е спаднала под размера на вписания капитал. От изложеното е видно, че общото събрание на ЗК “Хилдън” АД не е предприело необходимите действия за период, надхвърлящ една година.

**Установеното положение попада в хипотезата на чл. 31, ал. 1, т. 4. от Закона за застраховането, във връзка с чл. 252, ал. 1, т. 5 от ТЗ, което е самостоятелно основание за отнемане на издаденото разрешение за извършване на застрахователна дейност.**

**Констатираните нарушения са многобройни и засягат обществени отношения от съществена важност за интересите на застрахованите лица, стабилността, прозрачността и доверието на застрахователния пазар. Предприетите към настоящия момент мерки от надзорния орган не са довели до положителна промяна в незаконосъобразните практики в дейността на застрахователя. Предвид установените факти и обстоятелства относно финансовото състояние на ЗК “Хилдън” АД към 31.07.2005 г., е видно, че дружеството не може надлежно да изпълнява задълженията си по застрахователни договори.**



При вземане на настоящото решение са обсъдени и взети предвид и следните писма и документи: наш вх. № РГ-10-19/24 от 03.10.2005 г. от ЗК „Хилдън” АД, с което приложено се представя писмо от Национална служба „Сигурност” с Рег. № Г-499, екз. № 2 от 30.09.2005 г., с което се удостоверява, че Национална служба „Сигурност” не разполага с данни или информация за извършване на силово застраховане от името на ЗК „Хилдън” АД; писмо наш вх. № РГ-10-19/24 от 03.10.2005 г. от ЗК „Хилдън” АД, с което се иска спиране на производството по издаване на индивидуален административен акт за отнемане на разрешението за застрахователна дейност; писмо наш вх. № РГ-10-19/24 от 03.10.2005 г. от ЗК „Хилдън” АД, с което се иска да бъде разрешено на представители на ЗК „Хилдън” АД да присъстват на заседание на КФН; жалба наш вх. № 91-01-226 от 03.10.2005 г. от ЗК „Хилдън” АД, срещу Решение № 597 – ОЗ от 22.07.2004 г. на зам.-председателя на КФН, ръководещ Управление „Застрахователен надзор”.

**Въз основа на цялостен анализ на така събраната в КФН информация са направени следните правни изводи относно наличието на предвидените в чл. 31 от ЗЗ основания за отнемане на издаденото разрешение на ЗК “Хилдън” АД за извършване на застрахователна дейност:**

- 1. Констатирани са неправомерни откази за плащане, плащане със закъснение и частично плащане на изискуеми и ликвидни задължения на стойност над 200 хил. лв., определени със необжалваеми съдебни решения, по застрахователни договори, което съгласно чл. 31, ал. 1, т. 5 от ЗЗ е основание за отнемане на издаденото разрешение.**
- 2. Констатирано е неизпълнение на наложена принудителна административна мярка по чл.22б, ал.2 от ЗЗ, което съгласно чл. 31, ал. 1, т. 8 от ЗЗ е основание за отнемане на издаденото разрешение.**
- 3. Констатирани са съществени нарушения на закона, изразяващи се в:**
  - нарушение на чл. 51, ал. 4 от ЗЗ и чл. 10, ал. 2 от Наредбата за реда и методиката за образуване на застрахователните и здравноосигурителните резерви,
  - нарушение на чл. 52 от ЗЗ,
  - нарушение на чл. 4, чл. 22а, ал.1 и чл. 23, ал. 2 и 3 от Закона за счетоводството и на Международен счетоводен стандарт 39,**което съгласно чл. 31, ал. 2, т. 4 от ЗЗ е основание за отнемане на издаденото разрешение.**
- 4. Констатирано е спадане на чистата стойност на имуществото на ЗК „Хилдън” АД по чл. 247а, ал. 2 от Търговския закон под размера на вписания капитал, като общото събрание на застрахователя не е взело решение за намаляване на капитала или прекратяване в продължение на една година от установяването, което представлява основание по чл. 252, ал. 1, т. 5 от Търговския закон за прекратяване на акционерно дружество и съгласно чл. 31, ал. 1, т. 4 от ЗЗ е основание за отнемане на издаденото разрешение.**

**С оглед на гореизложеното единствената адекватна мярка е отнемане на издаденото разрешение за извършване на застрахователна дейност на ЗК “Хилдън” АД.**

По изложените съображения и на основание чл. 13, ал. 1, т. 5 и т. 10 от Закона за Комисията за финансов надзор във връзка с чл. 31, ал. 1, т. 4, т. 5 и т. 8, чл. 31, ал. 2, т. 4 и чл. 33, ал. 1 от Закона за застраховането

## **КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР**

### **Р Е Ш И:**

**Отнема разрешението за извършване на застрахователна дейност на ЗК „Хилдън” АД, гр. София, издадено с решение по протокол № 38 от 24.08.1998 г. от заседание на Националния съвет по застраховане.**

**Назначава за квестор на ЗК “Хилдън” АД г-жа Ирена Цветкова с ЕГН xxx до назначаването на ликвидатор или синдик.**

Решението е окончателно и не подлежи на обжалване.

**ПРЕДСЕДАТЕЛ:**

**/А. АПОСТОЛОВ/**

**ЗА ГЛАВЕН СЕКРЕТАР:**

**/Ж. ЖИЛЕВА/**