

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШЕНИЕ № 790 - ОЗ

от 22.12.2005 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. 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 Международна застрахователна компания “Европа” АД, гр. София и за назначаване на квестор. Изложени са следните съображения:

Международна застрахователна компания “Европа” АД, (МЗК “Европа” АД) гр. София е застраховател, който притежава разрешение за извършване на застрахователна дейност по Протокол № 10 от 15.06.1998 г. на Националния съвет по застраховане.

Комисията за финансов надзор (КФН) взе решение по Протокол № 55 от заседание, проведено на 12.12.2005 г., за започване на производство по издаване на индивидуален административен акт за отнемане на издаденото разрешение за извършване на застрахователна дейност на МЗК “Европа” 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 Закона за КФН и чл. 7, ал. 1 от Закона за административното производство (ЗАП). В Предложението подробно са изложени фактите и обстоятелствата, въз основа на които са направени изводи за наличието на предвидените в закона правни основания за отнемане на издаденото разрешение за извършване на застрахователна дейност на МЗК “Европа” АД. Данни за наличието на тези факти и обстоятелства са събрани в КФН при упражняване на надзорните правомощия на КФН и на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление “Застрахователен надзор” по Закона за застраховането (ЗЗ) и Закона за КФН и при анализа на следните документи:

- Решение № 567 – ОЗ от 12.07.2004 г. на КФН;
- Акт за констатации № Р - 04-169 от 16.08.2005 г.;
- Решение № 652 - ОЗ от 19.10.2005 г. на изпълняващия длъжността на зам.-председателя на КФН, ръководещ управление “Застрахователен надзор” и Решение № 718 – ОЗ от 23.11.2005 г. на КФН;
- Решение № 697 – ОЗ от 10.11.2005 г. на зам.-председателя на КФН, ръководещ управление “Застрахователен надзор”;
- Решение № 719 – ОЗ от 23.11.2005 г. на зам.-председателя на КФН, ръководещ управление “Застрахователен надзор”
- Акт за констатации № Р - 06-364 от 08.12.2005 г.

При извършения 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 МЗК "Европа" 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 самостоятелно основание за отнемане на издаденото разрешение за извършване на застрахователна дейност.
2. Констатирано е неизпълнение на наложени принудителни административни мерки по чл. 22б, ал. 2 от ЗЗ, което съгласно чл. 31, ал. 1, т. 8 от ЗЗ е самостоятелно основание за отнемане на издаденото разрешение.
3. Констатирани са съществени нарушения на закона, с които се застрашават интересите на застрахованите лица и което съгласно чл. 31, ал. 2, т. 4 от ЗЗ е самостоятелно основание за отнемане на издаденото разрешение.

С писмо изх. № РГ-10-10/38 от 12.12.2005 г. на КФН, получено от застрахователя на 13.12.2005 г., на основание чл. 7, ал. 2 от ЗАП, МЗК "Европа" АД е уведомено за започналото на основание чл. 13, ал. 1, т. 5, предложение трето от Закона за КФН, във връзка с чл. 31, ал. 1, т. 5 и т. 8 и ал. 2, т. 4 от ЗЗ производство по издаване на индивидуален административен акт за отнемане на издаденото разрешение за застрахователна дейност на МЗК "Европа" АД. В писмото подробно са изложени съображенията за започване на производството, като на застрахователя е даден петдневен срок от получаване на писмото на КФН за представяне на възражения и обяснения.

В определения срок за представяне на възражения, с писмо изх. № 1656/19.12.2005 г. и вх. № РГ-10-10/38 от 19.12.2005 г. на КФН са постъпили писмени възражения и обяснения на МЗК "Европа" АД по фактите и обстоятелствата, изложени в уведомлението за започване на производство по издаване на индивидуален административен акт за отнемане на издаденото разрешение за извършване на застрахователна дейност на МЗК "Европа" АД. Към така направените възражения и обяснения застрахователят не е приложил допълнителни доказателства в подкрепа на своите аргументи.

С писмо вх. № 92-00-210 от 19.12.2005 г. на КФН е постъпила молба от Тодор Кръндев от гр. София за непредприемане на действия по отнемане на разрешението за извършване на застрахователна дейност на МЗК "Европа" АД в рамките на следващите седем дни, поради започнала процедура по придобиване, от посоченото физическо лице, на мажоритарно акционерно участие от 67 на сто от акциите на МЗК "Европа" АД. Посочено е, че преговорите са в заключителен етап и предстои подписване на предварителен договор между страните. Към писмото не са приложени документи.

С писмо вх. № 38-00-174 от 19.12.2005 г. на КФН представителят на "Техноинвест" ООД уведомява КФН за взето решение от акционерите на застрахователя: "Техноинвест" ООД, "ЕАЗ" АД, "Енергокомплект" АД, "НИИТ" ООД, "Биоагрокомплект" АД, "Елпромимпекс" АД, "ОСК" АД, "Технокар" АД, "Кредитконсулт" ООД и "УП Тракия" АД за продажба на 67.02% от акциите на МЗК "Европа" АД на трето лице. С писмото е поискано КФН да удължи срока за отнемането на лиценза на застрахователното дружество и да даде разрешение за продажба на акциите на юридическите лица, притежаващи над 5 на сто от акциите на МЗК "Европа" АД, а именно: "Техноинвест" ООД и "ЕАЗ" АД, гр. Пловдив. Към писмото е приложено копие от протокол от проведена на 19.12.2005 г. среща между представителите на посочените дружества - акционери на МЗК "Европа" АД, от който е видно, че присъстващите акционери са дали съгласието си за продажба на притежаваните от тях акции на Тодор Кръндев и са взели решение за сключването на предварителни договори за продажба на тези акции до 23.12.2005 г.

Относно молбите за спиране на производството по отнемане на издаденото разрешението за извършване на застрахователна дейност, постъпили с писма с вх. № № 92-00-210 от 19.12.2005 38-00-174 от 19.12.2005 г. г. комисията изразява следното становище:

Исканията на лицата са неоснователни. Видно от писмо наш изх. № РГ-10-10/38 от 12.12.2005 г. е започнала процедура по отнемане на издаденото разрешение на МЗК „Европа” АД на основание чл. 31, ал. 1, т. 5 и т. 8 и ал. 2, т. 4 във връзка с нарушения, допуснати от застрахователя. Промяната на акционерите на дружеството не санира допуснатите от него нарушения, доколкото акционерите са лица, отделни от юридическото лице, в което участват.

Наред с изложеното, видно от справка, извършена служебно в информационната система „Апис регистър плюс”, предвижданият нов акционер – г-н Тодор Кръндев е бил член на съвета на директорите на „Търговско застраховане” АД – заварен застраховател по смисъла на § 1, т. 11 от ЗЗ. Същото дружество не е подало заявление за получаване на разрешение за извършване на застрахователна дейност в сроковете по §8, ал. 1 от ПЗР на Закона за застраховането, след което е влязло в процедура по ликвидация (ДВ, бр. 46 от 18.05.1999 г.) и към настоящия момент е в производство по несъстоятелност, обявена с решение № 1182/2003 г. на СГС, търговско отделение, 1 състав (ДВ, бр. 13 от 17.02.2004 г.).

В заключение към датата на изготвянето на предложението не са представени необходимите документи по чл. 9, ал. 3 и следващите от ЗЗ, от които да може да се прецени размерът и произходът на средствата на предвиждания нов акционер, както и неговите професионални качества, като гаранция за оздравяване и развитие на застрахователя. По изложените съображения не следва да се отсрочва окончателното произнасяне по предложението за отнемане на лиценз.

Относно представените с писмо вх. № РГ-10-10/38 от 19.12.2005 г. писмени възражения и обяснения от МЗК “Европа” АД Комисията приема следното:

По т. 1 от писмото – Неплащане, плащане със закъснение и частично плащане на изискуеми и ликвидни задължения по застрахователни договори:

МЗК “Европа” АД счита направените констатации за наличие на неправомерни откази за плащане за неправилни, тъй като не са посочени доказателства в тази насока. Застрахователят твърди, че не е извършвал неправомерни откази, тъй като отказите за плащане винаги се правят писмено, като се посочват и законните основания за отказа в писмо до лицето, подало уведомление за щета.

Относно използването като аргумент, в започнатата от КФН процедура, на данните за забавено плащане за периода 2001 г. – 2004 г., застрахователят счита, че същите са били вече обект на проверка от КФН, приключила с Акт за констатации № Р-04-185 от 29.06.2004 г., въз основа на който с Решение № 567-03 от 12.07.2004 г. е наложена санкция – отстраняване на ръководството на МЗК “Европа” АД и назначаване на квестор. Изложен е аргументът, че след като квесторът е отчел, според застрахователя, отстраняване на допуснатите нарушения е незаконосъобразно същите данни да бъдат използвани за повторно налагане на санкция от КФН. МЗК “Европа” АД твърди, че новото ръководство на дружеството регулярно изплаща щети, като за периода януари – декември 2005 г. застрахователят е изплатил щети на стойност 629 020 лв. и изплащането продължава след приключването на проверката от КФН.

Твърденията на МЗК “Европа” АД по тази точка следва да се приемат за неоснователни за неоснователни по следните съображения:

Констатациите на надзорния орган за наличието на основанието по чл. 31, ал. 1, т. 5 от ЗЗ за отнемане на издадено разрешение за извършване на застрахователна дейност са направени въз основа на данните, събрани при извършване на тематична проверка в МЗК “Европа” АД в изпълнение на Заповед № 350/30.11.2005 г. на зам.-председателя на КФН, ръководещ управление “Застрахователен надзор” и приключила с Акт за констатации № Р-06-364 от 08.12.2005 г. Констатираните случаи на неплащане, плащане със закъснение и частично

плащане на изискуеми и ликвидни задължения на МЗК “Европа” АД по застрахователни договори са посочени в уведомителното писмо от 12.12.2005 г. на КФН, като по тях застрахователят не е представил в писмените възражения и обяснения от 19.12.2005 г. аргументи и доказателства за извършени плащания в полза на лицата, претендиращи получаването на застрахователни обезщетения.

Позоваването на резултатите от проверката на място в МЗК “Европа” АД, приключила с Акт за констатации № Р-04-185 от 29.06.2004 г., е извършено с цел мотивиране на направения извод за системност при извършване на констатираните нарушения в дейността на застрахователя при изплащане на дължимите обезщетения. Анализът на тези резултати, във връзка с констатациите от извършената през м. ноември и декември 2005 г. проверка в МЗК “Европа” АД, обосновава направеното заключение за наличието на трайна незаконосъобразна практика на застрахователя в дейността по ликвидация на щети и на сериозно увреждане интересите на застрахованите лица.

Неправилно е твърдението на МЗК “Европа” АД, че за констатираната при извършената проверка в изпълнение на Заповед № 8 от 08.01.2004 г. на и. д. зам.-председателя на КФН, ръководещ управление “Застрахователен надзор”, трайна практика на забавяне плащанията по изискуеми и ликвидни задължения по застрахователни договори на застрахователя вече е налагана санкция – отстраняване на ръководството на дружеството и назначаване на квестор. Посочената “санкция” е приложена с Решение № 567-ОЗ от 12.07.2004 г. на КФН и по своята правна същност представлява принудителна административна мярка по чл. 22б, ал. 3, т. 2 от ЗЗ, а не административно наказание. Видовете административни наказания, посочени в чл. 13 от Закона за административните нарушения и наказания (ЗАНН) са различни от принудителните административни мерки, предвидени в чл. 22 и чл. 23 от ЗАНН и подробно регламентирана в специалните закони (в конкретния случай – в чл. 22б от ЗЗ). Последните не представляват административни наказания по смисъла на чл. 13 от ЗАНН, нито пък са идентични с предвидената в чл. 83 от ЗАНН възможност за налагане на имуществена санкция. Различни са и актовете, с които те се прилагат. Принудителните административни мерки се прилагат с индивидуален административен акт по смисъла на чл. 2, ал. 1 от ЗАП, а административните наказания се налагат с наказателно постановление по ЗАНН.

Основание за приложената с Решение № 567-ОЗ от 12.07.2004 г. на КФН принудителна административна мярка са констатираните множество съществени нарушения на ЗЗ по смисъла на чл. 22б, ал. 1, т. 1, 2 и 4 от същия закон (едно от които е забавянето на плащанията по заведени щети по застраховка “Каско”). Доколкото техният брой, разнообразие и възможен негативен ефект са обуславяли наличието на особено тежък случай по ал. 3 на чл. 22б от ЗЗ, КФН е назначила квестор на МЗК “Европа” АД за срок от шест месеца, който да установи действителното състояние на дружеството и да предприеме мерки за отстраняване на констатираните нарушения. Не отговаря на истината твърдението на застрахователя, че квесторът е отчел пред КФН отстраняване на допуснатите нередности в дейността на МЗК “Европа” АД по отношение на дейността по ликвидация на щети. Дори такъв отчет да беше направен, то верността на изложеното в него се опровергава от констатациите на проверяващия екип от служители на КФН, отразени в Акт за констатации № Р-06-364 от 08.12.2005 г.

По т. 2 от писмото - Неизпълнение на приложена принудителна административна мярка

2.1 Застрахователят твърди, че в изпълнение на принудителните мерки, наложени с Решение № 652-ОЗ от 19.10.2005 г., с писма от 19.10.2005 г. и от 03.11.2005 г. са представени изискваните справки на хартиен и магнитен носител, а с писма от 28.10.2005 г. и от 01.11.2005 г. – доказателства за извършени плащания по застрахователни обезщетения за периода от 20.10.2005 г. до 31.10.2005 г.

МЗК “Европа” АД твърди, че от констатираните 509 броя предявени претенции за плащане на обезщетения на обща стойност 232 688 лв., в периода от 24.10.2005 г. до 05.12.2005

г. са изплатени 294 броя претенции на обща стойност 176 339 лв., което представлява 76% от общата сума на неизплатените претенции. За останалите неизплатени претенции застрахователят се позовава на обективни причини, като неоткриване на лицата, имащи право да получат застрахователното обезщетение, непредставяне на пълномощно за получаване на обезщетението и други. Застрахователят заявява, че за периода януари – декември 2005 г. е изплатил 1 265 броя щети на стойност 560 545 лв. и 69 броя регресни претенции по задължителната застраховка “Гражданска отговорност” на стойност 68 475 лв., или на обща стойност 629 020 лв. и прави извода, че посоченият факт доказва, че дружеството регулярно изплаща обезщетенията по застрахователни договори.

Изложените от застрахователя аргументи не могат да доведат до промяна в направения извод за неизпълнение на приложената с Решение № 652-ОЗ от 19.10.2005 г. на и. д. зам.-председател на КФН, ръководещ управление “Застрахователен надзор”, принудителна административна мярка. Фактът на представяне от МЗК “Европа” АД в КФН с писма от посочените по-горе дати на справки за приключени, но неплатени претенции и на документи за плащания на обезщетения по претенции, посочени в тези справки, не се оспорва. Представянето на тези документи не доказва изплащането на всички задължения на МЗК “Европа” АД, които представляват ликвидни и изискуеми задължения по застрахователни договори и по този начин – отстраняване, в дадения с Решение № 652-ОЗ от 19.10.2005 г. срок, на нарушенията в дейността по ликвидация на щети.

Видно от писмените възражения и обяснения от 19.12.2005 г., МЗК “Европа” АД признава наличието на констатираните от проверяващия екип 509 броя приключени и неизплатени претенции, по които застрахователят е определил размера на застрахователното обезщетение и по които съгласно чл. 399, ал. 1, изр. второ от ТЗ е следвало да плати застрахователно обезщетение в 15-дневен срок от деня на изпълнение на задълженията на застрахования по чл. 389 от ТЗ. Твърдението на МЗК “Европа” АД, че в периода от 24.10.2005 г. до 05.12.2005 г. е изплатило 294 броя от тях, на обща стойност 176 339 лв., не е подкрепено с доказателства. Това твърдение влиза в противоречие с данните в представената на застрахователя справка, тъй като в нея е констатирано неплащане на задълженията по тези 509 щети към 05.12.2005 г. Възможно е застрахователят да е изплатил посочените от него 294 броя щети в периода от 05.12.2005 г. до представянето на писмените възражения и обяснения на 19.12.2005 г., но за това не са представени никакви доказателства в КФН и поради тази причина твърдението за плащането им не следва да се вземе предвид.

Също така, в писмените възражения и обяснения МЗК “Европа” АД признава, че от общия брой 509 приключени и неплатени претенции към 05.12.2005 г., към 19.12.2005 г. 215 броя претенции остават неплатени. Изтъкнатите от застрахователя аргументи за това не следва да бъдат приети за основателни. Не са представени доказателства за извършено уведомяване на лицата, претендиращи получаването на застрахователно обезщетение. В рамките на проверката при разглеждането на произволно избрани ликвидационни преписки по претенции, включени в справката за приключени, но неплатени претенции, е констатирано, че в тези преписки се съдържат данни за адресите и телефоните за връзка, а по част от преписките – и на банковите сметки на претендиращите обезщетение лица.

Твърдението на застрахователя, че регулярно изплаща застрахователни обезщетения, е аргументирано чрез посочване на общия брой претенции и общата стойност на тези претенции, изплатени от него в периода януари – декември 2005 г. Посочването на общия брой изплатени през определен период претенции, без едновременно с това да бъде уточнено: кога са заведени те; каква е сумата на претендираното по тях обезщетение; кога на застрахователя са представени всички необходими документи за установяване на застрахователното събитие и размера на вредите и кога е изплатено съответното обезщетение, не може да бъде използвано като аргумент относно това, че застрахователят изпълнява точно и навреме задълженията си за изплащане на дължимите обезщетения.

2.2 Относно приложената с Решение № 719-ОЗ от 23.11.2005 г. на зам.-председателя на КФН, ръководещ управление “Застрахователен надзор”, принудителната административна мярка, застрахователят акцентира, че КФН е констатирала неизпълнение единствено на т. 6 от решението, а именно - в срок до 15.12.2005 г. МЗК “Европа” АД да представи в КФН доказателства, че е изпълнило задълженията си по чл. 52, ал. 1 от ЗЗ. Отбелязано е, че констатацията за неизпълнение е направена от КФН на 12.12.2005 г. т. е. - 3 дена преди изтичане на срока, посочен в решението, поради което тази констатация е неправилна.

Възражението на МЗК “Европа” АД е неоснователно, тъй като с писмото за откриване на производство за издаване на решение за отнемане на разрешението за извършване на застрахователна дейност на застрахователя се констатира неизпълнение и на т. 4 от Решение № 719-ОЗ от 23.11.2005 г., съгласно която застрахователят е трябвало да представи справка за вземанията към 05.12.2005 г., но такава справка не е представена в указания срок.

По време на проверката, назначена със Заповед № 350/30.11.2005 г. на зам.-председателя на КФН, ръководещ управление “Застрахователен надзор” и приключила с Акт за констатации № Р-06-364 от 08.12.2005 г., е констатирано, че към 30.11.2005 г. е налице недостиг на активи за покритие на нетния размер на образуваните застрахователни резерви.

Неизпълнението на т. 6 от Решение № 719-ОЗ от 23.11.2005 г. се потвърждава и от представените от МЗК “Европа” АД, с писмо вх. № РГ-10-10/34 от 15.12.2005 г. на КФН, документи и по-конкретно от приложената Справка М5: Активи за покритие на застрахователните резерви към края на м. ноември 2005 г. Видно от така представената справка към 30.11.2005 г. активите за покритие на застрахователните резерви представляват 46 % от общата стойност на нетния размер на резервите, т. е. налице е недостиг на активи за покритие на тези резерви в размер на 54 % от стойността на нетния размер на образуваните застрахователни резерви. Така представените от МЗК “Европа” АД документи потвърждават направения в уведомителното писмо от 12.12.2005 г. извод за неизпълнение от страна на МЗК “Европа” АД на приложената с Решение № 719-ОЗ от 23.11.2005 г. принудителна административна мярка.

Отделно от горното, видно от писмо изх. № РГ-10-10/38 от 12.12.2005 г, КФН е взела решение за откриване на производството по издаване на индивидуален административен акт за отнемане на издаденото разрешение за дейност като е съобразила и констатираното неизпълнение на т. 4 на приложената с Решение № 719-ОЗ от 23.11.2005 г. принудителна административна мярка. В постъпилите възражения не се съдържат аргументи срещу тази констатация.

По т. 3 от писмото – Нарушения на закона по чл. 51 от ЗЗ:

3.1.1. МЗК „Европа” АД твърди, че нарушението на чл.51, ал.1 от ЗЗ е било констатирано за периода 2003 г. - 2004 г. и в тази връзка спрямо дружеството е била приложена принудителна административна мярка с Решение 567-ОЗ от 12.07.2004 г. Изложено е възражение, че същите констатации не следва да се използват за повторно налагане на санкция.

Възражението е неоснователно. Видно от съдържанието на писмото за откриване на производството за отнемане на издаденото разрешение, нарушението е констатирано към 31.12.2004 г. - след датата на приложената с Решение 567-ОЗ от 12.07.2004 г. принудителна административна мярка. Освен това сред констатираните нарушения на ЗЗ, послужили като основания за прилагане на принудителната административна мярка, съгласно Решение 567-ОЗ от 12.07.2004 г. не е посочено констатираното нарушение на чл.51, ал.1, във връзка с ал.3, т.3 от ЗЗ и във връзка с чл.9, ал.2, т.2 от НРМОЗЗР – необразуване на достатъчен по размер резерв за предстоящи плащания.

МЗК „Европа” АД също така посочва, че към датата на издаване на Решение № 697 – ОЗ от 10.11.2005 г. е образувало резерв за възникнали, но непредавени претенции, поради което наложените предписания не са били необходими.

Направените възражения са неоснователни, предвид че към 30.09.2005 г. размера на образувания от МЗК „Европа” АД резерва за възникнали, но непредявени претенции е 37 хил. лв. В резултат на предписание за преизчисление на резерва за възникнали, но непредявени претенции, наложено с Решение № 697 – ОЗ от 10.11.2005 г., застрахователят преизчислява размера на резерва, като образува резерв за възникнали, но непредявени претенции по застраховки: „Злополука”, „Сухопътни превозни средства, без релсови превозни средства”, „Пожар и природни бедствия”, „Щети на имущество” и „Помощ при пътуване” и увеличава размера на образувания резерв за възникнали, но непредявени претенции по застраховка „Гражданска отговорност” на собствениците, ползвателите, държателите и водачите на МПС от 37 хил. лв. на 303 хил. лв., с което се потвърждава подценяването на застрахователните резерви към 30.09.2005 г.

3.1.2. Застрахователят е възразил, че за отчетната 2005 г. дружеството е използвало метода по чл. 11, ал. 2, т. 1 от НРМОЗЗР. Възражението е неоснователно, предвид че за периода от 01.01.2005 г. до 30.09.2005 г. за определяне на резерва за възникнали, но непредявени претенции по застраховка „Гражданска отговорност” на собствениците, ползвателите, държателите и водачите на МПС МЗК „Европа” АД неправомерно използва метод по чл.11, ал.2, т.2 от НРМОЗЗР, който води до **отчитане на по-нисък размер на задълженията на дружеството по застрахователни договори.** Застрахователят преизчислява размера на резерва за възникнали, но непредявени претенции по метода по чл.11, ал.2, т.1 от НРМОЗЗР в резултат на предписанието, наложено с Решение № 697 – ОЗ от 10.11.2005 г.

МЗК „Европа” АД се е ограничило само в представяне на неясни аргументи, затова, че задълженията следва да бъдат установени, ликвидни и изискуеми, че длъжниците не отговарят, ако невъзможността за изпълнение се дължи на причина, която не може да им се вмени във вина и че не е задължително евентуалните претенции по застрахователни събития да бъдат предявени. Изложени са и аргументи относно давностните срокове по застраховките, като застрахователят аргументира позицията, че с подценяване на застрахователния резерв, на практика не нарушава интересите на застрахованите лица.

Посочените възражения са неоснователни. Подценяването на застрахователните резерви е, само по себе си, съществено нарушение на закона и като такова е основание за отнемане на издаденото разрешение. При тези обстоятелства не е наложително установяване на конкретно увреждане на интересите на застрахованите лица. Такова обаче безусловно е налице, доколкото публично правната уредба на режима за образуване на застрахователните резерви е установена именно в защита на интересите на тези лица. При това положение всяко нейно нарушаване, в резултат на което размерът на резерва е по-нисък от задължителния, неминуемо уврежда интересите на застрахованите.

3.1.3. Застрахователят е изразил несъгласието си с наложената санкция във връзка с неправомерното освобождаване на запасния фонд, като е възразил, че освобождаването на фонда не съставлява нарушение на закона. Дружеството не отрича обстоятелството, че не е уведомило за това си действие компетентния орган, осъществяващ застрахователен надзор, като дава обяснение, че по това време същият не е бил конституиран по надлежния ред.

Не е основателно възражението, че само по себе си освобождаването на запасния фонд по начина, описан в писмото за започване на процедурата за отнемане на издаденото разрешение за извършване на застрахователна дейност не представлява закононарушение. Член 8, ал. 6 от НРМОЗЗР изрично определя предназначението на запасния фонд и целите за които същият може да се освобождава. В основния случай това става, когато резултатът по приложение № 1 от наредбата за даден вид застраховка е отрицателен. Допустимо е и освобождаване на запасен фонд по един вид застраховка с цел покриване на отрицателния резултат по друг вид, след изрично одобряване от компетентния орган, осъществяващ застрахователния надзор. Наредбата не предвижда друга хипотеза за освобождаване на запасен

фонд, следователно не съществува друго законно основание за неговото освобождаване. При тези обстоятелства, доколкото МЗК „Европа” не отрича, че запасният фонд е бил преобразуван в допълнителни резерви, които не са застрахователни резерви по смисъла на чл. 51, ал. 3 от ЗЗ, а са част от структурата на собствения капитал и не подлежат на надзорния режим по цитираната по-горе наредба, следва да се приеме, че е налице възведеното с писмото закононарушение.

По т. 3 от писмото – Нарушения на закона по чл. 52 от ЗЗ:

3.2.1. За неоснователно следва да се приеме възражението на застрахователя, че към 31.12.2002 г. и за периода от 01.01.2003 г. до 30.06.2004 г. на дружеството са налагани принудителни административни мерки, във връзка с установяване на нарушение на чл. 52 от ЗЗ и че констатираните през същите периоди нарушения не могат да се използват като самостоятелно основание за отнемане на издаденото разрешение. В писмото за започване на процедурата по издаване на решение за отнемане на разрешението на МЗК “Европа” АД за извършване на застрахователна дейност е констатирано нарушение на чл. 52 от ЗЗ към 30.09.2005 г., 31.10 и 30.11 на същата година. Размерът на активите за покритие на застрахователните резерви за същия период прогресивно намалава от 1 242 хил. лв. на 576 хил. лв., съответно недостигът на активи за покритие на застрахователните резерви се увеличава от 38 на 53 на сто. Недостигът на активи за покритие на застрахователните резерви за предходни периоди е използван за обосноваване на тежестта и системността на нарушението, като основание за отнемане на издаденото разрешение.

В допълнение следва да се има предвид, че отнемането на издаденото разрешение за извършване на застрахователна дейност не представлява реализиране на административно-наказателна отговорност по смисъла на ЗАНН, следователно не може да намери приложение принципът „non bis in idem” по чл. 17 от същия. Отнемането на разрешението за извършване на застрахователна дейност е крайна мярка за защита на интересите на застрахованите лица и на стабилността на застрахователния пазар като цяло, която е резултат от липсата на поправителния ефект на прилаганите по-рано санкции и принудителни административни мерки. Ето защо при преценката на основателността на предложението за отнемане на издаденото разрешение следва да се вземат предвид всички предварително наложени административни санкции и принудителни административни мерки. Както е видно от представените в писмото за образуване на производство за отнемане на издаденото разрешение обстоятелства, наложените по-рано санкции и принудителни административни мерки не са постигнали предвидения в закона поправителен и оздравителен ефект и негативната тенденция в състоянието на дружеството се задълбочава. Това обстоятелство е независимо от добросъвестността на мениджмънта на дружеството, следователно въпросът за евентуално виновно, съответно невинно, поведение на ръководството не следва да се обсъжда в контекста на нарушенията, водещи до влошаване на финансовото състояние на застрахователя.

3.2.2. МЗК „Европа” АД възразява, че адекватността на един актив не е постоянна а винаги променлива величина и че обстоятелството, че при тематичната проверка са констатирани стойности различни от тези, по които застрахователят е отчет активите не може да мотивира тенденция за абсолютен недостиг на активи. Въз основа на казаното застрахователят е посочил, че притежава активи които „носят своята стойност”.

Възражението е неоснователно. Застрахователят е длъжен да покрие нетния размер на образуваните застрахователни резерви с активите, посочени по чл. 52 от ЗЗ. Задължението е безсрочно и се отнася за всеки момент от съществуването на предприятието, както към датата на придобиване на актива, така и към всеки следващ момент. Именно защото стойността на активите за покритие на застрахователните резерви е динамична величина е наложително тяхното своевременно преоценяване с оглед осигуряване на адекватно покритие на

застрахователните резерви. Неизпълнението на това задължение е констатирано с писмото за започване на производство по отнемане на издаденото разрешение за извършване на застрахователна дейност по отношение на подробно изброените акции на дружества, търгувани на фондова борса, чиято стойност е значително по-ниска от тази към момента на придобиването им. В резултат на това е извършена служебна преоценка, която води до съответното намаляване на размера на активите за покритие на застрахователните резерви.

По т. 3 от писмото – Нарушения на закона по чл. 53 от ЗЗ:

3.3. МЗК „Европа” АД е възразило, че мотивите на дружеството по отношение на продажбата на недвижимите имоти са били осигуряване на „сигурност, доходност и съответна на застраховките ликвидност”.

Възражението е неоснователно, защото в случая с продажбата на недвижимите имоти се закупуват акции от дружества, които не са публични и не се търгуват на фондова борса, поради което не отговарят на изискванията на чл.52, ал.1, т.4 от ЗЗ и не могат да бъдат приети за покритие на образуваните застрахователни резерви.

По т. 4 от писмото – Нарушение на Закона за счетоводството:

Неоснователно е възражението на дружеството, че органите на комисията не могат да констатират нарушения във връзка отчетните форми на застрахователите. Формата на годишния финансов отчет е утвърдена с Наредба № 20 от 02.02.2005 г. за формата и съдържанието на годишния финансов отчет на застрахователите и здравноосигурителните дружества, издадена от КФН. Съгласно чл. 22б, ал. 1 от ЗЗ заместник-председателят на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор” има право да налага принудителни мерки при нарушение на подзаконовите нормативни актове по прилагането на ЗЗ, а на основание чл. 104 от ЗЗ налага административни наказания за нарушения на такива подзаконови нормативни актове. Наред с това на основание чл. 16, ал. 1, т.17 от ЗКФН заместник-председателят на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор” контролира цялостната дейност на застрахователите, съществен елемент от който контрол е този касаещ финансовото състояние, което не може да бъде установено без наличието на достоверни данни, предоставени при стриктно спазване на закона.

С писмо наш вх. № РГ-10-10/40 от 21.12.2005 г. МЗК „Европа” АД е поискало временно да бъде отнет лиценз на дружеството по застраховка „Гражданска отговорност” на собствениците, ползвателите, държателите и водачите на МПС до изясняване на възможността на застрахователя за обезпечаване на застрахователните резерви, съгласно изискванията.

Искането във вида, в който е направено е неоснователно. Законът за застраховането и Законът за Комисията за финансов надзор не предвиждат възможност за временно отнемане на издадено разрешение за извършване на застрахователна дейност по всички или по отделни видове застраховки. Посочените в искането мотиви, обаче, потвърждават констатациите за недостиг на активи за покритие на застрахователните резерви, като едно от обстоятелствата, свързани с тежкото финансово състояние на МЗК „Европа” АД.

Комисията за финансов надзор, счита, че писмените възражения и обяснения на МЗК „Европа” АД с наш вх. № РГ-10-10/38 от 19.12.2005 г. не са достатъчно обосновани и подкрепени с доказателства, за да доведат до промяна по същество на следните констатации:

I. НЕПЛАЩАНЕ, ПЛАЩАНЕ СЪС ЗАКЪСНЕНИЕ И ЧАСТИЧНО ПЛАЩАНЕ НА ИЗИСКУЕМИ И ЛИКВИДНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ЗАСТРАХОВАТЕЛНИ ДОГОВОРИ

1. На основание чл. 19, ал. 1 и ал. 2 от Закона за Комисията за финансов надзор и в изпълнение на Заповед № 350/ 30.11.2005 г. на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор”, се извърши тематична проверка на МЗК „Европа” АД.

В обхвата на проверката (т.1.1. от заповедта) е включено и изпълнението на Решение № 652-03 от 19.10.2005 г. След приключване на проверката е съставен Акт за констатации № Р-06-364 от 08.12.2005 г., който е надлежно връчен на представляващия дружеството.

В рамките на проверката са представени справки, съдържащи данни, относими към предмета на принудителната административна мярка, приложена с Решение № 652-03 от 19.10.2005 г. на и. д. зам.-председател на Комисията за финансов надзор, ръководещ управление “Застрахователен надзор”.

Констатирано е, че по 509 бр. предявени претенции по различни видове застраховки застрахователят е определил размера на обезщетението след изпълнение на задълженията на застрахованото лице по чл. 389 от Търговския закон (ТЗ), но не е платил застрахователното обезщетение в нарушение на чл. 399, ал. 1 от ТЗ. Застрахователят неправомерно не е платил ликвидни и изискуеми задължения по застрахователни договори, което съгласно на чл. 31, ал. 1, т. 5 от ЗЗ, представлява основание за отнемане на издаденото разрешение.

Като неразделна част е приложена справка (Приложение № 1) за приключени и неизплатени претенции по застраховки към 05.12.2005 г., по които застрахователят е определил размера на застрахователното обезщетение и по които, съгласно чл. 399, ал. 1 изр. второ от ТЗ, застрахователят е следвало да плати застрахователното обезщетение в 15 дневен срок от деня, в който застрахованият е изпълнил задълженията си по чл. 389 от ТЗ. Справката е изготвена от актюера на проверяващия екип въз основа на справки, представени от застрахователя в хода на проверката и включва номер на заведените щети, номер на застрахователните полици, определеното от застрахователя обезщетение и броя на дните, през които застрахователят е в забава.

Общият брой на щетите, включени в справката по различните видове застраховки е 509, а общата сума на определените за плащане щети е 232 688 хил. лв. От тях:

- По застраховка „Каско на МПС” общият брой на щетите, включени в справката е 267 бр., определеното и неизплатено застрахователно обезщетение е общо 99 331.48 х. лв. От тях за 15 щети няма данни за нарушение на чл. 399, ал. 1 от ТЗ. По всички останали щети, застрахователят е определил, но не е платил застрахователно обезщетение, в нарушение на чл. 399, ал. 1 от ТЗ.
- По задължителната застраховка „Гражданска отговорност” по чл. 77, ал. 1, т. 1 от ЗЗ – броят на щетите е 169, а сумата възлиза на 87 103.38. По 159 от тях е налице неправомерно неплащане в нарушение на чл. 32 от Наредба № 18 от 10.11.2004 г. на КФН за задължителното застраховане по чл. 77, ал. 1, т. 1 и 2 от ЗЗ.
- По застраховка „Злополука” – 30 бр. щети, по 24 от които застрахователят неправомерно не плаща;
- По застраховка „Злополука учащи” - 1 брой неправомерно неплащане.
- По застраховки „Имущество на ФЛ” и „Имущество на ЮЛ” – 13 щети са неправомерно неплатени.
- По застраховка „Отговорност на превозвача” – 2 бр. щети са неправомерно неплатени.
- По застраховка „Земеделски култури” – неправомерно неплатените щети са 3 броя.
- По застраховка „Помощ при пътуване” – неправомерно неплатените щети са 12.

В хода на проверката са разгледани ликвидационни преписки, включени в Приложение №1, както следва:

- По образуваната Щета № 387/9010/21/2004 г. във връзка със застрахователна полица № 2103669 – застраховка „Каско на МПС”, застрахован г-н Владимир

Чорбаджиев, на 08.12.2004 г. е определено за плащане застрахователно обезщетение в размер на 494, 00 лева. Съгласно представената справка и от ликвидационната преписка е видно, че застрахователното обезщетение **не е платено към датата на проверката**.

- По образуваната Щета № 238/9010/21/2004 г. във връзка със застрахователна полица № 2103538 – застраховка „Каско на МПС”, застраховано лице „Фреш Ап Козметикс” ООД, на 17.11.2004 г. е определено за плащане застрахователно обезщетение в размер на 2 023, 00 лева. Съгласно представената справка и от ликвидационната преписка е видно, че застрахователното обезщетение **не е платено към датата на проверката**.
 - По образуваната Щета № 780/1000/21/2003 г. във връзка със застрахователна полица № 2104169 – застраховка „Каско на МПС”, застрахован г-н Кирил Добрев, на 08.12.2004 г. е определено за плащане застрахователно обезщетение в размер на 359, 71 лева. Съгласно представената справка и от ликвидационната преписка е видно, че застрахователното обезщетение **не е платено към датата на проверката**.
 - По образуваната Щета № 283/1103/21/2004 г. във връзка със застрахователна полица № 2101167 – застраховка „Каско на МПС”, застрахован г-н Мирослав Димитров, на 14.02.2005 г. е определено за плащане застрахователно обезщетение в размер на 403, 75 лева. Съгласно представената справка и от ликвидационната преписка е видно, че застрахователното обезщетение **не е платено към датата на проверката**.
 - По образуваната Щета № 16/8030/21/2004 г. във връзка със застрахователна полица № 2103753 – застраховка „Каско на МПС”, застрахован г-н Димитър Павлов, на 19.05.2005 г. е разпоредено плащане на застрахователно обезщетение в размер на 5 005, 00 лева. Съгласно представената справка и от ликвидационната преписка е видно, че застрахователното обезщетение **не е платено към датата на проверката**.
 - По образуваната Щета № 07/2040/61/2003 г. във връзка със застрахователна полица № 6157253 – застраховка „Гражданска отговорност”, увредено лице г-н Емил Радков ЕТ „Зара”, на 22.04.2003 г. е определено за плащане застрахователно обезщетение в размер на 937, 50 лева. Съгласно представената справка и от ликвидационната преписка е видно, че застрахователното обезщетение **не е платено към датата на проверката**.
- В гореописаните ликвидационни преписки се намират имената, адресите и**

телефоните за връзка на претендиращите обезщетение лица. Не са документирани действия на застрахователя за уведомяване на застрахованите за определянето на застрахователното обезщетение или други действия насочени към плащане на обезщетението.

По задължителната застраховка „Гражданска отговорност” при проверката са представени заверени копия от следните ликвидационни преписки:

- Щета № 36/2040/61/2003 г. във връзка със застрахователна полица № 6130045 валидна от 11.02.2003 г., увредено лице ЕТ Емил Благоев – Емона ДС. На 28.09.2004 г. е определено за плащане застрахователно обезщетение в размер на 3 998, 85 лева. Съгласно представената справка и от ликвидационната преписка е видно, че застрахователното обезщетение **не е платено към датата на проверката**.
- Щета № 9/3010/61/2004 г. във връзка със застрахователна полица № 6203291 валидна от 01.01.2004 г., увредено лице г-н Людмил Параскевов. На 30.03.2004 г. е определено за плащане застрахователно обезщетение в размер на 1 342, 92 лева. Съгласно представената справка и от ликвидационната преписка е видно, че застрахователното обезщетение **не е платено към датата на проверката**.
- Щета № 275/1000/61/2004 г. във връзка със застрахователна полица № 6224616 валидна от 07.02.2004 г., увредено лице г-жа Анче Здравкова. На 28.04.2005 г. е определено за плащане застрахователно обезщетение в размер на 11 253, 00 лева. Съгласно

представената справка и от ликвидационната преписка е видно, че застрахователното обезщетение не е платено към датата на проверката.

По трите гореописани ликвидационни преписки увредените лица са представили на застрахователя данни относно своя адрес, телефон за контакти и банкова сметка. Не са документирани действия на МЗК „Европа“ за уведомяване на лицата за определянето на застрахователното обезщетение и не е извършено плащане.

При проверката са представени и справки относно съдебните производства, по които МЗК „Европа“ АД е страна или участник към 06.12.2005 г., включително и справка за делата, по които е влязло в сила осъдително съдебно решение срещу МЗК „Европа“ АД по застрахователни правоотношения.

Съгласно представени справки към 06.12.2005 г. общата приблизителна стойност на задълженията по приключените съдебни дела срещу МЗК „Европа“ АД с влезли в сила съдебни решения е 93 хил. лв., от които по регресни иски срещу МЗК „Европа“ АД – 28 хил. лв. и 65 хил. лв по други дела, включително по застрахователни правоотношения. **Присъдените суми по делата не са платени към датата на проверката.**

На място при проверката са разгледани, заведените от МЗК „Европа“ АД преписки по следните дела по застрахователни правоотношения:

- Гр. д. № 4243/2003 г. на СГС – издаден е изпълнителен лист от 20.01.2005 г. и дружеството е получило призовка за доброволно изпълнение от 14.02.2005 г. С анекс от 05.12.2005 г. (след започване на проверката на КФН) към Споразумение от 03.06.2005 г. застрахователят се е задължил да плати в десетдневен срок сумата от 10 000 лева.;
- Гр. д. № 935/2004 г. на Хасковски ОС;
- Гр. д. № 7551/2003 г. на Варненски ОС;
- Гр. д. № 5527/2003 г. на СГС;
- Гр. д. № 823/2004 г. на Кюстендилски ОС;
- Гр. д. № 806/2004 г. на Кюстендилски ОС.

Присъдените суми по горните дела /с изключение на гр. д. 4243/2003 г. на СГС/ не са платени към датата на проверката.

Присъдените с влязло в сила съдебно решение суми във връзка с правен спор по застрахователно правоотношение представляват ликвидни и изискуеми задължения на застрахователя по застрахователни договори. Неплащането им, съгласно на чл. 31, ал. 1, т. 5 от 33, представлява основание за отнемане на издаденото разрешение.

Целият събран доказателствен материал и данните в приложената справка показват, че в дейността на застрахователя по ликвидация на щети съществува трайна незаконосъобразна практика. Установените нарушения на чл. 399, ал. 1 от ТЗ и чл. 32 от Наредба № 18 от 10.11.2004 г. на КФН за задължителното застраховане по чл. 77, ал. 1, т. 1 и 2 от 33 са многобройни. Застрахователят не е платил или е платил със закъснение изискуеми и ликвидни задължения по застрахователни договори, което съгласно чл. 31, ал. 1 т. 5 от 33 е основание за отнемане на разрешението за извършване на застрахователна дейност.

2. Направените по-горе изводи следва да се разглеждат като системно нарушение и като се има предвид, че със Заповед № 08 от 08.01.2004 г. на и. д. зам.-председател на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор“, в МЗК “Европа” АД е назначена проверка, която приключва с Акт за констатации № Р-04-185 от 29.06.2004 г. С цитираният акт са установени множество нарушения на закона, част от които изложени по-долу, както следва:

Констатирано е, че МЗК “Европа” АД нарушава разпоредбата на чл. 399, ал. 1 от ТЗ, т.е не спазва петнадесетдневният срок за изплащане на обезщетенията, считано от датата на комплектоване на щетата.

Установена е трайна практика на забавяне плащанията (от два месеца до една година) по изискуеми и ликвидни задължения по застрахователни договори.

Този извод е направен след проверка на дейността на дружеството по ликвидация на щети по застраховка "Каско на МПС". Констатирани са следните случаи на забавяне на обработването и изплащане на претенции:

- Щета № 05/042/210/2001, заведена на 31.05.2001 г. с последен документ, постъпил на 26.11.2001 г. и платена на 26.02.2003 г. – забавяне с една година, два месеца и 15 дни.
- Щета № 92/210/210/2001, заведена на 20.09.2001 г. с последен документ с дата 16.10.2001 г. и е платена на 09.01.2002 г. – забавяне от два месеца и девет дни.
- Щета № 24/224/210/2001, заведена на 23.10.2001 г., комплектувана с всички необходими документи при завеждането и на 23.10.2001 г. и платена на 04.04.2002 г. – забавяне от пет месеца и 27 дни.
- Щета № 105/210/210/2001, заведена на 12.10.2001 г. с последен документ, постъпил на 16.10.2001 г. и платена на 09.01.2002 г. – забавяне от два месеца и девет дни.
- Щета № 54/5030/21/2002, заведена на 18.07.2002 г., комплектувана с всички необходими документи при завеждането и на 18.07.2002 г. и платена на 03.01.2003 г. – забавяне с пет месеца.
- Щета № 57/5030/21/2002, заведена на 13.08.2002 г., комплектувана с всички необходими документи при завеждането и на 13.08.2002 г., платена на 12.12.2002 г. - забавяне с три месеца и 14 дни. По щетата има възражение с дата 18.11.2002 г. и доплащане на 28.01.2003 г.
- Щета № 06/8020/21/2002, с дата на завеждане 09.09.2002 г., комплектувана с всички необходими документи при завеждането и на 09.09.2002 г. и изплатена 16.01.2003 г. – забавяне от три месеца и 21 дни.

В резултат на извършената проверка и установените в Акта за констатации нарушения, с Решение № 567 – ОЗ от 12.07.2004 г. на КФН се налага принудителна административна мярка – назначаване на квестор по чл. 22б, ал. 3, т. 2 от ЗЗ.

От гореизложеното може да се направи изводът, че констатираните нарушения са системни, представляват трайна незаконосъобразна практика в дейността на застрахователя по ликвидация на щети и като такива сериозно увреждат интересите на застрахованите лица.

II. НЕИЗПЪЛНЕНИЕ НА НАЛОЖЕНА ПРИНУДИТЕЛНА АДМИНИСТРАТИВНА МЯРКА

II.1. В КФН са постъпили жалби от лица, претендиращи получаването на застрахователни обезщетения от "МЗК Европа" АД, във връзка със забава при изплащане от застрахователя на обезщетения по предявени претенции по щети с № 17/9010/21/03.02.2005 г., № 440/9010/21/16.12.2004 г., № 356/9010/21/30.09.2004 г., № 319/9010/21/28.09.2004 г. и № 352/1000/61/04.11.2004 г. (последната по полица № 618215/01.01.2004 г. за задължителна застраховка „Гражданска отговорност" по чл. 77, ал. 1, т. 1 от Закона за застраховането).

Във връзка с жалбите на лицата КФН е предприела действия за изясняване на обстоятелствата по тях, като двукратно е изисквала подробни становища по случаите от страна на "МЗК Европа" АД.

С писмо наш вх. № РГ-10-10/28 от 21.09.2005 г., МЗК "Европа" АД уведомява КФН, че по пет от заведените щети, посочени по-горе, дружеството разполага с необходимите документи за комплектуване на преписките и е одобрило изплащането на обезщетения. Като причина за забавяне изплащането на определените застрахователни обезщетения е посочена неприключила процедура по придобиване на контролния пакет акции на застрахователя от

“Първа инвестиционна банка” АД. С писмото е заявено намерението на “МЗК Европа” АД да изплати обезщетенията след прехвърляне на акциите и провеждане на Общо събрание на 14.10.2005 г.

Видно от писмото, МЗК “Европа” АД признава наличието на основание за плащане на обезщетенията по предявените претенции, като е определило и размер на дължимите плащания. Застрахователят не оспорва, че преписките са окомплектовани с необходимите документи за установяване на застрахователното събитие и размера на вредите. Аргументът, изтъкнат като основание за забава за изплащане на застрахователните обезщетения (предстоящо придобиване на контролния пакет акции на застрахователя от нов акционер) не представлява основание, по силата на което “МЗК Европа” АД може законосъобразно да забави изплащането на тези обезщетения. Неплащането в срок на задълженията по сключени застрахователни договори се явява неправомерно.

Задължението на застрахователя е изискуемо, когато е настъпил падежът за неговото плащане и е ликвидно, когато е безспорно установено по основание и размер, т. е. нито една от страните не оспорва основанието, на което застрахователят трябва да плати, и размера на дължимото застрахователно обезщетение.

Съгласно чл. 399, ал. 1 от Търговския закон (ТЗ) застрахователят е длъжен да плати застрахователното обезщетение в уговорения срок, който не може да бъде по-дълъг от 15 дни след изпълнение на задълженията на застрахования по чл. 389 от ТЗ за съобщаване на застрахователното събитие, ограничаване на вредите, допускане на застрахователя за извършване на оглед и представяне на поисканите от него документи, свързани с установяване на събитието и размера на вредите.

Съгласно чл. 32 от Наредба № 18 от 10.11.2004 г. на КФН за задължителното застраховане по чл. 77, ал. 1, т. 1 и 2 от ЗЗ, обезщетението по задължителната застраховка “Гражданска отговорност” се определя и изплаща от застрахователя в 15-дневен срок след като застрахованият или увредените лица са представили всички изискани документи, свързани с установяването на събитието и размера на вредите.

Плащането на обезщетение по задължителна застраховка “Гражданска отговорност” със закъснение представлява нарушение на Наредба № 18 от 10.11.2004 г. на КФН за задължителното застраховане по чл. 77, ал. 1, т. 1 и 2 от ЗЗ.

Плащането на обезщетение по застрахователни договори със закъснение обективно застрашава интересите на застрахованите лица.

Нарушаването на подзаконов акт по прилагането на ЗЗ и застрашаването на интересите на застрахованите лица представляват основания за налагане на принудителни мерки по чл. 22б, ал. 1, т. 1 и 2 от ЗЗ.

Въз основа на горното с Решение № 652 - ОЗ от 19.10.2005 г. и д. заместник-председател на Комисията за финансов надзор, ръководещ управление “Застрахователен надзор” прилага спрямо МЗК “Европа” АД принудителни административни мерки по чл. 22б, ал. 2, т. 1 от Закона за застраховането със следния диспозитив:

“1. Разпореждам в 3-дневен срок от получаване на настоящото решение “МЗК Европа” АД да представи в Комисия за финансов надзор информация на хартиен и електронен носител (във вид на електронни таблици на Microsoft EXCEL) за всички предявени и неизплатени към 30.09.2005 г. претенции към застрахователя по застрахователни договори. Информацията да бъде представена под формата на три справки, съдържащи данни за следните обстоятелства, както следва:

1.1 Справка за всички заведени претенции за плащане на застрахователни обезщетения, в това число претенциите по щети № с 17/9010/21/03.02.2005 г., № 440/9010/21/16.12.2004 г., № 356/9010/21/30.09.2004 г., № 319/9010/21/28.09.2004 г. и № 352/1000/61/04.11.2004 г., по които застрахованите са изпълнили задълженията си по чл. 389 от Търговския закон, съответно са представени документите по чл. 32 от Наредба № 18 от 10.11.2004 г. на КФН за

задължителното застраховане по чл. 77, ал. 1, т. 1 и 2 от ЗЗ и застрахователят не е взел решение за отказ за изплащане на обезщетение. Справката следва да съдържа данни за:

- а) номер на щета (съгласно номерацията на застрахователя);
- б) номер на застрахователната полица;
- в) вид на застраховката;
- г) дата на предявяване на претенцията;
- д) име / наименование на лицето, претендиращо получаване на застрахователно обезщетение;
- е) предявена сума / размер на вредите по експертна оценка;
- ж) дата на представяне на последния документ по преписката, с който тя е окомплектована;
- з) размер на определеното обезщетение;
- и) дата на уведомяване на лицето, претендиращо получаването на обезщетението (ако има такава);

1.2 Справка за висящи претенции (без тези по т. 1.1 и т. 1.3), съдържаща следните данни:

- а) данните по т. 1.1, букви “а” до “е”;
- б) състояние – посочва се датата и изходящия номер на писмото, с което са изискани допълнителни документи;

1.3 Справка за висящи претенции, във връзка с които е образувано съдебно дело пред компетентния съд, съдържаща следните данни:

- а) данните по т. 1.1, букви “а” до “е”;
- б) данни за номер и година на делото и съдът, пред който е висящо;
- в) цена на иска;
- г) пред коя съдебна инстанция е висящо делото;
- д) постановени съдебни решения от предходни съдебни инстанции.

2. Разпореждам “МЗК Европа” АД в 10-дневен срок от получаване на настоящото решение да представи в Комисията за финансов надзор доказателства за извършени плащания на обезщетения по претенциите съгласно справката по т. 1.1”

Решението е обжалвано с жалба, вх. № 91-01-254/28.10.2005 г.

С Решение № 718 – ОЗ от 23.11.2005 г. КФН отхвърля жалба, вх. № 91-01-254/28.10.2005 г., от МЗК “Европа” АД, гр. София, против Решение 652 - ОЗ от 19.10.2005 г. като неоснователна. Решение № 718 – ОЗ от 23.11.2005 г. е окончателно, влязло е в сила от деня на постановяването му и съгласно извършената в деловодството на КФН справка е получено от дружеството на 24.11.2005 г. Следователно срокът за изпълнение на т. 1 от Решение 652 - ОЗ от 19.10.2005 г. изтича на 28.11.2005, а на т. 2 от същото на - 05.12.2005 г.

Преди влизане на Решение 652 - ОЗ от 19.10.2005 г. в сила, с писмо наш вх. № РГ-10-10/31 от 19.10.2005 г. застрахователят е представил следните справки:

- По т. 1.1 от писмо с наш изх. № РГ-10-10/31 от 13.10.2005 г. – справка за всички заведени претенции за плащане на застрахователни обезщетения към дата 17.10.2005 г.;
- По т. 1.2 от същото писмо – справка за висящи претенции с обяснения;
- По т. 1.3 – справка за висящи претенции във връзка с образувани съдебни дела.

Към жалба наш вх. № 91-01-254/28.10.2005 г. е представена справка за изплатените щети за периода от 20.10.2005 г. до 27.10.2005 г.

С писмо наш вх. № 91-01-254/01.11.2005 г. са представени писмени доказателства за извършени плащания на застрахователни обезщетения за периода от 20.10.2005 г. до 31.10.2005 г.

С писмо наш вх. № 91-01-254 от 03.11.2005 г. са представени:

- Справка за заведени претенции – приключени и неизплатени към 03.11.2005 г., която представлява корекция на справката представена на 19.10.2005 г. и
- Справка за висящи претенции с корекция на справката, представена на 19.10.2005 г.

Представените справки не доказват, че застрахователят е отстранил нарушенията в дейността си, които са мотивирали надзорния орган при прилагането на горепосочената принудителна мярка.

Установяването на нарушения на чл. 399, ал. 1 от ТЗ и чл. 32 от Наредба № 18 от 10.11.2004 г. на КФН за задължителното застраховане по чл. 77, ал. 1, т. 1 и 2 от ЗЗ е съображение за прилагане на принудителната административна мярка спрямо МЗК "Европа" АД наложена с Решение 652-ОЗ от 19.10.2005 г.

В акта за констатации проверяващият екип е изказал мнение, че представянето в срок на изискваните с принудителната мярка справки и доказателства за извършени плащания, представлява формално изпълнение на същата. Този извод не съответства на изразената с Решение 652-ОЗ от 19.10.2005 г. воля на административния орган. Тълкуване на диспозитива на решението, с което е приложена мярката следва да бъде направено заедно с мотивите за прилагането ѝ. Видно от мотивите на Решение № 652-ОЗ от 19.10.2005 г. принудителната мярка е приложена в съответствие с целите, предвидени в чл. 22 от ЗАНН за предотвратяване и преустановяване на административните нарушения, както и за предотвратяване и преустановяване на вредните последици от тях. Същата е насочена към съобразяване на дейността на МЗК "Европа" АД по ликвидация на щети с разпоредбите на закона и преустановяване на неправомерната практика на неплащане, плащане със закъснение и частично плащане на изискуеми и ликвидни задължения по застрахователни договори. Неплащането и плащането със закъснение на ликвидни и изискуеми задължения по застрахователни договори е нарушение на ЗЗ, предвидено като основание за отнемането на издаденото разрешение за извършване на застрахователна дейност. С наложената принудителна мярка административният орган е предприел действия, с които да защити интересите на застрахованите лица и е дал възможност на застрахователя в указания срок да отстрани нарушенията в дейността си.

В съответствие с предприеманите действия, включително приложената с Решение № 652-ОЗ от 19.10.2005 г. административна мярка, застрахователят е имал обективно възможността да отстрани нарушенията на закона в дейността си по ликвидацията на заведените щети, което не е направено.

Предвид гореизложеното, включително в предходната точка III и от целия събран доказателствен материал следва, че представените от МЗК „Европа“ АД справки и доказателства за извършени плащания на обезщетения не показват преустановяване на незаконосъобразната практика в дейността на застрахователя по ликвидация на щети. Приложената с Решение № 652-ОЗ от 19.10.2005 г. принудителна административна мярка не е изпълнена. Неизпълнението на наложена принудителна административна мярка по чл. 22 б, ал. 2 от ЗЗ представлява самостоятелно основание за отнемане на разрешението за извършване на застрахователна дейност, съгласно чл. 31, ал. 1 т. 8 от ЗЗ

II.2. С Решение 719-ОЗ от 23.11.2005 г. на зам.-председателя на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор“ на МЗК «Европа» АД е наложена принудителна административна мярка в резултат на:

- констатирания при проверка на периодичните отчети и справки, които застрахователят представя в КФН на основание чл.65, ал.1 от ЗЗ, значителен недостиг на активи за покритие на застрахователните резерви, което представлява нарушение на чл. 52, ал. 1 от Закона за застраховането и

- необходимостта от преценка на притежаваните от МЗК „Европа“ АД активи, чиято балансова стойност към 31.12.2004 г. и към 30.09.2005 г. не дава вярна представа за финансовото състояние на дружеството.

С наложената с Решение 719-ОЗ от 23.11.2005 г. принудителна административна мярка на МЗК „Европа“ АД се разпорежда:

1. Да извърши преценка на:

1.1. притежаваните от МЗК „Европа” АД недвижими имоти към 30.11.2005 г. - по пазарна стойност към същата дата. Преоценката да се извърши от лицензиран оценител;

1.2. притежаваните от МЗК „Европа” АД акции към 30.11.2005 г. - по пазарна стойност към същата дата;

1.3. вземанията на МЗК „Европа” АД към 30.11.2005 г., като се отпишат всички несъбираеми вземания;

2. МЗК „Европа” АД да преизчисли размера на задълженията на дружеството към бюджета и задължения към други застрахователи по регресни искове.

3. В срок до 15.12.2005 г. МЗК „Европа” АД да представи в КФН подробен доклад на лицензиран оценител за оценката на активите по т. 1.1. на дружеството към 30.11.2005 г. Докладът следва да съдържа данни за всички притежавани от дружеството към края на месец ноември недвижими имоти. В същия срок МЗК „Европа” АД да представи удостоверение за извършените вписвания по партидата на всички недвижими имоти.

4. В срок до 05.12.2005 г. МЗК „Европа” АД да представи в КФН справка за всички вземания на дружеството към 30.11.2005 г. (с изключение само на вземанията, с падеж след 30.11.2005 г., от застраховани лица по застрахователни договори), съдържаща: наименование на задължените лица; основание на вземането; първоначално дължима сума; балансова стойност преди и след преоценката по т.1.; договорен срок за плащане (в случай, че има такъв) и периода на просрочване на задължението (ако има просрочване). Да се приложат заверени копия на всички документи, доказващи вземането.

5. В срок до 15.12.2005 г. МЗК „Европа” АД да представи в КФН баланс към 30.11.2005 г. и отчет за доходите за периода от 01.01.2005 г. до 30.11.2005 г., изготвени на база извършената по т.1 преценка на активите, преизчислението по т.2 на задълженията, както и преизчислението на размера на застрахователните резерви в съответствие с предписанието по чл. 51а, ал. 3 от ЗЗ, издадено с Решение № 697 – ОЗ от 10.11.2005 г. на заместник-председателя на КФН, ръководещ „Управление застрахователен надзор.

6. В срок до 15.12.2005 г. да представи в КФН доказателства, че МЗК „Европа” АД е изпълнило задължението си по чл. 52, ал. 1 от ЗЗ, като покрие нетния размер на образуванията към 30.11.2005 г. застрахователни резерви със съответни активи, отговарящи на изискванията на чл. 52 от ЗЗ. Размерът на застрахователните резерви да бъде в съответствие с предписанието по чл. 51а, ал. 3 от ЗЗ, издадено с Решение № 697 – ОЗ от 10.11.2005 г. на заместник-председателя на КФН, ръководещ „Управление застрахователен надзор.

7. В срок до 15.12.2005 г. да представи в КФН доказателства за собствеността върху активите, служещи за покритие на застрахователните резерви по т.6, както и доказателства, че тези активи отговарят на изискванията на чл. 52, ал. 2 от ЗЗ.

Решението не е обжалвано и влиза в сила на 30.11.2005 г.

По време на извършената проверка, назначена със Заповед № 350 от 30.11.2005 г. на зам.-председателя на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор” и приключила с Акт за констатации № Р-06-364 от 08.12.2005 г., на проверяващият екип е представен доклад от лицензиран оценител за оценка на притежаваните от застрахователя към 30.11.2005 г. недвижими имоти, както и търгувани на БФБ акции (Гамакабел АД и Енергокабел АД), което е в изпълнение на разпореждането по т. 1.

Съгласно т. 4 на приложената принудителна административна мярка в срок до 05.12.2005 г. МЗК „Европа” АД следва да представи в КФН справка за всички вземания на дружеството към 30.11.2005 г. (с изключение само на вземанията, с падеж след 30.11.2005 г., от застраховани лица по застрахователни договори), съдържаща: наименование на задължените лица; основание на вземането; първоначално дължима сума; балансова стойност преди и след преоценката по т.1.; договорен срок за плащане (в случай, че има такъв) и периода на просрочване на задължението (ако има просрочване), както и заверени копия на всички документи, доказващи вземането.

Извършената служебна проверка в деловодството на КФН установи, че към 05.12.2005 г., както и към 09.12.2005 г. застрахователят не е представил справка за вземанията в изпълнение наложената принудителна административна мярка.

Въз основа на данни и справки, получени при извършваната проверка, се установи, че не е изпълнено разпореждането по т. 6 – застрахователят не е покрил нетния размер на образуваните застрахователни резерви със съответни активи, отговарящи на изискванията на чл. 52 от ЗЗ. Не са предприети и действия по изпълнение на задължението на застрахователя по чл.52 от ЗЗ за покритие на образуваните застрахователни резерви с еквивалентни активи, съответстващи на законовите изисквания. Извършената проверка, назначена със Заповед № 350 от 30.11.2005 г. на зам.-председателя на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор” и приключила с Акт за констатации № Р-06-364 от 08.12.2005 г. констатира към 30.11.2005 г. намаление спрямо предходния месец на стойността на активите за покритие на застрахователните резерви. Неизпълнението на наложената принудителна административна мярка по т.6 води до съществено застрашаване на интересите на застрахованите лица поради невъзможност на застрахователя да осигури ликвидни средства в достатъчен размер за обезпечаване на плащанията по застрахователни правоотношения.

Неизпълнението на наложена принудителна административна мярка по чл.22б, ал.2 от ЗЗ, е основание по чл.31, ал.1, т.8 от ЗЗ за отнемане на разрешението за извършване на застрахователна дейност.

III. МЗК „ЕВРОПА” АД Е ИЗВЪРШИЛО СЛЕДНИТЕ СЪЩЕСТВЕНИ НАРУШЕНИЯ НА ЗАКОНА

1. НАРУШЕНИЕ НА чл. 51 ОТ ЗАКОНА ЗА ЗАСТРАХОВАНЕТО

Съгласно разпоредбите на чл.51, ал.1 и ал.4 от ЗЗ застрахователят е длъжен да **образува и поддържа** застрахователни резерви в размер, съответстващ на задълженията по застрахователните договори.

1.1. **Нарушение на разпоредбата на чл.51, ал.1, във връзка с ал.3, т.3 от ЗЗ и във връзка с чл.9, ал.2, т.2 от Наредбата за реда и методиката за образуване на застрахователните резерви**, обн., ДВ, бр. 10 от 04.02.2003 г., в сила от 01.01.2003 г./НРМОЗЗР/ е констатирано с Акт за констатации № Р-04-169 от 16.08.2005 г., съставен в резултат от извършена проверка, назначена със Заповед № 141 от 17.05.2005 г. на зам.-председателя на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор”.

Към 31.12.2004 г. МЗК „Европа” АД **не е образувало резерв за възникнали, но непредявени претенции по следните видове застраховки: застраховка „Злополука”, застраховка „Сухопътни превозни средства, без релсови превозни средства”, застраховка „Релсови превозни средства”, застраховка „Летателни апарати”, застраховка „Плавателни съдове”, застраховка „Товари по време на превоз”, застраховка „Пожар и природни бедствия”, застраховка „Щети на имущество”, застраховка „Обща гражданска отговорност”, застраховка „Кредити”, застраховка „Помощ при пътуване”**. Съгласно чл.51, ал.1, във връзка с ал.3, т.3 от ЗЗ и във връзка с чл.9, ал.2, т.2 от НРМОЗЗР застрахователят е длъжен да създаде резерв за възникнали, но непредявени претенции по всички видове застраховки.

Необразуването на резерв за възникнали, но непредявени претенции по даден вид застраховка, подлежи на одобрение от зам.-председателя на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор” след представяне на мотивирано искане съгласно чл. 11, ал. 3 от НРМОЗЗР. МЗК “ЕВРОПА” АД не е поискало от компетентния орган одобрение да не заделя резерв за възникнали, но непредявени претенции по видове застраховки.

За извършеното нарушение е съставен Акт за установяване на административно нарушение № Р-06-163 от 29.06.2005 г. и с Наказателно постановление № Р-10-286 от

24.11.2005 г., влязло в сила на 01.12.2005 г., на МЗК „Европа” АД е наложена имуществена санкция.

С възражения (наш вх. № 91-01-145 от 05.07.2005 г.) по Акта за установяване на административно нарушение № Р-06-163/29.06.2005 г. “МЗК Европа” АД дава обяснение, че не е образуван резерв за възникнали, но необявени претенции поради липса на такива щети, предвид че предявяването на претенциите съгласно общите условия по съответните видове застраховки е трябвало да бъде извършено в определен срок след настъпване на съответното събитие.

Направените възражения се опровергават от данните, представени с писмо вх. № РГ-10-00/11 от 31.10.2005 г. на КФН - Справка Б1: „Общи данни за застрахователния портфейл за периода от 1 януари до края на 3-то тримесечие на 2005 г.”, съгласно Заповед № 145 от 01.04.2004 г. на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор”. От 320 претенции, предявени за периода от 01.01 до 30.09.2005 г., 117 са по събития от предходни години. Общо от предявените претенции за първото деветмесечие на 2005 г. в размер на 728 985 лв., 84% или 612 825 лв. са предявените претенции по събития от предходни години, които са по застраховка „Злополука”, застраховка „Сухопътни превозни средства, без релсови превозни средства”, застраховка „Пожар и природни бедствия”, застраховка „Обща гражданска отговорност”, застраховка „Помощ при пътуване”, което доказва необходимостта от образуване на резерв за възникнали, но непредявени претенции по изброените застраховки. Предвид че образуваният от дружеството резерв за възникнали, но непредявени претенции към 31.12.2004 г. е в размер на 158 201 лв., а необходимия резерв е не по-малко от 612 825 лв., може да се направи извод, че резервът за предстоящи плащания в частта си - резерв за възникнали, но непредявени претенции към 31.12.2004 г. е подценен.

С оглед определяне тежестта на нарушението на разпоредбата на чл.51, ал.1, във връзка с ал.3, т.3 от ЗЗ и във връзка с чл.9, ал.2, т.2 от НРМОЗЗР следва да бъде посочено, че видно от представените от застрахователя на основание чл.65, ал.1 от ЗЗ в КФН годишни и периодични отчети и справки, не само към 31.12.2004 г., но и към 31.12.2003 г. и за периода от 01.01.2005 г. до 30.09.2005 г. МЗК „Европа” АД не е образувало резерв за възникнали, но непредявени претенции по всички видове застраховки, за които притежава разрешение за предлагане и по които извършва дейност, с изключение на застраховка „Гражданска отговорност” на собствениците, ползвателите, държателите и водачите на моторни превозни средства.

Във връзка с **подценяване размера на застрахователните резерви** и на основание чл. 16, ал. 1, т. 17 и т. 24 от ЗКФН и чл. 51а, ал. 3, изречение първо във връзка с чл. 51а, ал. 1 и чл. 51, ал. 4 от ЗЗ е издадено Решение № 697 – ОЗ от 10 ноември 2005 г. на зам.-председателя на КФН, ръководещ управление “Застрахователен надзор”, с което се налага предписание на МЗК „Европа” АД да преизчисли размера на застрахователните резерви в съответствие с нормативните изисквания.

В изпълнение на горесцитираното Решение № 697 – ОЗ от 10.11.2005 г. МЗК „Европа” АД **преизчислява размера на застрахователните резерви, като към 30.09.2005 г. образува резерв за възникнали, но непредявени претенции по застраховки: „Злополука”, „Сухопътни превозни средства, без релсови превозни средства”, „Пожар и природни бедствия”, „Щети на имущество”, „Гражданска отговорност” на собствениците, ползвателите, държателите и водачите на МПС и „Помощ при пътуване” в общ размер на 339 314 хил. лв.**

1.2. МЗК „Европа” АД **не изпълнява изискването на чл.51, ал. 4 от Закона за застраховането да поддържа застрахователни резерви в размер, съответстващ на задълженията по застрахователни договори.**

1.2.1. **Образуваният резерв за възникнали, но непредявени претенции по застраховка “Гражданска отговорност” на собствениците, ползвателите, държателите и водачите на МПС е подценен към 31.12.2004 г. с 145 хил. лв., а към 30.09.2005 г. с 266 хил. лв.**

Резервът за възникнали, но непредявени претенции, определен по верижно-стълбов метод, съгласно приложение № 3 към чл. 11, ал. 2, т. 1 от НРМОЗЗР към 31.12.2004 г. е в размер на 303 хил. лв., а образуваният от дружеството резерв към същата дата е 158 хил. лв. Видно от представения към годишния финансов отчет на МЗК „ЕВРОПА” АД за 2004 г. годишен актюерски доклад, размерът на резерва за възникнали, но непредявени претенции по застраховка “Гражданска отговорност” на собствениците, ползвателите, държателите и водачите на МПС е получен по метод, определен с чл. 11, ал. 2, т. 2 от НРМОЗЗР. Разпоредбата на чл. 11, ал. 2, т. 2 от НРМОЗЗР предвижда този метод да се използва, в случай че дружеството не разполага с данни за прилагане на статистическите методи по чл. 11, ал. 2, т. 1 от цитираната наредба. Доколкото МЗК „ЕВРОПА” АД притежава разрешение за извършване на дейност по застраховка “Гражданска отговорност” на собствениците, ползвателите, държателите и водачите на МПС от 15.06.1998 г. и видно от представените в надзорния орган годишни и периодични справки по чл. 65, ал. 1 от ЗЗ, застрахователят извършва дейност по същата застраховка, дружеството разполага с данни за размера на предявените претенции по застраховката за периода 2000 – 2004 г. Поради това МЗК „ЕВРОПА” АД при образуване на резерва за възникнали, но непредявени претенции по застраховка “Гражданска отговорност” на собствениците, ползвателите, държателите и водачите на МПС следва да приложи метода по чл.11, ал. 2, т. 1 от НРМОЗЗР.

Неправомерното използване на метод за изчисление размера на резерва за възникнали, но непредявени претенции по застраховка “Гражданска отговорност” на собствениците, ползвателите, държателите и водачите на МПС в нарушение разпоредбите на чл.11, ал.2 от НРМОЗЗР, води до отчитане на по-нисък размер на задълженията на дружеството по застрахователните договори, което от своя страна завишава финансовия резултат, респективно собствените средства на застрахователя към 31.12.2004 г. най-малко със 145 хил. лв. и към 30.09.2005 г. най-малко с 266 хил. лв.

Установените обстоятелства в т.1.1. представляват нарушение на чл.51, ал.1, във връзка с ал.3, т.3 от ЗЗ и във връзка с чл.9, ал.2, т.2 от НРМОЗЗР, а в т.1.2.1. - нарушение на чл.51, ал.4 от ЗЗ, във връзка с чл.11, ал.2 от НРМОЗЗР.

Общото подценяване на резерва за предстоящи плащания в частта си резерв за възникнали, но непредявени претенции води до отчитане на най-малко със 181 хил. лв. по-нисък размер на задълженията на дружеството по застрахователните договори към 31.12.2004 г., което от своя страна нереално завишава финансовия резултат със същата стойност. Собствените средства на МЗК „Европа” АД към 31.12.2004 г. вследствие преоценка на застрахователните резерви следва да бъдат намалени с най-малко 181 хил. лв., което представлява 6% от записания акционерен капитал – 3 000 хил. лв. и 6,7% от размера на собствените средства към 31.12.2004 г. Подценяването на застрахователните резерви към 30.09.2005 г. е в размер на 302 хил. лв. и води до неправомерно увеличаване на финансовия резултат със същия размер, вследствие на което размера на собствените средства към 30.09.2005 г. следва да бъде намален най-малко с 302 хил. лв.

1.2.2. МЗК „Европа” АД незаконосъобразно намалява размера на образуваните към 31.12.2004 г. застрахователни резерви с 550 хил. лв., което е нарушение на разпоредбата на чл.51, ал.4 от ЗЗ.

При извършената проверка, назначена със Заповед № 141 от 17.05.2005 г. на зам.-председателя на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор” и приключила с Акт за констатации № Р-04-169 от 16.08.2005 г. е установено, че с решение на извънредното Общо събрание на акционерите на МЗК “Европа” АД, проведено на 04.03.2005 г., образуваният към 31.12.2004 г. запасен фонд в размер на 550 хил. лв. е преобразуван в допълнителни резерви, които са част от структурата на собствения капитал. На основание чл. 51, ал. 1, във връзка с чл. 51, ал. 3, т. 1 от ЗЗ и чл. 4, ал. 2, т. 1 от НРМОЗЗР, застраховател, получил разрешение за извършване на застрахователна дейност по раздел II от приложение № 1 към чл. 6, ал. 2 от ЗЗ, е длъжен да създаде запасен фонд. Запасният фонд се образува съгласно чл. 8, ал. 2 от НРМОЗЗР

за сметка на положителния резултат за текущата година по съответния вид застраховка. Съгласно чл. 8, ал. 1 от НРМОЗЗР Запасният фонд се образува за покриване на очаквани неблагоприятни отклонения в плащанията на дружеството по предлаганите от него застраховки, а съгласно чл. 8, ал. 6 от НРМОЗЗР средствата от Запасния фонд се освобождават в случаите, когато резултатът по приложение № 1 от НРМОЗЗР за даден вид застраховка е отрицателен.

Следователно преобразуването на Запасния фонд в допълнителни резерви е осъществено от МЗК „Европа” АД в противоречие с разпоредбата на чл. 8, ал. 1 във връзка с ал. 6, изречение първо от НРМОЗЗР, което представлява административно нарушение.

За извършеното нарушение е съставен Акт за установяване на административно нарушение № Р-06-164 от 29.06.2005 г. На основание чл.104, т.2 във връзка с чл.51, ал.4 от ЗЗ и във връзка с чл.8, ал.1 и ал.6 от НРМОЗЗР с Наказателно постановление № Р-10-285 от 24.11.2005 г., влязло в сила на 01.12.2005 г., на МЗК „Европа” АД е наложена имуществена санкция.

Установеното обстоятелство представлява нарушение на чл.51, ал.4, във връзка с чл.8, ал.1 и ал.6 от НРМОЗЗР. Подцененият резерв води до отчитане на по-нисък размер на задълженията на дружеството по застрахователните договори и нереално завишаване размера на собствените средства на МЗК „Европа” АД с 550 хил. лв.

След намаляване на собствените средства на МЗК „Европа” АД с размера на незаконосъобразно преобразувания в допълнителни резерви запасен фонд - 550 хил.лв. и с размера на загубата от 181 хил.лв. вследствие преценка на резерва за предстоящи плащания, към 31.12.2004 г. размера на собствените средства ще се намали от 2 702 на 1 971 хил.лв. (или с 27%), а към 30.09.2005 г. - от 1 516 хил.лв. на 664 хил.лв. (или с 56%).

Към 30.09.2005 г. преизчисленият на основание чл.51а, ал.1 от ЗЗ в съответствие с изискванията на НРМОЗЗР размер на собствените средства на МЗК „Европа” АД е 664 хил. лв.

Констатираното подценяване на застрахователните резерви в нарушение на чл.8, ал.1 и ал.6 и на чл.11, ал.2 от НРМОЗЗР представлява съществено нарушение на чл.51, ал.4 от ЗЗ и е самостоятелно основание за отнемане на разрешението за извършване на застрахователна дейност по смисъла на чл.31, ал.2, т.4 от ЗЗ.

2. НАРУШЕНИЕ НА ЧЛ. 52 ОТ ЗАКОНА ЗА ЗАСТРАХОВАНЕТО

МЗК „Европа” АД нарушава изискванията на чл.52 от Закона за застраховането по отношение покритието на застрахователните резерви с адекватни активи, осигуряващи необходимата сигурност, доходност и ликвидност.

2.1. Недостиг на активи, отговарящи на изискванията на чл.52 от ЗЗ, за покритие на нетния размер на образуваните застрахователни резерви се констатира по представените от застрахователя в КФН на основание чл.65, ал.1 от ЗЗ периодични отчети и справки за месец септември и октомври и при извършена проверка, назначена със Заповед № 350 от 30.11.2005 г. на зам.-председателя на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор” и приключила с Акт за констатации № Р-06-364 от 08.12.2005 г.

Към 30.09.2005 г. , 31.10.2005 г. и 30.11.2005 г. МЗК „Европа” АД притежава активи, които изпълняват изискванията за покритие на образуваните застрахователни резерви, както следва:

АКТИВИ ЗА ПОКРИТИЕ НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНИТЕ РЕЗЕРВИ	БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ (хил.лв.) КЪМ 30.09.2005 г.	БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ (хил.лв.) КЪМ 31.10.2005 г.	БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ (хил.лв.) КЪМ 30.11.2005 г.
Държавни ценни книжа	611	440	91
Необременени с тежести недвижими имоти	201	201	55
Акции и облигации, издадени от търговски дружества и приети за търговия на фондова борса	406	406	368
Включените в образуването на пренос-премийния резерв вземания по застрахователни договори	24	24	62
Общо активи	1 242	1 071	576
Нетен размер на застрахователните резерви	2 006	2 006	1 226
Недостиг /в хил.лв./	764	935	650
Недостиг /в%/	38	47	53
Относителен дял на активите за покритие на нетния размер на застрахователните резерви	62	53	47

Видно от горната таблица стойността на активите, отговарящи на изискванията на чл.52 от 33, за покритие на застрахователните резерви, през последните три месеца прогресивно намалява – от 1 242 хил. лв. до 576 хил. лв. Това обстоятелство е нарушение на чл.52, ал.1 от 33, като към 30.09.2005 г., 31.10.2005 г. и 30.11.2005 г. съответно 38%, 47% и 53% от нетния размер на застрахователните резерви не е инвестиран в активите и при съотношенията, предвидени в същата разпоредба.

Установеният недостиг на активи за покритие на застрахователните резерви представлява съществено нарушение на чл. 52 от 33 и е самостоятелно основание за отнемане на издаденото разрешение за извършване на застрахователна дейност по смисъла на чл.31, ал.2, т.4 от 33.

2.2. МЗК „Европа” АД не покрива с активи образуваните застрахователни резерви и към 31.12.2002 г. и през периода от 01.01.2003 г. до 30.06.2005 г., което представлява системно нарушение на изискванията на чл.52 от 33.

2.2.1. При проверка на документите, приложени към писмото на МЗК „Европа” АД с вх. № 92-00-163 от 26.07.2004 г. на КФН и при извършена служебна проверка в досието на дружеството е установено, че на 11.12.2002 г. МЗК „Европа” АД е сключило споразумение с „Евробанк” АД, по силата на което МЗК „Европа” АД се задължава да поддържа в „Евробанк” АД парични депозити на стойност 216 076 евро и ДЦК с обща номинална стойност не по-малко от 352 571 лева, като се съгласява те да бъдат на разположение на „Евробанк” АД в срока на договора за банков кредит № 212, сключен на 22.11.2002 г., който изтича на 11.12.2004 г. Кредитът в размер на 332,5 хил. евро е предоставен на „Промкомплект” АД и е обезпечен със застрахователна полица по застраховка на кредити, издадена от МЗК „Европа” АД в полза на банката. В състава на активите, които служат за покритие на застрахователните резерви за периода от 31.12.2002 г. до 30.06.2005 г. са включени държавни ценни книжа емисия № 303 от 2002 г. по регистъра на „Евробанк” АД на стойност 365 хил. лв. и за периода от 31.12.2003 г. до 30.06.2004 г. - банков депозит по см. № 2402512811 в „Евробанк” АД с начална дата 08.04.2002 г. на стойност 401 175 лв. Съгласно разпоредбата на чл.52, ал.2 от 33 активите, в които са инвестирани застрахователните резерви не могат да се залагат, ипотекират или обременяват с други тежести. **За периода от 31.12.2002 г. до 30.06.2005 г. част от активите, служещи за**

покрытие на застрахователните резерви на МЗК „Европа” АД са били обременени с тежести, с което е нарушена разпоредбата на чл.52, ал.2 от ЗЗ.

За нарушение на чл.52, ал.2 от ЗЗ на МЗК „Европа” АД е съставен Акт за установяване на административно нарушение Р-06-473 от 12.08.2004 г.

В резултат на намаляване на активите, служещи за покритие на застрахователните резерви със стойността на активите, които не отговарят на изискванията на чл.52, ал.2 от ЗЗ за покритие на застрахователните резерви (обременени с тежести ДЦК в размер на 365 хил. лв. - видно от гореописаното споразумение с „Евробанк” АД, отчетени от МЗК „Европа” АД, като активи за покритие на застрахователните резерви за периода от 31.12.2002 г. до 30.06.2005 г.), предвид, че не съществува излишък на активи, които могат да обезпечат покритието на нетния размер на застрахователните резерви, към 31.12.2002 г. и за периода от 01.01.2003 г. до 30.06.2005 г. следва да се увеличи недостига на инвестиции за покритие на застрахователните резерви с 18%.

Към 31.12.2003 г. и за периода от 01.01.2004 г. до 30.06.2004 г. МЗК „Европа” АД отчита като активи за покритие на застрахователните резерви, освен горепосочените ДЦК, и банков депозит в размер на 401 хил. лв., който видно от гореизложеното също не отговаря на изискванията на чл.52, ал.2 от ЗЗ за покритие на застрахователните резерви, при което общият размер на недостига на активи за покритие на застрахователните резерви за цитирания период ще се увеличи с 37%.

Констатираният недостиг на активи за покритие на застрахователните резерви към 31.12.2002 г. и за периода от 01.01.2003 г. до 30.06.2005 г. следва да се вземе предвид с оглед определяне тежестта на нарушението на разпоредбата на чл.52 от ЗЗ.

Представените от МЗК „Европа” АД отчети и справки за периода 31.12.2002 г. – 30.06.2005 г. не дават точна представа за имущественото и финансовото състояние на дружеството и за степента, в която са изпълнени разпоредбите на ЗЗ. Представянето на невярна информация възпрепятства дейността на застрахователния надзор.

2.2.2. Увеличен недостиг на активи за покритие на застрахователните резерви е установен и по време на проверка в МЗК „Европа” АД, назначена със Заповед № 08 от 08.01.2004 г. на и.д. зам.-председател на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор” и приключила с Акт за констатации № Р-04-185 от 29.06.2004 г.

Към 31.12.2003 г. действителната стойност на инвестициите, служещи за покритие на застрахователните резерви на “МЗК Европа” АД, не съответства на стойността, по която тези активи са заведени в баланса към същата дата. Като активи за покритие на застрахователните резерви са посочени следните акции и облигации издадени от търговски дружества и приети за търговия на фондова борса, отчетени в баланса към 31.12.2003 г. по цена на придобиване: акции от капитала на „Енергокабел” АД (336 хил. лв.); „Гамакабел” АД (70 хил. лв.); „Лук Ойл Нефтохим Бургас” АД (4 хил. лв.); „Диамант” АД (1 хил. лв.); „Рубин” АД (хиляда лв.); „Солвей Соди” АД (4 хил. лв.); „Софарма” АД (150 лв.); „Тежко машиностроене” АД (хиляда лв.); „Шумен – БТ” АД (324 лв.) и „Ямболен” АД (хиляда лв.), както и дялови вноски в Асоциацията на българските застрахователи (225 лв.); „ОДПФ Подкрепа” АД (25 хил. лв.); „ДПФ Дълголетие” АД (23 хил. лв.) и „Елитбанк” АД (8 хил. лв.). Предвид че акциите на пет от изброените дружества („Солвей Соди” АД; „Тежко машиностроене” АД; „ОДПФ Подкрепа” АД; „ДПФ Дълголетие” АД и „Елитбанк” АД) не се търгуват на фондова борса и не отговарят на изискванията на чл. 52, ал.1, т.4 от ЗЗ, стойността, с която те са отчетени в баланса към 31.12.2003 г. – 60 896 лв. следва да се намали от активите, годни за покритие на застрахователните резерви. Също така Асоциацията на българските застрахователи не е търговец по смисъла на ТЗ, не формира капитал и участия в нея не са обект на търгуване на фондова борса. Акциите на останалите осем дружества не са преоценени към 31.12.2003 г. като пазарната им цена по данни на Българска фондова борса – София АД е неколккратно по-ниска от балансовата им стойност. Например **балансовата стойност на притежаваните от МЗК „Европа” АД 81 739 броя акции от капитала на „Енергокабел” АД - в**

несъстоятелност е 335 978 лв., като за периода от 31.12.2002 г. до 30.09.2005 г. не е извършвана преоценка. Стойността на акциите по данни на Българска фондова борса – София по цени на акциите за последната дата, на която са се търгували - 27.04.2005 г., е 40 052 лв., която е над осем пъти по-ниска от стойността, по която те са отчетени в баланса на МЗК „Европа” АД. Според удостоверения за актуално съдебно състояние на „ОДПФ Подкрепа” АД и „ДПФ Дълголетие” АД съответно към 08.04.2005 г. и 07.04.2005 г. двете дружества са обявени в ликвидация с определен срок за ликвидация 6 месеца. Предвид на гореизложеното, притежаваните от МЗК „Европа” АД акции и дялови участия в капитала на „Енергокабел” АД, „ОДПФ Подкрепа” АД и „ДПФ Дълголетие” АД на обща стойност 384 хил. лв. не следва да се признаят в същия размер за покритие на застрахователните резерви на застрахователя, доколкото е нереалистично да се очаква възвръщане на инвестицията и тя не отговаря на изискванията за сигурност, доходност и ликвидност.

В резултат на намаляване на активите за покритие на застрахователните резерви с размера на активите, несъответстващи на изискванията на чл.52, ал.1 от ЗЗ и преоценка на инвестициите, общата стойност на активите към 31.12.2003 г., служещи за покритие на застрахователно-техническите резерви се оказва най-малко със 191 хил. лв. по-ниска, вследствие на което размерът на недостига на активи за покритие на застрахователните резерви към 31.12.2003 г. ще се увеличи допълнително с 9,2%.

Поради констатираната недостоверна оценка на част от инвестициите, отчетът на дружеството не дава точна представа за имущественото и финансовото му състояние и за степента, в която са изпълнени разпоредбите на ЗЗ и възпрепятства застрахователния надзор.

След преоценка на притежаваните от МЗК „Европа” АД 81 739 броя акции от капитала на „Енергокабел” АД (в несъстоятелност) балансовата стойност на акциите към 30.09.2005 г. следва да се намали от 335 978 лв. на 40 052 лв.

След преоценка по пазарни цени на притежаваните от МЗК „Европа” АД акции търгувани на фондова борса, размерът на загубата за първото деветмесечие на 2005 г. ще се увеличи с 295 935 лв. Размерът на собствените средства на МЗК „Европа” АД, преизчислени след преоценка на застрахователните резерви и притежаваните акции към 30.09.2005 г. ще се намали от 1 516 хил. лв. на 368 хил. лв.

Значителното намаление на размера на собствения капитал на МЗК „Европа” АД, спрямо вписания капитал от 3 мил. лв., застрашава финансовата стабилност на застрахователя, което от своя страна застрашава интересите на застрахованите лица и представлява съществено нарушение на закона по смисъла на чл. 22б, ал. 1, т. 2 от ЗЗ. Застрахователят е във фактическа невъзможност да изпълнява задълженията си по застрахователни правоотношения.

3. НАРУШЕНИЕ НА чл. 53 ОТ ЗАКОНА ЗА ЗАСТРАХОВАНЕТО

С протокол от заседание на СД на МЗК “Европа” АД от 28.10.2005 г. са взети следните решения:

- Да се извърши покупка на общо 180 000 броя поименни акции – собственост на Ти Джи Ти Корпорейшън ООД, от които 90 000 броя акции от капитала на “Бартемекс холдинг” АД и 90 000 броя акции от капитала “Обединена строителна компания” АД;
- 200 000 броя поименни акции, собственост на “Търсава” ЕООД от капитала на “Бартемекс холдинг” АД.

В изпълнение на тези решения са сключени договори за покупко-продажба на акции от 28.10.2005 г.

С протокол на СД на дружеството от същата дата - 28.10.2005 г. е взето решение за продажба на три недвижими имота собственост на МЗК “Европа” АД. С нотариален акт за продажба на недвижим имот № 17, том III, рег. № 8716, дело № 360 от 2005 г. на Ти Джи Ти Корпорейшън ООД на 22.11.2005 г. е продаден апартамент № 2 на ул. “Хр. Максимов”, София – подробно описан в нотариалния акт. С нотариален акт за продажба на недвижим имот № 154,

том IV, рег. № 9323, дело № 1115 от 2005 г. на “Търсава” ЕООД на 23.11.2005 г. е продаден урегулиран поземлен имот с фабрична сграда в гр. Севлиево – подробно описан в нотариалния акт.

Със споразумителни протоколи от 22.11.2005 г. са извършени прихващания на насрещните вземания (породени от сделките, описани в предходните абзаци) на МЗК “Европа” АД и Ти Джи Ти Корпорейшън ООД, както и на МЗК “Европа” АД и “Търсава” ЕООД.

Продадените недвижими имоти са на стойност 645 хил. лв., а стойността на закупените акции е 699 х. лв., като и двете дружества, от които са придобити акциите са свързани със застрахователя. Съгласно двата договора за покупко-продажба на акции, общата продажна стойност на акциите от капитала на „Бартемекс Холдинг” АД /предишно наименование на дружеството „Рей Холдинг” АД/ е 563 900 лв. Номиналната стойност на акциите на „Бартемекс Холдинг” АД е 1.00 лв. Дружеството не е публично и акциите не са търгуеми на фондовата борса.

От изложените обстоятелства е видно, че недвижимите имоти на стойност 645 хил. лв. са заменени с акции от свързани предприятия (контролиращи дружеството чрез преки и косвени участия), като може да се изразят сериозни резерви относно целесъобразността на извършените сделки.

Съгласно горните договори, МЗК „Европа” АД придобива 290 хил. акции от капитала на „Бартемекс Холдинг” АД на обща продажна стойност 563 900 лв. Извършената инвестиция в капитала на друго дружество превишава 10% от размера на собствените средства на МЗК „Европа” АД към 31.11.2005 г. - 2 114 х.лв., което изисква предварително разрешение от Комисия за финансов надзор съгласно чл. 53, ал. 2 от Закона за застраховането /ЗЗ/. **Застрахователят не е поискал предварително разрешение за инвестираните средства в капитала на „Бартемекс Холдинг” АД, които представляват 26.67% от собствените средства на МЗК „Европа” АД, с което е нарушено изискването на чл. 53, ал. 2 от Закона за застраховането.**

С договор за покупко-продажба от 28.10.2005 г. е извършена и покупка на 90 броя акции от капитала на „Обединена строителна компания” АД за сумата 135 х.лв. Продавач е „Ти Джи Ти Корпорейшън” ООД. Акциите са с номинална стойност 1.00 лв., нетъргуеми на борсата. **Констатира се нарушение на чл. 53, ал. 1 от Закона за застраховането, тъй като инвестираните средства в „Обединена строителна компания” АД превишават регламентирания лимит от 30 х.лв., над размера на който следва да бъде отправено уведомление в седемдневен срок от извършената инвестиция до Комисия за финансов надзор /КФН/.**

Инвестирането на средства в капитала на „Бартемекс Холдинг” АД и в капитала на „Обединена строителна компания” АД, представляващи съответно 26,67% и 6,39% от собствените средства на МЗК „Европа” АД представлява съществено нарушение на чл.53, ал.1 и ал.2 от ЗЗ и е самостоятелно основание за отнемане на разрешението за застрахователна дейност по смисъла на чл.31, ал.2, т.4 от ЗЗ.

4. НАРУШЕНИЕ НА ЗАКОНА ЗА СЧЕТОВОДСТВОТО

Представянето на невярна финансова информация по отношение балансовата стойност на активите, разгледана в т.2.2.2. от раздел III, представлява нарушение на чл.23, ал.2 и основните принципи, залегнали в чл.4 от Закона за счетоводството и е самостоятелно основание за отнемане на разрешението за застрахователна дейност по смисъла на чл.31, ал.2, т.4 от ЗЗ.

Недостоверно отразяване във финансовия отчет на финансовите резултати и финансовото състояние на застрахователя се констатира и при анализ на данните от баланса на МЗК „Европа” АД към 30.11.2005 г.

АКТИВ		ХИЛ. ЛВ.
1		2
А.	НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ, в т.ч.	16
Б.	ИНВЕСТИЦИИ	
I.	Земя и сгради	55
II.	Инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия и в други предприятия, в които застрахователят има дялово участие	0
III.	Други финансови инвестиции	1 289
1.	Акции и други ценни книжа с променлив доход и дялове в инвестиционни фондове	1 198
2.	Дългови ценни книжа и други ценни книжа с фиксиран доход,	91
	в т.ч. ценни книжа, издадени и гарантирани от държавата	91
IV.	Депозити в цеденти	671
	Общо по раздел Б	2 015
Г.	ВЗЕМАНИЯ	
I.	Вземания от директни застрахователни операции:	
1.	Вземания от застраховани/застраховачи лица в т.ч.	234
2.	Вземания от посредници в т.ч.	
	Общо за група I	234
II.	Вземания от презастрахователни операции в т.ч.	174
III.	Други вземания	
1.	Вземания по регреси и абандони в т.ч.	284
2.	Други вземания в т.ч.	498
	Общо за група III	782
	Общо по раздел Г	1 190
Д.	ДРУГИ АКТИВИ	
I.	Други материални активи	73
1.	Машини, съоръжения и оборудване	9
2.	Други	64
II.	Парични наличности и парични еквиваленти	
1.	Парични наличности по банкови сметки	162
2.	Парични наличности по каса	22
3.	Парични еквиваленти	
	Общо за група II	184
III.	Други	48
	Общо по раздел Д	305
Е.	РАЗХОДИ ЗА БЪДЕЩИ ПЕРИОДИ И НАТРУПАН ДОХОД	16
	СУМА НА АКТИВА	3 542
Ж.	УСЛОВНИ АКТИВИ	
ПАСИВ		
А.	КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ	
I.	Записан акционерен капитал или еквивалентни фондове в т.ч.	3 000
II.	Премии от емисии	
III.	Преоценъчен резерв	21
IV.	Резерви	803
V.	Неразпределена печалба	
VI.	Непокрита загуба (-)	-1 026

VII.	Печалба или загуба за финансовата година (+/-)	-684
	Общо по раздел А	2 114
Б.	ПОДЧИНЕНИ ПАСИВИ	
В.	ТЕХНИЧЕСКИ РЕЗЕРВИ	
1.	Пренос-премиен резерв	
(а)	брутна сума	226
(б)	Дял на презастрахователите (-)	-2
	<i>Пренос-премиен резерв, нетен от презастраховане (а-б)</i>	224
2.	Резерв за предстоящи плащания	
(а)	брутна сума	1 808
(б)	Дял на презастрахователите (-)	-806
	<i>Резерв за предстоящи плащания, нетен от презастраховане (а-б)</i>	1 002
3.	Запасен фонд	
	Общо по раздел В	1 226
Г.	РЕЗЕРВИ ПО ЗАСТРАХОВКА "ЖИВОТ", СВЪРЗАНА С ИНВЕСТИЦИОНЕН ФОНД	0
Д.	ДЕПОЗИТИ, ПОЛУЧЕНИ ОТ ПРЕЗАСТРАХОВАТЕЛИ	
Е.	ЗАДЪЛЖЕНИЯ	
I.	Задължения по преки застрахователни операции, в т.ч.	
II.	Задължения по презастрахователни операции, в т.ч.	82
III.	Облигационни заеми	0
IV.	Задължения към банки, в т.ч.	
V.	Други задължения, в т.ч.	120
	Общо по раздел Е	202
Ж.	НАТРУПВАНИЯ И ДОХОД ЗА БЪДЕЩИ ПЕРИОДИ	
	СУМА НА ПАСИВА	3 542
З.	УСЛОВНИ ПАСИВИ	

В баланса на дружеството към 30.11.2005 г. е допусната грешка, като вземането от търговско дружество - „Hazelton Production Limited”, офшорна фирма със седалище в Лондон в размер на 671 хил. лв. е отчетено като финансова инвестиция - задържани депозити от преки застрахователи по презастрахователни договори. По същество това вземане възниква по силата на договор за цесия от 28.10.2005 г., съгласно който МЗК „Европа” АД прехвърля своето вземане от „Техноинвест” ООД на цесионера „Hazelton Production Limited” – фирма, с адрес на управление в Англия и Уелс. Съгласно този договор цесионерът придобива прехвърленото му от цедента вземане спрямо „Техноинвест” ООД на цена, равна на размера на това вземане, като изплащането на сумата следва да бъде извършено в срок от 90 дни от датата на сключване на договора. Първоначалното вземане на МЗК “Европа” АД от „Техноинвест” ООД (акционер на застрахователя) възниква по силата на Запис на заповед от 13.12.2002 г. за сумата от 688 748, 60 лева и с падеж 31.01.2005 г., издаден от „Промкомплект” АД и авалиран от „Техноинвест” ООД. Видно от преамбюла на Споразумение от 01.02.2005 г. между МЗК ”Европа” АД и „Техноинвест” ООД – „Промкомплект” АД (неизряден длъжник по договора за контокорентен банков кредит № 212/11.12.2002 г. с „Евробанк” АД на стойност близка до тази, посочена в Записа на заповед, обезпечение, по който е Застрахователна полица № 7100006/13.12.2002 г., издадена от МЗК ”Европа” АД) се е вляло на 13.09.2004 г. в „Транслимитид” АД, което е обявено за неплатежоспособно към 05.10.2004 г. с Решение на СГС по ф. д. 1563 от 2004 г. Със споразумението се уговаря сумата в размер на 670 706 лева, остатък от дълга по гореописания Запис на заповед, да се изплаща на равни ежемесечни вноски по 20 000 лева за срок от 34 месеца до окончателното погасяване на дълга. Споразумението

влиза в сила 6 месеца след подписването му, т.е. на 01.08.2005 г. Следва да се обърне внимание, че към края на 2004 г. „Техноинвест” ООД е декапитализирано.

От изложеното може да се заключи, че МЗК “Европа” АД чрез свързани лица и сделки между тях изкуствено поддържа вземане, с цел да се завиши финансовия резултат на дружеството и по този начин допълнително да се увеличат собствените му средства с 671 хил. лв.

Видно от баланса към 30.11.2005 г. в структурата на активите липсват ликвидни активи, съществува недостиг от 53% на активи за покритие на застрахователните резерви, като балансовата стойност на част от активите е по-висока от тяхната пазарна цена. Размерът на реализирана към 30.11.2005 г. загуба е 1 710 хил. лв., от която 1 026 хил. лв. е непокритата загуба от предходни периоди.

Предвид установените факти и обстоятелства относно финансовото състояние на МЗК „Европа” АД към 30.11.2005 г. е видно, че дружеството не може надлежно да изпълнява задълженията си по застрахователни договори.

Изложеното по-горе представлява нарушение по смисъла на чл.22б, ал.1, т.2 и 4 от ЗЗ. 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.

Направените правни изводи и констатации показват, че МЗК “Европа” АД трайно не зачита нормативните актове, регламентиращи застрахователните отношения. Констатираните нарушения са многобройни, съществени и системни и застрашават интересите на застрахованите лица. Въпреки предприетите до този момент мерки от надзорния орган, като извършване на проверки, редовна кореспонденция с дружеството, провеждане на срещи с неговото ръководство, налагане принудителни административни мерки и административни наказания, дружеството не преустановява извършването на закононарушения и не отстранява негативните последици от тях. Съществуващата незаконосъобразна практика застрашава стабилността, доверието и прозрачността на застрахователния пазар.

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 МЗК “Европа” АД за извършване на застрахователна дейност:

- 1. Констатирани са неправомерни плащания 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 за извършване на застрахователна дейност.**
- 2. Констатирано е неизпълнение на наложени принудителни административни мерки по чл. 22б, ал. 2 от ЗЗ, което съгласно чл. 31, ал. 1, т. 8 от ЗЗ е самостоятелно основание за отнемане на издаденото разрешение.**
- 3. Констатирани са съществени нарушения на закона, с които се застрашават интересите на застрахованите лица и което съгласно чл. 31, ал. 2, т. 4 от ЗЗ е самостоятелно основание за отнемане на издаденото разрешение.**

С оглед на гореизложеното единствената адекватна мярка, с оглед защита интересите на потребителите на застрахователни услуги и на стабилността на застрахователния пазар като цяло, като основни цели на застрахователния надзор, остава

отнемането на издаденото разрешение за извършване на застрахователна дейност на МЗК „Европа” АД.

С оглед осъществяване на непосредствен надзор върху дейността на застрахователя в периода до назначаване на ликвидатор и на основание чл. 33, ал. 1 от ЗЗ Комисията за финансов надзор следва да назначи квестор. Съгласно чл. 33, ал. 2 от ЗЗ, квесторът ще упражнява правата на управителните и контролните органи на застрахователя под контрола на зам.-председателя на КФН, ръководещ управление “Застрахователен надзор”. Комисията счита, че следва да приеме кандидатурата на г-н Петър Вълчев Тончев от гр. София, за квестор на МЗК “Европа” АД, както е предложена от заместник-председателя, ръководещ управление “Застрахователен надзор”. Видно от представените от кандидата автобиография и диплома за завършено висше образование Серия ОЯ № 003876, издадена от ВФСИ “Д. Ценов”, гр. Свишов, със специалност “Финанси и кредит” и придобита квалификация “икономист-финансист”, както и с необходимия стаж в застраховането. Същият с Решение № 568-ЖЗ от 12.06.2004 г. е назначаван от КФН за квестор на “Българска взаимозастрахователна кооперация”. Представена е декларация за обстоятелствата по чл. 10, ал. 1, т. 5 – 9, във връзка с чл. 33, ал. 2 от ЗЗ, свидетелство за съдимост от 26.10.2005 г., същото важи за срок от 6 месеца и нотариално заверен образец от подписа, ведно с изразено съгласие за изпълняване на длъжността квестор на МЗК “Европа”.

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. 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 МЗК „Европа” АД, гр. София, издадено с решение по протокол № 10 от 15.06.1998 г. от заседание на Националния съвет по застраховане.

Назначава за квестор на МЗК “Европа” АД г-н Петър Тончев от гр. София до назначаването на ликвидатор.

Решението е окончателно и не подлежи на обжалване.

ПРЕДСЕДАТЕЛ:

(Ап. Апостолов)

ЗА ГЛАВЕН СЕКРЕТАР:

(Ж. Жилева)