

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

**РЕШЕНИЕ № 446 - ЗОД**  
**от 22.10.2003 г.**

Подадено е заявление с вх. № 22-04-06 от 19.05.2003 г. от “Здравно-осигурителна компания България” АД (“ЗОК България” АД), гр. София за издаване на лицензия за доброволно здравно осигуряване съгласно Закона за здравното осигуряване.

Въз основа на направения цялостен преглед на заявлението от 19.05.2003 г. на “ЗОК България” АД и документите, приложени към него, бе констатирано, че част от тях са неверни, неточни и непълни, тъй като не отговарят изцяло на изискванията на Глава трета на Закона за здравното осигуряване и на Указанията на Комисията за финансов надзор относно дейността на управление “Застрахователен надзор” на КФН по Закона за застраховането и Закона за здравното осигуряване във връзка с осъществявания предварителен и текущ надзор на застрахователите, застрахователните брокери и здравноосигурителните дружества.

Във връзка с така направените констатации и на основание чл. 99, ал. 2 от Закона за здравното осигуряване до заявителя “ЗОК България” АД са изпратени от Комисията за финансов надзор (КФН) няколко писма, както следва: изх. № 22-04-06-1 от 03.06.2003 г., изх. № 22-04-06-1 от 23.07.2003 г., изх. № 22-04-06/1 от 05.08.2003 г. и изх. № 22-04-06/1 от 04.09.2003 г. В писмата конкретно са посочени непълноти, неточности и противоречия със законовите изисквания в документите, представени от “ЗОК България” АД към заявлението за издаване на лицензия за доброволно здравно осигуряване. С цитираните писма КФН изиска от заявителя да отстрани нередностите и да представи коригираните, съответно допълнените документи в срока по чл. 99, ал. 2 от Закона за здравното осигуряване (ЗЗО). На всяко от цитираните писма в КФН е получен отговор от страна на заявителя “ЗОК България” АД.

Въпреки разменената кореспонденция между КФН и “ЗОК България” АД и отстраняването на голяма част от констатираните от КФН нередности по документите към заявлението, в срока за изготвяне от зам.-председателя на КФН, ръководещ управление “Застрахователен надзор” на предложение за издаване или за отказ от издаване на лицензия останаха неизяснени въпроси, свързани с акционерното участие в “ЗОК България” АД.

Едно от основанията за отказване издаването на лицензия от Комисията за финансов надзор е предвидената в чл. 99а, т. 2 от Закона за здравното осигуряване хипотеза, при която е констатирано, че заявлението за получаване на лицензия и документите по чл. 99, ал. 1 от ЗЗО са неверни или неточни и непълни и нередностите в тях не са били отстранени от заявителя в срока по чл. 99, ал. 2 от същия закон.

С писмо от 15.09.2003 г. “ЗОК България” АД уведомява КФН, че двама от акционерите на дружеството, а именно Евгени Маринов Стефанов от гр. София и

“БЛ Финансова компания” АД, Цуг, Швейцария са прехвърлили притежаваните от тях акции, представляващи съответно 16,66 % и 16,68 % от капитала на “ЗОК България” АД на Иво Атанасов и на Екатерина Иванова. Сред документите, доказващи извършеното прехвърляне на акциите – собственост на “БЛ Финансова компания” АД, е Временно удостоверение № 6/16.05.2003 г. за 834 бр. акции, джирасано на 01.09.2003 г. от Димитър Тадаръков, в качеството му на представляващ “БЛ Финансова компания” АД (джирант) в полза на Екатерина Иванова от гр. Бургас (джиратар). При подписването на джирото от Димитър Тадаръков представляването от него дружество погрешно е означено като “Джиратар”, вместо като “Джирант”. Към писмото на “ЗОК България” АД от 15.09.2003 г. е представен и Договор от 01.09.2003 г. за покупко-продажба на 834 броя акции между “БЛ Финансова компания” АД (продавач) и Екатерина Иванова (купувач), подписан отново само от Димитър Тадаръков, в качеството му на представител на “БЛ Финансова компания” АД.

Към документите, представени към декларациите по чл. 94, ал. 1 и чл. 95, ал. 2, т. 2 от ЗЗО на акционера “БЛ Финансова компания” АД е и Извлечение от кантоналния търговски регистър на кантон Цуг, Швейцария към 27.01.2003 г. за “БЛ Финансова компания” АД, заедно с превод на български език, извършен от заклет преводач. Посоченият документ е представен за удостоверяване правото на г-н Димитър Тадаръков да представлява юридическото лице – акционер, както и във връзка с предоставянето на данни за акционера по чл. 95, ал. 2, т. 1 от ЗЗО.

Съгласно така представеното извлечение от търговския регистър, г-н Димитър Тадаръков (подал декларацията по чл. 95, ал. 2, т. 2 от ЗЗО от името на дружеството) е президент на “БЛ Финансова компания” АД с право на колективен подпис. С писмото на КФН от 04.09.2003 г. от заявителя е изискано да уточни означава ли, съгласно приложимите разпоредби на швейцарското законодателство, указанието срещу името на г-н Димитър Тадаръков в търговския регистър (а именно КУ 2 = колективен подпис), че той има правото да представлява дружеството пред трети лица само заедно с друг президент или член на управителния орган на “БЛ Финансова компания” АД.

В полученото писмо от 15.09.2003 г. на “ЗОК България” АД, с което би следвало да се даде отговор на всички въпроси, поставени от КФН с оглед изтичането на двумесечния срок по чл. 99, ал. 2 от ЗЗО за изготвянето на окончателното предложение за издаване или отказ от издаване на лицензия, липсва всякакво уточнение по поставения проблем относно начина на представляване на акционера “БЛ Финансова компания” АД. Не са представени и никакви документи, от които да е видно, че г-н Димитър Тадаръков е бил оторизиран от останалите членове на управителния орган на “БЛ Финансова компания” АД да представлява еднолично дружеството във връзка с придобиване, упражняване на правата и разпореждане с акциите от капитала на “ЗОК България” АД.

Като следствие от това е налице непълнота в частта от документите, приложени към заявлението за издаване на лицензия, свързани с акционера “БЛ Финансова компания” АД и прехвърлянето на притежаваните от него акции от капитала на “ЗОК България” АД на Екатерина Иванова, която непълнота не е отстранена от “ЗОК България” АД в срока по чл. 99, ал. 2 от ЗЗО. Следва да се приеме, че не е доказана представителната власт на г-н Димитър Тадаръков да извършва самостоятелно разпоредителни действия от името и за сметка на “БЛ Финансова компания” АД.

Поради всичко гореизложено подписването и на двата документа (джирото и договора за покупко-продажба на акциите на “ЗОК България” АД) еднолично от г-н Димитър Тадаръков, в нарушение на дадената му представителна власт, поставя под съмнение действителността на извършената сделка.

По изложените съображения и на основание чл. 13, ал. 1, т. 5 от Закона за Комисията за финансов надзор във връзка с чл. 99а, т. 2 от Закона за здравното осигуряване, както и във връзка с чл. 15, ал. 3, предложение последно от Закона за административното производство

## **КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР**

### **Р Е Ш И:**

**ОТКАЗВА ДА ИЗДАДЕ ЛИЦЕНЗИЯ ЗА ДОБРОВОЛНО ЗДРАВНО ОСИГУРЯВАНЕ НА “ЗДРАВНО-ОСИГУРИТЕЛНА КОМПАНИЯ БЪЛГАРИЯ” АД, гр. СОФИЯ.**

Решението е окончателно и не подлежи на обжалване пред Върховния административен съд на Република България.

Решението влиза в сила от деня на постановяването му.

**ПРЕДСЕДАТЕЛ:**

**(А. Апостолов)**

**За ГЛАВЕН СЕКРЕТАР:**

**(Ем. Чольова)**