

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

**РЕШЕНИЕ № 1020 – ОЗ**  
**от 13 юли 2017 г.**

В Комисията за финансов надзор (КФН) постъпило заявление, вх. № РГ-10-82-13 от 12.07.2017 г., подписано от г-жа Розалина Градинарова-Стойнова, в качеството ѝ на квестор на ЗК „Надежда” АД, относно изпълнение на Решение № 875-ОЗ от 16.06.2017 г. и Решение № 941-ОЗ от 28.06.2017г. на КФН.

В заявление вх. № РГ-10-82-13 от 12.07.2017 г. се посочва, че квесторът счита за обективно невъзможно завършването на възложените ѝ с Решение № 875-ОЗ от 16.06.2017 г. на КФН и Решение № 941-ОЗ от 28.06.2017г. на КФН задачи и отправя молба за удължаване на срока на квестурата.

**I. РЕШЕНИЕ НА КФН № 875 – ОЗ от 16.06.2017 г.**

С Решение № 875 – ОЗ от 16.06.2017 г., на основание чл. 13, ал. 1, т. 10 от ЗКФН, чл. 588, ал. 4, предл. второ и ал. 5, чл. 587, ал. 6, чл. 587, ал. 1, т. 1-4 от Кодекса за застраховането (КЗ) във връзка с чл. 587, ал. 3, т. 5 от КЗ, чл. 597, ал. 1, т. 1 и 2, предл. второ, чл. 597, ал. 2, във връзка с чл. 59, ал. 1 и ал. 2 от АПК, чл. 2 от КЗ и чл. 22 от ЗАНН и чл. 598, ал. 3 от КЗ Комисията:

*„1. Назначава Розалина Градинарова-Стойнова за квестор на ЗК „Надежда” АД за срок от един месец, считано от датата на издаване на настоящото решение.*

*2. Възнаграждението на квестора е в размер на ..... лева месечно и се заплаща от Кооперация „Синдикална взаимозастрахователна кооперация – ЗК „Надежда” АД”.*

*3. Квесторът осъществява всички функции и правомощия по управление и представителство на ЗК „Надежда” АД, в това число функциите на работодател. Квесторът установява финансовото състояние на предприятието, отстранява нарушенията и управлява предприятието в интерес на застрахованите и ползвателите се лица. Правомощията на квестора не се ограничават от устава на застрахователя. Без да се засягат правомощията му по закон, квесторът се назначава с основна задача да установи финансовото състояние на ЗК „Надежда” АД.*

*4. Квесторът може да назначава, както и да заменя лица изпълняващи ключови функции, при условията и реда, определени в КЗ.*

*5. Квесторът може да избира, както и да заменя одиторите по чл. 101, ал. 1 от КЗ, при условията и реда, определени в КЗ.*

*6. Квесторът представя в Комисията за финансов надзор отчет в срок 3 работни дни преди изтичане на срока по т. 1 от настоящото решение. Съдържанието и формата на отчета се определят от заместник – председателя на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор“.*

Квесторът встъпва в длъжност от датата на издаване на решение на КФН № 875 – ОЗ от 16.06.2017 г. Считано от тази дата, управлението и представителството на ЗК „Надежда” АД се осъществява от квестора, а действията, извършени от името на ЗК „Надежда” АД в нарушение на представителната власт на квестора, са нищожни.

На основание чл. 587, ал. 9 във връзка с ал. 3 от КЗ решението и обстоятелствата, произтичащи от него, са вписани в Търговския регистър.

## **II. РЕШЕНИЕ НА КФН № 876 – ОЗ от 16.06.2017 г.**

С Решение № 876 – ОЗ от 16.06.2017 г., на основание чл. 13, ал. 1, т. 26 от ЗКФН, чл. 588, ал. 4, предл. второ и ал. 5, чл. 587, ал. 6, чл. 587, ал. 1, т. 1-4 от Кодекса за застраховането (КЗ) във връзка с чл. 587, ал. 3, т. 3 от КЗ, във връзка с чл. 59, ал. 1 и ал. 2 от АПК, чл. 2 от КЗ и чл. 22 от ЗАНН, Комисията:

*„Във връзка с установените нарушения на нормативната уредба, свързани с образуването на техническите резерви, както и поради констатираното неспазване на минималното капиталово изискване, забранява свободното разпореждане с активи на Застрахователна компания „Надежда“ АД за срок от един месец, считано от датата на издаване на настоящото решение.“*

На основание чл. 587, ал. 9 във връзка с ал. 3 от КЗ решението и обстоятелствата, произтичащи от него, са вписани в Търговския регистър.

## **III. РЕШЕНИЕ НА КФН № 877 – ОЗ от 16.06.2017 г.**

С Решение № 877 – ОЗ от 16.06.2017 г., на основание чл. 13, ал. 1, т. 26 от ЗКФН, чл. 588, ал. 4, предл. второ и ал. 5, чл. 587, ал. 6, чл. 587, ал. 1, т. 1-4 от Кодекса за застраховането (КЗ) във връзка с чл. 587, ал. 3, т. 3 от КЗ, във връзка с чл. 59, ал. 1 и ал. 2 от АПК, чл. 2 от КЗ и чл. 22 от ЗАНН, Комисията:

*„За срок от един месец, считано от датата на получаване на настоящото решение, забранява на Застрахователна компания „Надежда“ АД да сключва нови застрахователни или презастрахователни договори по всички класове застраховки, да удължава срока на сключени договори и да разширява покритието по тях.“*

На основание чл. 587, ал. 9 във връзка с ал. 3 от КЗ решението и обстоятелствата, произтичащи от него, са вписани в Търговския регистър.

## **IV. РЕШЕНИЕ НА КФН № 941 – ОЗ ОТ 28.06.2017 Г.**

С Решение № 941 – ОЗ от 28.06.2017 г., на основание чл. 599, ал. 9 във връзка с чл. 599, ал. 1 от Кодекса за застраховането и чл. 13, ал. 1, т. 26 от Закона за Комисията за финансов надзор, Комисията дава задължителни предписания на квестора на „ЗК „Надежда“ АД”, както следва:

*„1. Да възложи на съответните служители на ЗК „Надежда“ АД, включително като ги упълномощи изрично, да извършват в срока на квестурата всички необходими правни и фактически действия, в рамките на закона, относно извършването на плащания към ползватели на застрахователни услуги на ликвидни и изискуеми задължения на ЗК „Надежда“ АД, произтичащи от застрахователни договори, сключени от ЗК „Надежда“ АД като застраховател.“*

*2. Да възложи на съответните служители на ЗК „Надежда“ АД, включително като ги упълномощи изрично да извършват в срока на квестурата всички необходими правни и фактически действия, в рамките на закона, относно извършването на плащания на публичноправни вземания към държавата и общините, като данъци, мита, такси, задължителни осигурителни вноски и други, по които задължено лице е ЗК „Надежда“ АД.“*

3. Да сключи договор с регистриран одитор, който в съответствие с Международен Одиторски Стандарт 4400 „Ангажменти за извършване на договорени процедури относно финансова информация“, да извърши проверка на баланса на ЗК „Надежда“ АД към 16.06.2017г., както и на отчетите, справките, докладите и приложенията за второто тримесечие, съгласно чл.12б, ал.1, т.3 от КЗ и чл.4, ал.1 от Наредба №53 от 23.12.2016г. за изискванията към отчетността, оценката на активите и пасивите и образуването на техническите резерви на застрахователите, презастрахователите и Гаранционния фонд. Заместник-председателят на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор“ да даде задължителни предписания по сключването и изпълнението на договора с регистрирания одитор.

4. Да възложи осъществяването на актюерска функция в ЗК „Надежда“ АД на лице притежаващо необходимата квалификация и опит, при условията и по реда на Кодекса за застраховане.

5. Да извършва разходи за плащане на битови сметки и други периодични задължения (Ток, Вода, Парно, Телефон, Интернет, GSM и т.н.), както и дължимите възнаграждения на наетия персонал до размера на обичайното за извършване на нормалната дейност на застрахователя.”

#### **V. РЕШЕНИЕ НА КФН № 975 – ОЗ от 05.07.2017 г.**

С Решение на КФН № 975 – ОЗ от 05.07.2017 г., на основание чл. 599, ал. 9 във връзка с чл. 599, ал. 1 от Кодекса за застраховането и Решение № 941 – ОЗ от 28.06.2017 г., Комисията дава задължителни предписания на квестора на ЗК „Надежда“ АД, както следва:

*„Да бъдат поканени за извършване на одиторския ангажимент, така както е определен по т. 3 от Решение на КФН № 941-ОЗ от 28.06.2017г., регистрирани одитори, които вече са извършвали проверки и заверки на финансовите отчети на ЗК „Надежда“ АД са запознати със счетоводното отчитане, документите, информацията и системите на застрахователя, като Mazars SA.“*

#### **VI. РАЗГЛЕЖДАНЕ НА ЗАЯВЛЕНИЕТО НА КВЕСТОРА**

В съответствие с Решение на КФН № 875 – ОЗ от 16.06.2017 г. г-жа Розалина Градинарова-Стоянова е встъпила като квестор на ЗК „Надежда“ АД, считано от датата на Решението на КФН – 16.06.2017 г, чиято основна задача е да установи финансовото състояние на ЗК „Надежда“ АД.

Със заявление, вх. № РГ-10-82-13#42 от 12.07.2017 г. квесторът моли за удължаване на срока на квестурата поради обективна невъзможност за завършване на възложените с Решение № 875-ОЗ от 16.06.2017 г. и Решение № 941-ОЗ от 28.06.2017г. на КФН задачи.

В заявлението г-жа Градинарова-Стоянова посочва, предприетите от нея мерки при изпълнение на функцията ѝ на квестор на ЗК „Надежда“ АД, а именно:

1. Предвид необходимостта от извършване на текущи плащания, обслужващи дейността на компанията, чието спиране би увредило интересите преди всичко на застрахованите лица, със заявление, вх. № РГ-10-82-13 от 26.06.2017 г. е поискала указания в тази насока. С Решение № 941-ОЗ от 28.06.2017г. със задължителни предписания КФН е разпоредила извършването на плащания към ползватели на застрахователни услуги на ликвидни и изискуеми задължения, на публичноправни вземания, на периодични задължения и на възнагражденията на наетия персонал.;

С Решение № 941-ОЗ от 28.06.2017г., по т. 4 на квестора е дадено задължително предписание да възложи осъществяването на актюерска функция в ЗК „Надежда” АД на лице, притежаващо необходимата квалификация и опит, при условията и по реда на КЗ.

2. Дружеството е възложило актюерската функция на г-н Ангел Терзиев с договор от 02.02.2016 г. за срок от три години. С предизвестие от 17.05.2017 г., г-н Терзиев е уведомил застрахователя, че желае прекратяване на договора по взаимно съгласие, а ако това не бъде постигнато – с предизвестие, което е 3-месечно и изтича на 17.08.2017 г. В тази връзка г-жа Градинарова-Стоянова посочва, че е постигнала съгласие с г-жа Марионела Стоилкова да извърши конкретни актюерски задачи само за целите на квестурата, тъй като г-жа Стоилкова категорично е отказала да замени г-н Терзиев и да встъпи като редовен актюер на дружеството. С оглед на горното, с писмо на заместник председателя, изх. № РГ-10-82-13 от 05.07.2017 г., г-жа Марионела Стоилкова е одобрена да изпълни актюерски функции за целите на квестурата. Считано от същата дата, г-жа Стоилкова работи по поставената задача за актуална проверка на техническите резерви на Дружеството.

3. С Решение № 941-ОЗ от 28.06.2017г., по т. 3 ѝ е указано да сключи договор с регистриран одитор, който в съответствие с Международен Одиторски Стандарт 4400 „Ангажимент за извършване на договорени процедури относно финансова информация“, да извърши проверка на балансите на ЗК „Надежда” АД към 16.06.2017 г., както и на отчетите, справките, докладите и приложенията за второто тримесечие на 2017 г., съгласно чл. 126, ал. 1, т. 3 от КЗ и чл. 4, ал. 1 от Наредба № 53 от 23.12.2016 г. за изискванията към отчетността, оценката на активите и пасивите и образуването на техническите резерви на застрахователите, презастрахователите и Гаранционен фонд. С Решение № 975 от 05.07.2017 г., връчено ѝ на 06.07.2017 г., Комисията ѝ е указала да покани на пряко договаряне за извършване на одиторски ангажимент, определен в т. 3 от Решението от 28.06.2017 г., одитори, които вече са извършвали проверки и заверки на финансовите отчети на ЗК „Надежда” АД и са запознати със счетоводното отчитане, документите, информацията и системите на застрахователя, като „Mazars SA”.

В заявлението се посочва, че междуременно одиторското предприятие Mazars SA, Франция, е учредило българско юридическо лице „Мазарс“ ООД, ЕИК 204638408, но все още е в ход процедурата по регистрирането му в ИДЕС и формално не отговаря на условието на Комисията по т. 3 от Решението от 28.06.2017 г. поради това преговорите са проведени с Мазарс, Гърция, в резултат на което е постигнато съгласие да бъдат ангажирани с така определената задача, като техен подизпълнител ще бъде българската дъщерна компания. Според г-жа Градинарова-Стоянова, това значително улеснява и ускорява комуникацията и изпълнението на възложената работа.

В заявлението изрично е посочено, че от 07.07.2017 г., одиторите работят, като понастоящем се събира необходимата информация и данни. Във връзка с това, от страна на служителите на ЗК „Надежда” АД на този етап се оказва пълно съдействие.

4. Квесторът представя и Предварителен доклад към 11.07.2017 г., който представлява преглед на наличните данни за финансовото състояние (съгласно рамката на „Платежоспособност II“) на ЗК „Надежда“ АД от 11.07.2017 г. Той се състои от общ преглед на текущото състояние, както и информация за констатациите, които са посочени от КФН в нейно решение от 16.06.2017 г. за назначаване на квестор в дружеството.

В доклада е посочено, че същият не посочва специфични резултати от извършения преглед, поради ограниченото време след започването и липсата на поисканите документи. Докладът акцентира на основните източници на риск, в резултат на първоначалния преглед (в процеса на преглед могат да бъдат идентифицирани и

допълнителни източници на риск), като са изброени последващите стъпки, които трябва да бъдат предприети във връзка с придобиване на достатъчно разбиране на настоящото финансово състояние на ЗК „Надежда“ АД в процеса на преглед на баланса на дружеството по „Платежоспособност II“.

На основание всичко гореизложено, както и на предоставеният ѝ от одитора „Предварителен доклад към 11.07.2017 г.“, г-жа Градинарова-Стоянова счита, че е обективно невъзможно да бъдат завършени възложените ѝ с Решение № 875-ОЗ от 16.06.2017 г. и Решение № 941-ОЗ от 28.06.2017г. на КФН задачи. В заявлението от 12.07.2017 г., г-жа Градинарова-Стоянова посочва, че след съгласуване с ангажираните от нея външни експерти, счита, че срока на квестурата следва да бъде удължен и моли за решение на комисията в този смисъл.

В този контекст следва искането на квестора да бъде разгледано на заседание на Комисията, която, на основание чл. 597, ал. 5 във връзка с ал. 1 от КЗ, да удължи срока на квестурата, тъй като условията за въвеждане на квестора в застрахователя все още са налице. С оглед конкретно възложените задачи и дадените задължителни предписания на квестора, и предвид съдържанието на предварителния доклад на квестора от 11.07.2017 г., е целесъобразно срокът на квестурата да бъде удължен до 31.08.2017 г., чрез удължаване на срока на действие на решение на КФН № 875 – ОЗ от 16.06.2017 г., решение на КФН № 876 – ОЗ от 16.06.2017 г. и решение на КФН № 877 – ОЗ от 16.06.2017 г. Освен това, следва да се осигури удължаване на действието и на вече дадените от КФН задължителни предписания по изпълнение на тези решения на Комисията, съгласно решение на КФН № 941 – ОЗ от 28.06.2017 г. и решение на КФН № 975 – ОЗ от 05.07.2017 г. Едновременно с това обаче е необходимо отново да бъде предвидено, че в срок от 5 работни дни преди изтичане на удължения срок квесторът следва да представи в Комисията отчет за резултатите от своята дейност.

Предвид гореизложеното и на основание чл. 597, ал. 5 във връзка с ал. 1 от Кодекса за застраховането и чл. 13, ал.1, т. 26 от Закона за Комисията за финансов надзор,

## **КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР**

### **Р Е Ш И:**

**1. Удължава срока на действие на Решение на КФН № 875 – ОЗ от 16.06.2017 г. до 31.08.2017 г.**

**2. Удължава срока на действие на Решение на КФН № 876 – ОЗ от 16.06.2017 г. до 31.08.2017 г.**

**3. Удължава срока на действие на Решение на КФН № 877 – ОЗ от 16.06.2017 г. до 31.08.2017 г.**

**4. Удължава действието на задължителни предписания, дадени от Комисията за финансов надзор съгласно Решение на КФН № 941 – ОЗ от 28.06.2017 г. и Решение на КФН № 975 – ОЗ от 05.07.2017 г., до 31.08.2017 г.**

**5. Квесторът представя в Комисията за финансов надзор отчет в срок 5 работни дни преди 31.08.2017 г., като съдържанието и формата на отчета се определят от заместник – председателя на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор“.**

**Решението да бъде връчено на Розалина Градинарова-Стоянова. Решението**

**да бъде връчено на Застрахователна компания „Надежда” АД.**

**На основание чл. 587, ал. 9 във връзка с ал. 3 от КЗ решението да бъде изпратено на Агенция по вписванията към Министъра на правосъдието на Република България за вписване на обстоятелствата, съответно за обявяване на актовете в Търговския регистър.**

**Решението да се обяви на интернет страницата на Комисията за финансов надзор, както и по друг подходящ начин.**

На основание чл. 13, ал. 3 от Закона за Комисията за финансов надзор (ЗКФН) във връзка с чл. 149, ал. 1 от Административнопроцесуалния кодекс (АПК) решението подлежи на обжалване по съдебен ред пред Върховния административен съд в четиринадесетдневен срок от съобщаването му.

Обжалването не спира изпълнението на индивидуалния административен акт.

По административното производство не са правени разноски.

**ПРЕДСЕДАТЕЛ:**

**КАРИНА КАРАИВАНОВА**