

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШЕНИЕ № 1052 – ОЗ
20.07.2017 г.

„Застрахователна компания Юроамерикан” АД, гр. София, ЕИК: 124634117 е вписано под № РГ-10-90 в регистъра на застрахователите, воден от Комисията за финансов надзор (Комисията, КФН), притежава статут на застраховател с право на достъп до пазара на Европейския съюз и Европейското икономическо пространство и като такова е длъжно да спазва Кодекса за застраховането (КЗ) с изключение на част втора, дял четвърти, актовете по неговото прилагане, както и актовете на Европейската комисия по прилагане на Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 25 ноември 2009 г. относно започването и упражняването на застрахователна и презастрахователна дейност (Платежоспособност II) (ОВ, L 335/1 от 17 декември 2009 г.), наричана по-нататък „Директива 2009/138/ЕО”.

Фактическите и правни основания за издаване на настоящото решение са следните:

I. „Застрахователна компания Юроамерикан” АД

Съгласно Решение на КФН № 238-ОЗ от 27.02.2014 на „Застрахователна компания Юроамерикан” АД (предишно наименование „Здравнозастрахователно дружество - Планета” ЕАД) е издаден лиценз за извършване на застраховане по застраховка по т. 2 от Раздел II, буква „а” „Видове застраховки. рискове” на приложение № 1 към Кодекса за застраховането - застраховка „заболяване” за риска „обезщетения”.

С цел гарантиране изпълнение на задълженията по сключените застрахователни и презастрахователни договори, застрахователят е длъжен да инвестира активите си в съответствие с принципа на разумния инвеститор и да разполага с достатъчно основни собствени средства, които да покриват минималното капиталово изискване.

Съгласно чл. 164, ал. 3 от КЗ, всеки застраховател е длъжен по всяко време да разполага с допустими основни собствени средства, най-малко равни на минималното капиталово изискване, съответно на минималния гаранционен капитал.

Съгласно § 11, ал. 1 от Преходните и заключителните разпоредби (ПЗР) на КЗ застраховател, съответно презастраховател, който на 31 декември 2015 г. покрива границата на платежоспособност със собствени средства, но няма достатъчно допустими основни собствени средства за покритие на минималното капиталово изискване, е длъжен да осигури достатъчно такива средства до 31 декември 2016 г.

II. Осигуряване на допустими основни собствени средства на „Застрахователна компания Юроамерикан” АД, предназначени да покрият минимално капиталово изискване (МКИ) към 31.12.2016 г. и 30.06.2017 г.

В съответствие с чл. 191 от КЗ МКИ на застрахователя се покрива единствено с допустими основни собствени средства. Допустимите основни собствени средства на застрахователя могат да бъдат само такива от първи и втори ред, и следва да отговарят

на изискванията, предвидени в чл. 69, 71, 72 и 73 от Делегиран регламент 2015/35 на Европейската комисия от 10.10.2014 г.

„Застрахователна компания Юроамерикан“ АД (предишно наименование „ЗДРАВНОЗАСТРАХОВАТЕЛНО ДРУЖЕСТВО ПЛАНЕТА“ ЕАД) представя в КФН справки за количествено отчитане, съгласно Регламент за изпълнение (ЕС 2015/2450) за 2016 г. (Вх. № 10-10-П-383/ 22.05.2017 г.) и справки към 30.06.2017 г. (Вх. № 10-10-П-535/ 06.07.2017 г.). Съгласно тези справки застрахователят отчита изпълнение на капиталовите изисквания, което е представено по-долу:

Таблица 1

| „ЗК Юроамерикан ” АД (по данни на дружеството) | Собствени средства (СС) (в лв.) | | | | Капиталови изисквания (в лв.) | | | |
|--|---|---------------|--|--|----------------------------------|--------------|--------------|--------------|
| | Превишение на активите над пасивите | Общо СС | Допустими СС запокриване на КИП | Допустими СС запокриване на МКИ | КИП* | МКИ** | Коеф. КИП | Коеф. МКИ |
| 31.12.2016 г. | 5 080 569.46 | 14 859 723.37 | 8 688 045.21 | 7 350 711.83 | 4 674 666.76 | 5 000 000.00 | 185.85% | 147.01% |
| 30.06.2017 г. | 5 422 455.88 | 15 201 609.79 | 9 238 439.61 | 7 778 069.85 | 4 920 739.51 | 5 000000.00 | 187.74% | 155.56% |

* КИП – Капиталово изискване за платежоспособност

** МКИ – Минимално капиталово изискване

Съгласно представените справки към 31.12.2016 г. и към 30.06.2017 г. допустимите основни собствени средства на застрахователя са формирани от превишението на активите над пасивите и получен подчинен срочен дълг от „Юропиън-Американ Кепитал Груп“ Инк, Калифорния.

1. Преглед на превишението на активите над пасивите на „ЗК Юроамерикан” АД

Към 31.12.2016 г. и към 30.06.2017 г. активите на застрахователя основно се формират от инвестиции в:

- Недвижим имот; и
- Акции.

Изпратено е писмо до „ЗК Юроамерикан“ АД с изх. № РГ-10-90-12 от 16.05.2017 г., с което е изискана детайлна информация по отделните категории активи, притежавани от застрахователя към 31.12.2016 г., датата, до която съгласно §11 се изисква осигуряване на покритие на МКИ с допустими основни собствени средства.

В отговор на горепосоченото, „ЗК Юроамерикан“ АД депозира в КФН писма, вх. № РГ-10-90-12 от 29.05.2017 г. и № РГ-10-90-12 от 02.06.2017 г., като прилага копия на следните документи:

1. Потвърдително писмо за наличието на салда по банкови сметки, включително за банков депозит в размер на 100 000 (сто хиляди) лева на Първа Инвестиционна Банка АД;

2. Нотариален препис на договор за покупко-продажба на недвижим имот от 20.12.2016 г. (приложен в два файла, предвид големината на документа);
3. Извлечение от кадастрална книга за сваляне на ипотека във връзка с Договор за покупко-продажба на недвижим имот от 20.12.2016 г.;
4. Договор за цесия от 31.05.2016 г.;
5. Договор за заем от 21.12.2016 г.;
6. Анекс 1 към Договор за заем от 21.12.2016 г.;
7. Заявление за вписване на залог към Договор за заем от 21.12.2016 г.;
8. Политика за признаване и оценка на активите и пасивите, различни от техническите резерви на Дружеството;
9. Заверен годишен финансов отчет за 2016 г. на Дружеството;
10. Годишен Доклад за Дейността, ведно с Декларация за Корпоративно управление за 2016 г. на Дружеството;
11. Доклад на независимия одитор за 2016 г.;
12. Отчет за платежоспособност и финансово състояние за 2016 г. на Дружеството;
13. Актюерски доклад за 2016 г. на Дружеството;
14. Писмо изх. на дружеството № 01-26/31.03.2017 г., относно годишен финансов отчет за 2016 г. на Дружеството.

1.1. По отношение на недвижимия имот:

Застрахователят отчита в актива на баланса към 31.12.2016 г. и към 30.06.2017 г. недвижим имот, съответно на стойност 4 091 596 лв. и 4 110 861 лв.

а) Договор за покупко-продажба на недвижим имот между „Бау–унд Лигеншафтефервалтунг“ ГмбХ (продавач) и „Иншуранс Къмпани Юроамерикан“ АД (купувач) от 20.12.2016 г.

В КФН е представено копие на нотариален препис на договор за покупко-продажба на недвижим имот от 20.12.2016 г. с превод на български език. Договорът за покупко-продажба на недвижим имот от 20.12.2016 г. е между „Бау–унд Лигеншафтефервалтунг“ ГмбХ, (Bau- und Liegenschaftsverwaltung GmbH) регистрирано дружество в Австрия с основен предмет на дейност покупко-продажба на имоти (продавач), представлявано от търговския директор Кирил Димитров и „Иншуранс Къмпани Юроамерикан“ АД (купувач), представлявано от търговския директор Венелин Манев. Предмет на продажбата са: земя, сгради, поточна линия за бира, права за преминаване с приложен № 1456 в кадастрална община 23429 Пистинг към Окръжен съд – гр. Винер Нойщат, Австрия, както следва: имот № .2 с площ 2691 кв.м.; имот № .199 с площ 392 кв. м.; имот № 899/1 с площ 972 кв. м.; имот № 899/2 с площ 26 кв. м.; имот № 901 с площ 939 кв. м.; имот № 907 с площ 11 173 кв. м.; имот № 908 с площ 2375 кв. м.; имот № 909 с площ 468 кв.м.; имот № 911 с площ 4360 кв.м.; имот № 914/1 с площ 7 827 кв.м.; имот № 918 с площ 521 кв. м.; имот № 920/1 с площ 726 кв. м.; имот № 922 с площ 1962 кв.м.; приложен № 120 в кадастрална община 23429 Пистинг към Окръжен съд – гр. Винер Нойщат, Австрия, както следва: имот № 895/22 с площ 259 кв. м.; имот № 910 с площ 1068 кв. м.; имот № 919 с площ 838 кв. м. **Посочената продажна цена в договора е 2 млн. евро.** Съгласно договора продавачът има задължение към купувача от най-малко размера на договорената продажна цена, прехвърлянето на имота става чрез **взаимно разплащане на**

продажната цена с насрещното вземане. Договорът не е представен в оригинал на немски език, а само на български език, като подписаният преводач удостоверява верността на извършения превод от немски език на български език, както и че същият е вписан в Регистър „В“ за сертифицирани документи – Раздел 70 и 71 на посолството на Австрия в София от 2016 г.

В т. III „Тежести в кадастъра“ от договора за покупко-продажба на недвижим имот е посочено, че над имотите, предмет на продажбата, има тежести. В договора имотите са описани според представената справка от кадастъра, като не е описан документ за собственост, а се съдържа само отбелязването, че „Продавачът е едноличен собственик на следните имоти...“.

Видно от текста на договора (стр. 5 от договора), страните са определили, че „ЗК Юроамерикан“ АД не поема кредита, седящ в основата на присъединената максимална сума на ипотеката от 2 млн. евро, като продавачът остава сам личен длъжник, но имотът, предмет на горепосочената продажба, продължава да гарантира като реален залог. Изключена е личната отговорност на застрахователя, но това означава, че ако продавачът - „Бау-унд Лигеншафтефервалтунг“ ГмбХ спре да изпълнява задълженията си по кредита, то въпросният имот може да послужи за покриването им.

б) Вписване на покупко-продажбата на недвижимия имот в имотния регистър на Австрия

В допълнение към договора за покупко-продажба на недвижим имот е представено извлечение от главната книга, кадастър на община 23429 Пистинг, окръжен съд Винер Нойщат, последен номер от дневника 323/2017, с което застрахователят удостоверява заличаване на ипотека по посочения договор към 03.02.2017 г. на немски език, придружено с копие на български език. В посочения документ не е вписано името на „ЗК Юроамерикан“ АД като собственик, а единствено е посочено дружеството „Бау-унд Лигеншафтефервалтунг“ ГмбХ.

В т. XII на договора за покупко-продажба от 20.12.2016 г. е записано, че „собствеността не преминава чрез договора, а едва чрез вписването в кадастъра“.

В тази връзка бе извършена служебна проверка в електронните бази данни на имотния регистър на Австрия. В резултат на проверката бе установено, че към 12.07.2017 г. в имотния регистър на Австрия, като собственик е вписан „Бау-унд Лигеншафтефервалтунг“ ГмбХ. Не е налице вписване на „ЗК Юроамерикан“ АД като собственик на имота.

Следователно към 31.12.2016г, като се има предвид цитираната клауза в договора от 20.12.2016 г., не може да се приеме, че собствеността на недвижимия имот, предмет на договора, е преминала в „ЗК Юроамерикан“ АД. Не са представени доказателства това обстоятелство да е променено и към настоящия момент.

В резултат от горното, недвижимият имот не може да бъде представен като актив, притежаван от застрахователя, и да бъде отчетен като такъв в баланса на „ЗК Юроамерикан“ АД към 31.12.2016 г. и към 30.06.2017 г. Поради тези съображения стойността на имота не може да бъде част от допустимите основни собствени средства и не следва да се включва в тях.

Независимо от горното дори „Застрахователна компания Юроамерикан“ АД да беше вписана като собственик на недвижимия имот, обстоятелството, че към 31.12.2016г. има наличие на тежести върху недвижимия имот (съгласно извлечение от главната книга, кадастър на община 23429 Пистинг, окръжен съд Винер Нойщат,

последен номер от дневника 323/2017 застрахователят удостоверява заличаване на ипотека едва към 03.02.2017 г.). не позволява към посочената дата този актив по принцип да бъде използван и класифициран като позиция основни собствени средства нито от първи ред, нито от втори ред, поради неспазване на изискванията на чл. 71, параграф 1, буква „о“ и чл. 73, параграф 1, буква „и“ от Делегиран регламент 2015/35 на Европейската комисия от 10.10.2014 г.

Предвид горното, застрахователят следва да е отчетел, че притежава собствени средства, обременени с тежести, и да не ги включва в допустимите собствени средства за покритие на МКИ към 31.12.2016 г.

1.2. По отношение на акциите:

„ЗК Юроамерикан“ АД отчита инвестиции в акции на 3 (три) емитента, както следва:

Таблица 2 (в лв.)

| | 31.12.2016 г. | 30.06.2017 г. |
|-----------------------|---------------|---------------|
| AAREAL BANK AG | 3 839 757 | 4 662 334 |
| AB SCIENCE AB SCIENCE | 2 138 775 | 1 657 238 |
| AKZO NOBEL NV | 3 899 149 | 4 995 560 |

Застрахователят твърди, че посочените по-горе акции са във връзка с получен заем под формата на подчинен срочен дълг от заемодателя „Юропиън-Американ Кепитал Груп“ (писмо с вх. № РГ-10-90-7 от 07.03.2017 г.), но представеното Споразумение за предоставяне на заем под формата на подчинен дълг между „ЗК Юроамерикан“ АД, в качествата на ЗАЕМАТЕЛ, и European – American Capital Group, в качеството на ЗАЕМОДАТЕЛ, не ги индивидуализира като такива. Със същото писмо на застрахователя е представен договор за извършване на сделки с финансови инструменти за сметка на клиент, от който е видно, че инвестиционният посредник, при който се съхраняват ценните книжа е ИП „Бета Корп“ АД, както и Удостоверение от ИП „Бета Корп“ АД, който посочва следните финансови инструменти по подсметка на „ЗК Юроамерикан“ АД:

- AAREAL BANK AG с ISIN DE0005408116, 54 885 бр. акции, валута EUR, пазарна цена 36,4400 EUR, пазарна стойност 2 000 009,4 EUR стойност в лева 3 911 678,38 лева, източник – цена затваря Deutsche Börse Xetra,
- AB SCIENCE AB SCIENCE, EUR, 79 937 бр. акции, пазарна цена 12,5100 EUR, пазарна стойност 1 000 011,87 EUR, стойност в лева 1 955 853,22 лева, източник – цена затваря Bourse De Paris,
- AKZO NOBEL NV AKZO NOBEL NV, EUR, 33 558 бр. акции, пазарна цена 59.5800 EUR, пазарна стойност 1 999 981.44 EUR, стойност в лева 1 955 853,22 лева, източник – цена затваря Euronext Amsterdam.

Следва да се отбележи, че застрахователят не представя информация по отношение на това в коя депозитарна институция горепосочените акции са регистрирани. Също така застрахователят не представя информация, която да удостоверява, че цитираните финансови инструменти по-горе са прехвърлени в собственост на заемодателя „Юропиън-Американ Кепитал Груп“.

В тази връзка е събрана допълнителна информация във връзка със сметките на „Застрахователна компания Юроамерикан“ АД. Установено е нареждане от 30.12.2016 г. за входящ трансфер по подсметка на клиента European – American Capital Group при инвестиционен посредник **„Бета Корп“ АД при Commercial Development Bank AG, UK, London** от подсметка на клиент „Риджънт Кепитал“ АД **при инвестиционен посредник „Бета Корп“ АД при Commercial Development Bank AG, UK, London**. На 30.12.2016 г. е отправено нареждане за прехвърляне на същия брой и вид финансови инструменти от подсметка на клиента European – American Capital Group **при инвестиционен посредник „Бета Корп“ АД при Commercial Development Bank AG, UK, London** по подсметка на клиент „Застрахователна компания Юроамерикан“ АД **при инвестиционен посредник „Бета Корп“ АД, при Commercial Development Bank AG, UK, London**.

Както е посочено по-горе, финансовите инструменти са трансферирани от „Риджънт Кепитал“ АД на European – AmericanCapitalGroup и след това от European – American Capital Group на застрахователя.

Представено е и споразумение между „Бета Корп“ АД и Commercial Development Bank AG, клон в UK, London за предоставяне на инвестиционни и допълнителни услуги, а именно: приемане и предаване на нареждания във връзка с един или повече финансови инструменти, изпълнение на нареждания за сметка на клиенти, управление на портфейл; предоставяне на инвестиционни консултации на клиент; поемане на емисии финансови инструменти и/или предлагане за първоначална продажба на финансови инструменти при условията на безусловно и неотменимо задължение за записване/придобиване на финансовите инструменти за собствена сметка; предлагане за първоначална продажба на финансови инструменти без безусловно и неотменимо задължение за придобиване на финансовите инструменти за собствена сметка.

След направена служебна проверка на сайта на надзорния орган в Обединеното кралство (Financial Conduct Authority - FCA) е установено, че по отношение на Commercial Development Bank е публикувано съобщение, съгласно което същата не разполага с лиценз, издаден от надзорния орган в Обединеното кралство, но извършва регулирани дейности (https://register.fca.org.uk/ShPo_UnauthorisedFirmDetailPage?id=001b000000m4IndAAE).

Commercial Development Bank е включена в списък на Централната банка на Район Бугенвил (част от Соломоновите острови), като офшорна лицензирана банка.

В допълнение, изпратено е писмо с изх. № РГ-10-90-7/16.5.2017 г. до надзорния орган в Обединеното кралство с искане за информация за собствеността на ЗК „Юроамерикан“ АД върху акциите на AAREALBANKAG, ISINDE0005408116; ABSCIENCE, ISINFR0010557264; AKZONOBELNV, ISINNL0000009132. Съгласно получения отговор в КФН, вх. № РГ-10-90-7/13.07.2017 г., FCA потвърждава, че Commercial Development Bank не разполага с лиценз, издаден от надзорния орган в Обединеното кралство но извършва регулирани дейности и в допълнение, на електронния адрес на FCA, е публикувано предупреждение, че Commercial Development Bank вероятно извършва измами. Също така надзорния орган на Обединеното кралство потвърждава, че Commercial Development Bank няма адрес във Великобритания.

Предвид липсата на валидно, правнообвързващо волеизявление, което еднозначно да определя посочените по-горе финансови инструменти, прехвърлени от подсметката на „Юропиън-Американ Кепитал Груп“ Инк, Калифорния към подсметката на „ЗК Юроамерикан“ АД, за такива, които са предмет на сключеното между страните Споразумение за предоставяне на заем под формата на подчинен дълг,

поради което застрахователят не може да ги включва в допустимите основни собствени средства за покритие на МКИ към 31.12.2016 г.

В допълнение на това обстоятелството, че финансовите инструменти са прехвърлени от подметки при една и съща попечителска сметка на инвестиционен посредник „Бета Корп“ АД, при Commercial Development Bank AG, UK, London, за която не може да се установи надеждно и сигурно съхраняване на активите, предвид посочената по-горе информация за Commercial Development Bank AG, пораждат основателни съмнения за наличността на финансовите инструменти.

2. Изпълнение на капиталовите изисквания от страна на застрахователя

Както е посочено в Таблица 1, съгласно получените количествени справки от „ЗК Юроамерикан“ АД, застрахователят отчита изпълнение на капиталовите изисквания, като е включил средствата по получения подчинен дълг и недвижимия имот в основните собствени средства.

2.1. По отношение на подчинения срочен дълг

„ЗК Юроамерикан“ ЕАД е представило в КФН с вх. № РГ-10-90-47/04.02.2017 г. копие на споразумение за предоставяне на заем под формата на подчинен дълг (Споразумение) между „ЗК Юроамерикан“ АД (заемател) и „Юропиън-АмериканКепитал Груп“ Инк, Калифорния, С3672531 (заемодател). Предмет на споразумението е предоставяне в заем на финансови средства на стойност 5 000 002 (пет милиона и две) евро под формата на ликвидни финансови инструменти, търгувани на Международните финансови пазари в ЕС.

Клаузите на договора са формулирани с цел да отговарят на изискванията на чл. 71, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2015/35, за да може застрахователят да класифицира предоставените средства като капитал от съответния ред. В конкретния случай съществено е да се отбележи следното:

— Договорът не индивидуализира ценните книжа, които са предмет на прехвърляне; тяхното количество; борсата, на която се регистрирани и депозитарната институция, в която са регистрирани. Оттук не може да бъде направен извод за предмета на договора и за качеството на активите, които са предмет на договора;

— Не може да се определи справедливата стойност на ценните книжа, предмет на договора по МСФО 13 *Оценяване по справедлива стойност*;

— От неопределеността на ценните книжа не може да се направи извод дали те са собственост на заемодателя. Оттук не може да се направи извод дали „Юропиън-АмериканКепитал Груп“ има правната възможност да прехвърли собственост върху тях. Следва да се отбележи, че с вх. № РГ-10-90-47/04.02.2017 г., в КФН е представен баланс на „Юропиън-АмериканКепитал Груп“ към края на 2014 г., на 2015 г. и към 30.09.2016 г. Видно от представения документ, „Юропиън-АмериканКепитал Груп“ не притежава за посочените периоди инвестиции в ценни книжа;

— Договорът не посочва дали ценните книжа, които са негов предмет, се прехвърлят в собственост на заемателя с произтичащите от това членствени права (в случай на прехвърляне на акции или права за получаване на лихвени плащания, в случай на прехвърляне на облигации).

КФН е разгледала на свое заседание, проведено на 24.02.2017 г. представеното споразумение и не е приела средствата по него като такива, които може да се използват

за допустими собствени средства за покритие на МКИ, за което е уведомила „ЗК Юроамерикан“ АД с писмо, изх. № РГ-10-90-7/27.02.2017 г.

„ЗК Юроамерикан“ АД е представило допълнителни документи във връзка с получения подчинен срочен дълг с писмо, вх. № РГ-10-90-7/07.3.2017 г.

Не е представено ново или изменено споразумение, съгласно което средствата по получения заем да се класифицират като допустими за покритие на минималното капиталово изискване за платежоспособност. **Следователно средствата по получения заем не следва да се включват при изчисляването на допустимите основни собствени средства за покритие на МКИ на застрахователя.**

2.2. По отношение на недвижимия имот

В резултат на извършена служебна проверка бе установено, че към 12.07.2017 г. в имотния регистър на Австрия, като собственик на имота, отчитан в актива на баланса на „ЗК Юроамерикан“ АД, е вписано дружеството „Бау-унд Лигеншафтефервалтунг“ ГмбХ. Не е налице вписване на „ЗК Юроамерикан“ АД като собственик на имота. Следователно, като се има предвид цитирана клауза в т. XII от договора от 20.12.2016 г., не може да се приеме, че собствеността на недвижимия имот, предмет на договора, е преминала върху „ЗК Юроамерикан“ АД.

В резултат от горното, недвижимият имот не следва да бъде представен като актив, притежаван от застрахователя и да бъде отчетен като такъв в баланса на „ЗК Юроамерикан“ АД към 31.12.2016 г. и към 30.06.2017 г. Следователно недвижимият имот не следва да се включва при изчисляването на допустимите основни собствени средства за покритие на МКИ на застрахователя към 31.12.2016 г. и към 30.06.2017 г.

В заключение, ако при изчисляването на допустимите основни собствени средства за покритие на МКИ на застрахователя не се включи стойността на недвижимия имот (4,1 млн. лв.) и средствата по подчинения срочен дълг (9,8 млн. лв.) към 31.12.2016 г. и към 30.06.2017 г., то следва, че застрахователят не разполага с достатъчно допустими основни собствени средства за покритие на МКИ. След направените преизчисления, допустимите основни собствени средства на „ЗК Юроамерикан“ АД към 31.12.2016 г. биха възлизали на 988 973 лв., а към 30.06.2017 г. – на 1 311 595 лв., като по този начин минималното капиталово изискване в размер на 5 000 000 лв. не е покрито.

Видно от гореизложеното до изтичането на преходния период в срок до 31.12.2016 г. „ЗК Юроамерикан“ АД не е осигурило достатъчно допустими основни собствени средства за покритие на минималното капиталово изискване. Това представлява сериозно нарушение на Кодекса за застраховането. Спазването на минималното капиталово изискване на застрахователя представлява основно негово задължение с оглед финансовата стабилност и защита интересите на застрахованите лица, респективно посредством неговото неспазване е налице, както обективно нарушение на закона, така и застрашаване на финансовата стабилност и интересите на ползвателите на застрахователни услуги по смисъла на чл. 587, ал. 1, т. 1, 3 и 4 от КЗ.

Констатираното нарушение в областта на спазването на финансовите изисквания попада и в хипотезата на чл. 597, ал. 1, т. 1 от КЗ и обуславя прилагането на принудителна административна мярка назначаване на квестор.

Квесторът следва да отговаря на изисквания по чл. 598, ал. 3 от КЗ и на основание на ал. 5 от същия член може да бъде служител на Комисията за финансов надзор.

Предвид гореизложеното, 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, 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 след като прецени спазването на изискванията по чл. 598, ал. 3 и ал. 5 от КЗ

**КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР
РЕШИ:**

„1. Назначава Николай Полинчев, ЕГН..... за квестор на Застрахователна компания „ЗК Юроамерикан“ 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 „ЗК Юроамерикан“ АД.

3. Квесторът осъществява всички функции и правомощия по управление и представителство на „ЗК Юроамерикан“ АД, в това число функциите на работодател. Квесторът установява финансовото състояние на предприятието, отстранява нарушенията и управлява предприятието в интерес на застрахованите и ползващите 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 Юроамерикан“ 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 5 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 настоящото решение.

Представителството на „ЗК Юроамерикан“ АД се осъществява от квестора. Действия, извършени от името на „ЗК Юроамерикан“ АД в нарушение на представителната власт на квестора, са нищожни.

Квесторът има неограничен достъп и контрол върху всички помещения, имущества и документи на „ЗК Юроамерикан“ АД.

Всички служители на „ЗК Юроамерикан“ АД са длъжни да подпомагат квестора при изпълнение на неговите правомощия.

По искане на квестора полицията съдейства при изпълнение на правомощията на квестора.”

Решението да бъде връчено на Николай Полинчев.

Решението да бъде връчено на „ЗК Юроамерикан“ 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.

След връчване на решението правата на съвета на директорите на „ЗК Юроамерикан“ АД се прекратяват, с изключение на правото им да обжалват решението в съда.

На основание чл. 13, ал. 3 от ЗКФН, индивидуалните административни актове на комисията подлежат на обжалване пред Върховния административен съд в 14-дневен срок от съобщаването им. Обжалването не спира изпълнението на индивидуалния административен акт.

По административното производство не са правени разноси.

ПРЕДСЕДАТЕЛ:

КАРИНА КАРАИВАНОВА