

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

**РЕШЕНИЕ № 1131 – ОЗ**

**17.08.2017 г.**

В Комисията за финансов надзор (КФН) е постъпил междинен доклад, вх. № РГ-10-90-17/04.08.2017 г. от г-н Николай Полинчев, в качеството му на квестор на ЗК „Юроамерикан“ АД.

**I. РЕШЕНИЕ НА КФН № 1052-ОЗ от 20.07.2017 г.**

С решение № 1052-ОЗ от 20.07.2017 г., на основание чл. 13, ал. 1, т. 10 от Закона за Комисията за финансов надзор (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:

*„1. Назначава Николай Полинчев ..... за квестор на Застрахователна компания „ЗК Юроамерикан“ АД за срок от един месец, считано от датата на издаване на настоящото решение.*

*2. Възнаграждението ..... 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“.*

**II. РАЗГЛЕЖДАНЕ НА ДОКЛАДА НА КВЕСТОРА**

С придружително писмо, вх. № РГ-10-90-17/04.08.2017 г. е постъпил междинен доклад от г-н Николай Полинчев, назначен за квестор на ЗК „Юроамерикан“ АД с Решение на КФН № 1052-ОЗ от 20.07.2017 г.

В доклада квесторът описва направените от него констатации и извършените действия във връзка с установяване на наличностите по банкови сметки, установяване на наличните финансови инструменти и движенията по сметките на наличните финансови инструменти, установяване и заплащане на текущите задължения, какт следва:

1. Установени са наличностите по банкови сметки на ЗК „Юроамерикан“ АД към 31.07.2017 г.

2. Установени са финансови инструменти (акции), притежавани от ЗК „Юроамерикан“ АД към 31.07.2017 г.

3. Установено е извършването на поредица от сделки, считано от 31.05.2016 г., в резултат на които се твърди, че ЗК „Юроамерикан“ АД е придобила недвижим имот в Австрия. Посочен е резултатът от поредицата от сделки, но по отношение на непогасената част от вземанията не се посочва правното основание и източника на вземанията, както и обстоятелствата във връзка с удовлетворяването им.

4. Установени са задълженията на ЗК „Юроамерикан“ АД към 31.07.2017 г. С оглед покриване на текущи задължения, на 01.08.2017 г. ЗК „Юроамерикан“ АД е дала нареждане за продажба на финансови инструменти.

5. Във връзка с подчинен срочен дълг по сключено споразумение с Юропиън-Американ Кепитъл груп, на ЗК „Юроамерикан“ АД са предоставени финансови инструменти (акции), които се водят по сметка на застрахователя при ИП Бета Корп АД.

Установен е Анекс 1 от 05.01.2017 г. към споразумението за подчинен дълг, съгласно който при прехвърляне на финансовите инструменти в депозитна институция, различна от тази, в която се водят към 30.12.2016 г., се дължи неустойка на заемодателя в размер 5 на сто от стойността на заема. Анекс 1 предвижда и забрана за предоставяне на финансовите инструменти като обезпечение на дълг, в това число и на трети лица. Други ограничения за разпореждане с финансовите инструменти не са предвидени в Анекс 1.

6. Установен е договор от 28.07.2017 г. за приемане и предаване на нареждания на ЗК „Юроамерикан“ АД за сделки с финансови инструменти на чуждестранни пазари с Юробанк България АД.

Както е видно от представения междинен доклад на квестора, задачите на квестурата все още не са изпълнени.

Посоченият по-горе Анекс 1 се представя за първи път пред КФН и съдържа обстоятелства, които не са били разкрити от органите на дружеството в тяхната кореспонденция с надзорния орган. Това показва, че е необходимо допълнително изследване за откриването на евентуални нови обстоятелства, които не са били обявени.

Не е окончателно изяснен въпросът със собствеността на недвижимия имот, закупен от ЗК „Юроамерикан“ АД в Австрия.

Също така е видно, че съществуват правни пречки за промяната на депозитарната институция, в която са депозирани финансовите инструменти, предоставени под формата на подчинен срочен дълг. За прехвърлянето на финансовите инструменти, предоставени по споразумението, в друга депозитарна институция, различна от институцията, в която средствата се намират при неговото подписване, е необходимо предварителното писмено съгласие на заемодателя. В противен случай застрахователят ще дължи висока неустойка в размер от 5 на сто от предоставения заем. Поради това е необходимо да се даде предписание на квестора да отправи искане до заемодателя Юропиън-Американ Кепитъл груп за даване на предварителното писмено съгласие за прехвърляне на финансовите инструменти в друга надеждна депозитарна институция, която да спазва приложимото законодателство на Европейския съюз. По такъв начин финансовите инструменти, предоставени като подчинен дълг, ще бъдат съхранявани при по-сигурни условия, което ще гарантира финансовото състояние на дружеството.

По изложените съображения и на основание чл. 597, ал. 5 от КЗ срокът на квестурата следва да бъде удължен, като на квестора бъдат дадени задължителни предписания на основание чл. 599, ал. 9 от КЗ в смисъла, посочен по-горе.

Предвид гореизложеното и на основание чл. 597, ал. 5 във връзка с ал. 1 във връзка с чл. 599, ал. 9 от КЗ и чл. 13, ал. 1, т. 26 от Закона за Комисията за финансов надзор,

## **КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР**

### **РЕШИ:**

**1. Удължава срока по т. 1 на решение на КФН № 1052-ОЗ от 20.07.2017 г. до 30.09.2017 г.**

**2. Дава задължителни предписания на квестора да отправи искане до Юропиън-Американ Кепитъл груп за даване на предварителното писмено съгласие за прехвърляне на финансовите инструменти в друга надеждна депозитарната институция, която да спазва приложимото законодателство на Европейския съюз.**

**3. Квесторът представя в Комисията за финансов надзор отчет в срок 5 работни дни преди изтичането на срока по т. 1, като съдържанието и формата на отчета се определят от заместник – председателя на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор“.**

**Решението да бъде връчено на квестора 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.**

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 разноски.

**ПРЕДСЕДАТЕЛ:**

**КАРИНА КАРАИВАНОВА**