

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШЕНИЕ № 1501 – ЖЗ

01.12.2017 г.

Кооперация „Синдикална взаимозастрахователна кооперация – СиВЗК”, ЕИК 104097300, вписана под № РГ-10-30 в регистъра на застрахователните дружества, воден от Комисията за финансов надзор (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:

С решение на Националния съвет по застраховане по Протокол № 30 от 10.08.1998 г. на „Синдикална взаимозастрахователна кооперация – СиВЗК”, ЕИК 104097300 е издаден лиценз за извършване на застраховане по: 1. Застраховка „Живот“ и рента и 2. Допълнителна застраховка, съгласно Раздел I на Приложение № 1 към чл. 6, ал. 2 от Закона за застраховането (отм., бр. 103 от 23.12.2005 г., в сила от 1.01.2006 г.).

В процеса на осъществявания от КФН надзор по отношение на дейността на „Синдикална взаимозастрахователна кооперация – СиВЗК” е установено наличието на основания за отнемане на лиценза на кооперацията за извършване на застраховане, съгласно § 11, ал. 1, изречение второ от преходните и заключителни разпоредби на Кодекса за застраховането (КЗ), във връзка с чл. 40, ал. 1, т. 2 от КЗ, както и съгласно чл. 40, ал. 2, т. 8 от КЗ, в хипотезата извършване на груби на нарушения на КЗ.

I. Основание за отнемане на лиценза съгласно § 11, ал. 1, изречение второ от преходните и заключителни разпоредби на Кодекса за застраховането

1. Преглед на баланса на „Синдикална взаимозастрахователна кооперация – СиВЗК” към 30.06.2016 г.

На основание § 10, ал. 1 от Преходните и Заключителните разпоредби на Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници (ПЗР на ЗВПКИИП), с оглед гарантиране на ефективното функциониране на финансовата система и необходимостта от осигуряване на по-голяма прозрачност на операциите на местния финансов пазар и в съответствие с Националната програма за реформи Европа 2020, приета с Решение № 28 на Министерския съвет от 2015 г., КФН е натоварена да организира преглед на активите на пенсионните фондове и на балансите на застрахователите при участие на независими външни лица и институции с висока

професионална репутация.

С Решение № 522 – ЖЗ от 14.07.2016 г. на КФН „MILLIMAN SP. Z O.O.“, Полша, в качеството му на независим външен експерт, е назначен за извършване на преглед на балансите на Кооперация „Синдикална взаимозастрахователна кооперация – СиВЗК“.

С вх. № 38-00-510 от 10.01.2017 г. в КФН постъпи Доклад за фактическите констатации, направени от „MILLIMAN SP. Z O.O.“, Полша, в резултат на прегледа на баланса на Кооперация „Синдикална взаимозастрахователна кооперация – СиВЗК“ към 30.06.2016 г.

Основните констатации, направени от независимия външен експерт „MILLIMAN SP. Z O.O.“, Полша, във връзка с финансовото състояние на СиВЗК на основание на Делегирания регламент 2015/35, Кодекса за застраховането и Насоки VoS-14/113, VoS-14/165 и VoS-14/166 са, че превишението на активите над пасивите* на баланса по Платежоспособност II към 30.06.2016 г. е дефицит - отрицателна величина в размер на – (минус) 2 741 991 лв. или задълженията на кооперацията превишават активите ѝ.

Превишението на активите над пасивите на баланса по Платежоспособност II към 30.06.2016 г. намалява с 20 295 159 лв. и е преизчислено в размер на – (минус) 2 741 991 лв., в резултат на което допустимите собствени средства за покритие на капиталовите изисквания (минимално капиталово изискване /МКИ/ и капиталово изискване за платежоспособност /КИП/) са отрицателна величина и не са достатъчни.

Съгласно заключенията на независимия външен експерт стойността на минималното капиталово изискване (МКИ) (долна граница) е 7 400 000 лв., а капиталовото изискване за платежоспособност (КИП) на кооперацията към 30.06.2016 г. след корекции е изчислено в размер на 2 692 000 лв.

В резултат на преизчислението от независимия външен експерт, е налице недостиг на допустимите собствени средства за покритие на капиталовите изисквания (минимално капиталово изискване /МКИ/ и капиталово изискване за платежоспособност /КИП/). Установеният недостиг на допустими собствени средства на СиВЗК за покритие на минимално капиталово изискване /МКИ/ и капиталово изискване за платежоспособност /КИП/ към 30.06.2016 г. е съответно 10 142 000 лв. и 5 434 000 лв.

„Синдикална взаимозастрахователна кооперация – СиВЗК“	Собствени средства (СС)				Капиталови изисквания		Излишък /Недостиг			
	Превишение на активите над пасивите* (хил.лв.)	Общо СС (хил.лв.)	Допустими СС за покриване на КИП (хил.лв.)	Допустими СС за покриване на МКИ (хил.лв.)	КИП (хил.лв.)	МКИ (хил.лв.)	Недостиг на КИП	Недостиг на МКИ	Коеф. КИП	Коеф. МКИ
По данни на застрахователя /преди корекция	17 553	17 553	17 553	17 553	2 487	7,237	15 066	10 296	706%	243%
Общо Корекции	-20 295	20 295	-20 295	-20 295	205	0	-20 500	-20 275	-807 %	-281%
Преизчислени съгласно доклада на /НВЕ/	-2 742	-2 742	-2 742	-2 742	2 692	7,237	-5 434	-9 979	-101%	-38%

* „Превишението на активите над пасивите“, оценени в съответствие с принципите на Директива 2009/138/ЕО (Платежоспособност II), формира основните собствени средства на застрахователя и не означава, че активите превишават пасивите

Във връзка с горепосочените констатации на „MILLIMAN SP. Z O.O.“, Полша и приложените корекции, които са в съответствие с изискванията на Делегирания регламент 2015/35 и Насоки VoS-14/165, VoS-14/166, VoS-15/113, на основание чл. 117 от КЗ, КФН приема Констативен протокол № Р-04-33/24.02.2017 г. за преизчисляване на финансови показатели на „Синдикална взаимозастрахователна кооперация – СиВЗК” за надзорни цели.

По повод резултатите от извършения преглед на баланса на застрахователя към 30.06.2016 г. КФН предприе следните надзорни мерки спрямо „Синдикална взаимозастрахователна кооперация – СиВЗК”:

1.1. С решение № 387 – ЖЗ от 10.03.2017 г., на основание чл. 18, ал. 2 от Закона за комисията за финансов надзор (ЗКФН), на застрахователя е разпоредено *„в 30-дневен срок от датата на получаване на решението за издаване на индивидуалния административен акт, да извърши следното:*

1. Да отрази във финансовите си отчети към 30.06.2016 г. резултатите от прегледа, посочени в доклада, изготвен като резултат от прегледа на баланса на застрахователя от независимия външен експерт MAZARS SA, Франция, назначен с Решение № 521 – ОЗ от 14.07.2016 г. на Комисията за финансов надзор. Отразяването на резултатите да е в съответствие с представените от независимия външен експерт, след извършване на прегледа, образци за количествено отчитане (по Регламент за изпълнение (ЕС) 2015/2450 на Комисията от 2 декември 2015 година) към 30.06.2016 г.;

2. Да представи в КФН отново като корекция образците за количествено отчитане по Регламент за изпълнение (ЕС) 2015/2450 с информация към 30.06.2016 г., като бъдат отразени констатациите от доклада по т. 1.”

1.2. С Решение № 388 – ЖЗ от 10.03.2017 г., на основание § 11, ал. 2 и 3 от преходните и заключителни разпоредби на КЗ на „Синдикална взаимозастрахователна кооперация – СиВЗК” е разпоредено:

*„1. да предприеме необходимите мерки, за да постигне равнището на допустими собствени средства за покриване на капиталовото изискване за платежоспособност или за намаляване на рисковия си профил за гарантиране на спазване на капиталовото изискване за платежоспособност до **31 декември 2017 г.**;*

2. считано от датата на получаване на решението за издаване на индивидуалния административен акт, да представя в КФН на всеки три месеца доклад за напредъка, посочващ предприетите мерки и отбелязания напредък за установяване на равнището на допустими собствени средства за спазване на капиталовото изискване за платежоспособност или за намаляване на рисковия профил за гарантиране на спазване на капиталовото изискване за платежоспособност.”

1.3. С Решение № 389-ЖЗ от 10.03.2017 г. на КФН спрямо застрахователят е приложена принудителна административна мярка във връзка с констатирания недостиг на допустими собствени средства за покритие на МКИ, както следва:

„Разпореждам на „Синдикална взаимозастрахователна кооперация – СиВЗК”, в едномесечен срок от датата на получаване на решението за прилагане на принудителна административна мярка, да изготви и представи в Комисията за финансов надзор краткосрочен план в съответствие с изискванията на чл. 215, ал. 2 и 4 от Кодекса за застраховането, който да предвижда в срок от три месеца, считано

от датата на установяване на неспазването на МКИ с Констативен протокол № Р-04-33/24.02.2017 г.:

- възстановяване на допустимите основни собствени средства на ниво, осигуряващо покритието на минималното капиталово изискване или
- ограничаване на рисковия профил, така че да се гарантира спазването на минималното капиталово изискване с наличните допустими основни собствени средства.”

1.4. С писмо до КФН, вх. № РГ-10-30-02 от 07.04.2017 г., в изпълнение на Решение № 389-ЖЗ от 10.03.2017 г., кооперацията представя краткосрочен план за възстановяване на допустимите основни собствени средства за покритие на МКИ съгласно чл. 215, ал. 2 от КЗ.

С Решение № 700-ЖЗ от 10.05.2017 г. КФН отказа да одобри представения от „СивЗК“ краткосрочен план по чл. 215, ал. 2 от КЗ за възстановяване на допустимите основни собствени средства за покритие на минималното капиталово изискване, тъй като заложените в него мерки не са реалистични и не гарантират в достатъчна степен платежоспособността на застрахователя. Констатирано е, че описаните в плана мерки не водят до възстановяване на допустимите основни собствени средства на ниво, осигуряващо покритието на МКИ или ограничаване на рисковия профил, така че да се гарантира спазването на МКИ с наличните допустими основни собствени средства.

2. Допълнителна аргументация.

По повод жалби от „СивЗК“ срещу решения на КФН № 387-ЖЗ/10.03.2017 г., № 388-ЖЗ/10.03.2017 г. и № 389-ЖЗ/10.03.2017 г., във Върховния административен съд са образувани административни дела, съответно с № 4174/2017 г., № 4283/2017 г. и № 4280/2017 г. по описа на ВАС. По трите дела съдът е назначил съдебна експертиза с вещи лица Марионела Стоилкова – отговорен актьор и доц. д-р Николай Орешаров.

Заключенията и на двете вещи лица по същество потвърждават изводите, направени от „MILLIMAN SP. Z O.O.“, Полша в резултат на прегледа на баланса на „СивЗК“ към 30.06.2017 г., както следва:

Експертният доклад, представен от Марионела Стоилкова, подкрепя констатациите на „MILLIMAN SP. Z O.O.“, Полша. Заключението в нейната експертиза потвърждава извода на независимия външен експерт, че стойността на отпуснатия заем и бъдещите парични потоци, които се очаква да бъдат получени при погасяване на отпуснатите заеми срещу застраховка „Живот“ не могат да бъдат по-високи от дължимите от „СивЗК“ суми при настъпване на застрахователно събитие, съответно смърт или преживяване, което всъщност са образуванияте технически резерви. Това означава, че стойността на заемите трябва да се ограничи до стойността на техническите резерви, каквато корекция са извършили „MILLIMAN SP. Z O.O.“, Полша при първия преглед на баланса на застрахователя към 30.06.2016 г.

Съгласно заключението на Марионела Стоилкова балансовата стойност на кредитния актив - отпуснатите заеми срещу застраховка „Живот“, оценена съгласно принципите на Платежоспособност II, се определя както следва:

- в размер на 109 483 хил. лв. съгласно коригирания от „MILLIMAN SP. Z O.O.“ баланс към 30.06.2016 г. (която стойност не е оспорена от застрахователя).

- в баланса, изготвен от СивЗК към 30.06.2016 г., в размер на 120 656 хил. лв.

Като се вземат предвид гореописаните оценки на вещото лице относно балансовата стойност на стойността на срещу застраховка „Живот“ и се направят

изчисления за ефекта от тези оценки върху превишението на активите на пасивите на застрахователя към 30.06.2016 г., може да се направи извод, че допустимите основни собствени средства на СиВЗК са отрицателна величина и са в размер на – (281) хил. лв. Съответно покритието на минималното капиталово изискване, като се вземе предвид балансовата стойност на актива, посочена от вещото лице, също е отрицателна величина – (3.8 %).

Другият експерт, назначен от съда, е университетски преподавател доц. доктор по икономика Орешаров. В представената съдебна експертиза той установява, че стойността на кредитния актив (вземанията по застраховка „Живот“ към 30.06.2016 г., определена в съответствие с изискванията на Платежоспособност II) е 107 882 хил. лв., която стойност е много близка до оценката на „MILLIMAN SP. Z O.O.“, Полша.

Като се вземе предвид определената в експертизата от доц. Орешаров балансова стойност на актива и се направят изчисления за ефекта от оценката върху допустимите основни собствени средства на СиВЗК към 30.06.2016 г. за покритие на минималното капиталово изискване, отново са отрицателна величина в размер на – (1 882) хил. лв. Съответно покритието на минималното капиталово изискване в резултат на направеното от КФН изчисление, като се вземе предвид балансовата стойност на актива, посочена от вещото лице, също е отрицателна величина – (25 %).

Видно от изложеното, оценките на кредитния актив - вземания по застраховка „Живот“, на двете вещи лица са близки до тези на „MILLIMAN SP. Z O.O.“, Полша към 30.06.2016 г. Дори да се вземат предвид горепосочените балансови стойности на заемите срещу застраховка „Живот“ от двете експертизи, то допустимите собствени средства на СиВЗК отново няма да са достатъчни за покритие на капиталовите изисквания и представляват отрицателна величина. Същото по същество се потвърждава и от заключенията, направени в резултат на последващите прегледи на баланса на „СиВЗК“ към 31.12.2016 г. и към 30.06.2017 г., извършени от ДЗЗД „ГД КОНСОРЦИУМ ГРАНТ ТОРНТОН БЪЛГАРИЯ-ГЪРЦИЯ“ и Грант Торнтон“ ООД и Мазарс СА.

3. Преглед на баланса на застрахователя към 31.12.2016 г. и заверка на годишните справки по Платежоспособност II от специализирано одиторско предприятие в съответствие с чл. 126, ал. 3 от КЗ

С решение на КФН по Протокол № 9 от 16.02.2017г., е взето решение за извършване на проверка на основание чл. 18, ал. 2 от ЗКФН от независими външни експерти на балансите на застрахователите и презастрахователите към 31.12.2016 г. във връзка с отразяването на резултатите от прегледа към 30.06.2016 г., като се отчетат настъпилите промени след тази дата и се вземе предвид ефекта от всички настъпили последващи събития. За целите на проверките независимите външни експерти следва да използват за база резултатите от извършения към 30.06.2016 г. преглед на съответното поднадзорно лице, като отчетат и настъпилите промени в периода между 30 юни и 31 декември 2016 г. **Проверката на балансите се счита за изпълнение на изискването за заверка на годишните справки по чл. 126, ал. 1, т. 2 от КЗ, в случаите когато проверката е извършена от независим външен експерт, който е и одитор съгласно Закона за независимия финансов одит.**

С писмо, вх. № РГ-10-00-13 от 02.03.2017 г., „Синдикална взаимозастрахователна кооперация – СиВЗК“ информира комисията, че **избраният от застрахователя одитор,**

който да извърши прегледа на баланса на кооперацията към 31.12.2016 г. и съответно заверката на годишните справки по чл. 126, ал. 1, т. 2 от КЗ, е ДЗЗД „ГД КОНСОРЦИУМ ГРАНТ ТОРНТОН БЪЛГАРИЯ-ГЪРЦИЯ“, България и Гърция.

В тази връзка, с Решение № 500-ЖЗ/21.03.2017 г. КФН назначи ДЗЗД „ГД КОНСОРЦИУМ ГРАНТ ТОРНТОН БЪЛГАРИЯ-ГЪРЦИЯ“, България и Гърция за независим външен експерт, който да извърши проверка на баланса на „Синдикална взаимозастрахователна кооперация – СиВЗК“ към 31.12.2016 г.

С вх. № 10-00-13 от 14.06.2017 г. в КФН постъпи Доклад за фактическите констатации, направени от ДЗЗД „ГД КОНСОРЦИУМ ГРАНТ ТОРНТОН БЪЛГАРИЯ-ГЪРЦИЯ“, в резултат на прегледа на баланса на „СиВЗК“ към 31.12.2016 г.

Съгласно заключенията на независимия външен експерт капиталовото изискване за платежоспособност (КИП) на кооперацията към 31 декември 2016 г., след корекции е изчислено в размер на 18 911 558 лв., а стойността на минималното капиталово изискване (МКИ) (долна граница) е 7 400 000 лв.

Стойността на собствените средства, предназначени за покриване на КИП и МКИ към 31.12.2016 г., след корекциите, направени от независимия външен експерт във връзка с прегледа на баланса, е отрицателна величина в размер на – (минус) 691 576 лв., т.е. налице е съществен недостиг на допустими собствени средства за покритие на минималното капиталово изискване (МКИ) и на капиталовото изискване за платежоспособност (КИП). В резултат на преизчислената от независимия външен експерт стойност на допустимите собствени средства, коефициентите на покритие съгласно представения доклад на независимия външен експерт, съответно на КИП и МКИ с допустими собствени средства също са отрицателни величини в размер на – (минус) 4 % и на – (минус) 9 %, което показва повече от 100 % недостиг.

	Собствени средства (СС)				Капиталови изисквания		Излишък/Недостиг			
	Превишени е на активите над	Общо СС	Допустими-ми СС за покриване на КИП	Допустими-ми СС за покриване на МКИ	КИП	МКИ	КИП покритие	МКИ покритие	КИП съотношение	МКИ съотношение
По данни на застрах	59 713 829	59 713 829	59 713 829	59 713 829	12 248 803	7 400 00	47 465 026	52 313 829	487%	807%
Общо корекции	-60 405 405	-60 405 405	-60 405 405	-60 405 405						
По заключения на независимия външен експерт (след корекции)	-691 576	-691 576	-691 576	-691 576	18 911 558	7 400 00	-	-	-4%	-9%

Установеният недостиг на допустими собствени средства на СиВЗК за покритие на КИП и МКИ към 31.12.2016 г. е съответно 19 603 134 лв. и 8 091 576 лв.

Както беше посочено по-горе, съгласно констатациите, направени от независимия външен експерт „MILLIMAN SP. Z O.O.“, Полша, във връзка с финансовото състояние на „СиВЗК“ към 30.06.2016 г., превишението на активите над пасивите на баланса по Платежоспособност II към 30.06.2016 г. е преизчислено на дефицит - отрицателна величина в размер на – (минус) 2 741 991 лв., т.е. задълженията на кооперацията превишават активите ѝ.

Видно от изложеното, наличието на недостиг на допустими собствени средства се потвърждава и към 31.12.2016 г., към която дата съгласно независимият външен експерт ДЗЗД „ГД КОНСОРЦИУМ ГРАНТ ТОРНТОН

БЪЛГАРИЯ-ГЪРЦИЯ“ превишението на активите над пасивите на баланса по Платежоспособност II към 31.12.2016 г. отново е призначено на дефицит - отрицателна величина в размер на – (минус) 691 576 лв. и е налице съществен недостиг на допустими собствени средства за покритие на минималното капиталово изискване (МКИ) и на капиталовото изискване за платежоспособност (КИП) към 31.12.2016 г.

4. Годишен финансов отчет на „СиВЗК“ към 31.12.2016 г.

С писмо до КФН, вх. № РГ-10-30-21/20.07.2017 г., одиторското дружество „Бул Одит“ ООД, което е ангажирано от застрахователя да извърши финансов одит на финансовите му отчети за 2016 г. съгласно изискванията на МСФО, информира Комисията, че е установил съществени и всеобхватни отклонения за финансовия отчет на кооперацията. Тези установени проблемни области и отклонения биха довели до отрицателно одиторско мнение върху финансовия отчет на застрахователя към 31.12.2016 г.

В писмото е посочено, че в срок до 21 юли 2017 г. председателят на СиВЗК и лицата, натоварени с общо управление на кооперацията, е необходимо да върнат информация дали са съгласни с фактите, отнасящи се до въпросите, водещи до очакваните модификации и да потвърдят въпросите на несъгласие, като представят допълнителна информация и обяснения във връзка с въпросите, водещи до очакваните модификации.

„Бул Одит“ ООД уведомява КФН във връзка с изискванията на чл.102, ал. 2 от Кодекса за застраховането, че описаните по-горе обстоятелства могат да доведат до изразяване на модифицирано одиторско мнение (отрицателно мнение) върху финансовия отчет на СиВЗК към 31.12.2016 г. Към датата на настоящото решение в КФН не е постъпил заверен годишен финансов отчет на СиВЗК съгласно изискванията на МСФО.

5. Констатации относно изпълнението на капиталовите изисквания от Кооперация „Синдикална взаимозастрахователна кооперация – СиВЗК” към 30.06.2017 г.

С Решение № 878 – ЖЗ от 16.06.2017 г. Комисията за финансов надзор назначи Розалина Градинарова - Стоянова за квестор на Кооперация „Синдикална взаимозастрахователна кооперация – СиВЗК” с основна задача да установи финансовото състояние на застрахователя.

С решение на КФН № 974 – ЖЗ от 05.07.2017 г. Комисията даде задължителни предписания на квестора на „Синдикална взаимозастрахователна кооперация – СиВЗК”, а именно да бъдат поканени за извършване на одиторския ангажимент, така както е определен по т. 3 от Решение на КФН № 942-ЖЗ от 28.06.2017 г., регистрирани одитори, които вече са извършвали проверки и заверки на финансовите отчети на СиВЗК и са запознати със счетоводното отчитане, документите, информацията и системите на застрахователя, като „Грант Торнтон“ ООД и „БУЛ ОДИТ“ ООД.”

Със заявление, вх. № РГ-10-30-2/12.07.2017 г., в КФН е постъпил междинен отчет на квестора на застрахователя, с който се информира Комисията, че поради направен отказ от страна на „Бул одит“ ООД да участва в проверката, след проведени преки преговори, на 20.07.2017 г. е сключен договор с „Грант Торнтон“ ООД, ЕИК: 831716285 и Мазарс, Гърция, с подизпълнител „Мазарс“ ООД (българско юридическо лице), ЕИК: 204638408.

С вх. № РГ-10-30-2 от 21.09.2017 г. в КФН е постъпил отчет от Розалина Градинарова - Стоянова, в качеството ѝ на квестор на „Синдикална взаимозастрахователна кооперация - СиВЗК“, относно правното и финансовото състояние на кооперацията, заедно с приложен към него Доклад за фактически констатации, изготвен от одиторските предприятия „Грант Торнтон“ ООД и Мазарс СА по възлагане от квестора съгласно Договор от 20.07.2017 г.

Основни фактически констатации, посочени в доклада на регистрираните одитори по отношение на баланса и капиталовите изисквания:

5.1. Оценка на баланса на „Синдикална взаимозастрахователна кооперация – СиВЗК” към 30.06.2017 г.

В изготвения от регистрираните одитори доклад са изложени резултатите от извършена съвместна проверка на баланса на „СиВЗК“ към 30.06.2017 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 застрахователните, презастрахователните и Гаранционния фонд, съгласно Договор за услуги от 20.07.2017 г. Ангажиментът е изпълнен в съответствие с изискванията на Международен стандарт за свързани по съдържание услуги 4400, приложим към ангажименти за договорени процедури и съобразен с процедурите, изисквани от Методологията за преглед на балансите на българския застрахователен сектор с цел установяване на финансовото състояние на Кооперацията към 30.06.2017 г.

Констатациите, които имат значително влияние върху баланса на застрахователя по Платежоспособност II към 30.06.2017 г., изготвен в съответствие с Платежоспособност II, в доклада за фактически констатации на „Грант Торнтон“ ООД и Мазарс СА са обобщени и изложени в два сценария.

Сценарий 1: Пазарен подход - включва пазарния подход (част от алтернативните методи за оценки съгласно чл. 10 от Делегиран регламент 2015/35 на ЕС. Включва оценка на заемите по полици като се използват данни, произтичащи от пазарни сделки с идентични или сходни активи. Оценка на заемите при хипотеза на отделно третиране на активите от пасивите. Сценарият разглежда евентуална продажба на brutната сума на заемите, които се разглеждат като отделен от пасивите актив.

Сценарий 2: Подход на доходите – включва оценка на заемите по полици като пряко свързани с техническите резерви на Кооперацията, при което се прилага частично приходния подход, съгласно алтернативни методи за оценка, съгласно чл. 10 от Делегиран регламент 2015/35. Оценка на заемите при хипотеза на свързаност на активите и пасивите. В случая би се отчитало реализирането на нетното превишение на сумата вземанията по заемите - главници и натрупани лихви, и сумата на техническите резерви. Всеки заем се приема като отделен финансов инструмент, който се урежда нетно.

Въз основа на Сценарий 1 и Сценарий 2 са извършени следните корекции и преизчисления от „Грант Торнтон“ ООД и „Мазарс“ СА на баланса по Платежоспособност II на застрахователя към 30.06.2017 г.:

Съгласно приложените сценарии при оценката на активите и пасивите на СиВЗК към 30.06.2017 г., регистрираните одитори са приложили корекции в намаление на превишението на активите над пасивите, както следва:

Активи:

Активи	Корекции	
	Сценарий 1	Сценарий 2
Нематериални активи	- (8 617,44)	- (8 617,44)
Заеми и ипотечи	- (27 363 000,00)	- (8 073 000,00)
Вземания от застраховки и посредници	- (125 107,84)	- (125 107,84)
Общо корекции в актива на баланса	- (27 496 725,28)	- (8 206 725,28)

След предложените корекции общо активите на застрахователя възлизат на 124 733 920 лв. към 30.06.2017 г., съгласно Сценарий 1 и съответно 144 023 920 лв., съгласно Сценарий 2.

Пасиви:

Пасиви	Корекции	
	Сценарий 1	Сценарий 2
Технически резерви - животозастраховане (с изключение на здравни и обвързани с индекс и обвързани с дялове в инвестиционен фонд)	- (10 923,69)	- (10 923,69)
Задължения по отсрочени данъци	- (1 769 536,11)	- (859 180,18)
Задължения по застраховки и към посредници	43 861,67	43 861,67
Задължения (търговски, различни от застраховки)	126 811,42	126 811,42
Други пасиви, които не са посочени другаде	225 327,12	225 327,12
Общо корекции в актива на баланса	- (1 384 459,59)	- (474 103,66)

След предложените корекции общо активите на застрахователя възлизат на 129 589 488 лв. към 30.06.2017 г., съгласно Сценарий 1 и съответно 130 499 844 лв., съгласно Сценарий 2.

В резултат на предложените от „Грант Торнтон“ ООД и „Мазарс“ СА корекции, превишението на активите над пасивите на баланса по Платежоспособност II към 30.06.2017 г. намалява и е преизчислено в размер на:

- Сценарий 1: -- (минус) 4 855 567,52 лв.;
- Сценарий 2: 13 524 076,26 лв.

5.2. Спазване на капиталовите изисквания към 30.06.2017 г.

Изпълнението на капиталовите изисквания за платежоспособност към 30.06.2017 г. на „Синдикална взаимозастрахователна кооперация – СиВЗК” с допустими собствени средства съгласно двата сценария, описани по-горе, е представено в таблицата по-долу:

Сценарий 1

„Синдикална взаимозастрахователна кооперация – СиВЗК”	Собствени средства (СС)				Капиталови изисквания		Излишък /Недостиг			
	Превишение на активите над пасивите (хил.лв.)	Общо СС (хил.лв.)	Допустими СС за покриване на КИП (хил.лв.)	Допустими СС за покриване на МКИ (хил.лв.)	КИП (хил.лв.)	МКИ (хил.лв.)	Недостиг на КИП (хил.лв.)	Недостиг на МКИ (хил.лв.)	Коеф. КИП (%)	Коеф. МКИ (%)
По данни на застрахователя /преди корекция	21 257	21 257	21 257	21 257	16 196	7 400	5 061	21 249	131 %	287%
Общо Корекции	-26 112	-26 112	-26 112	-26 112						
По заключения на „Грант Торнтон“ ООД и	- 4 856	- 4 856	- 4 856	- 4 856	17 963	7 400	- 22 819	-12 256	-27 %	-66 %

„Мазарс“ СА										
-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Капиталовото изискване за платежоспособност съгласно Сценарий 1 към 30.06.2017 г. след корекции е изчислено в размер на 17 962 684 лв., а стойността на минималното капиталово изискване е 7 400 000 лв.

Стойността на собствените средства, предназначени за покриване на капиталовото изискване за платежоспособност КИП, след корекциите, направени във връзка с проверката на баланса е отрицателна величина и е – (минус) 4 855 568 лв., в резултат на което съотношението на собствените средства към КИП към 30.06.2017 г. също е отрицателна величина в размер на – (минус) 27%.

Стойността на собствените средства, предназначени за покриване на МКИ, след корекциите, направени във връзка с проверката на баланса е отрицателна величина и е – (минус) 4 855 568 лв., в резултат на което и съотношението на собствените средства към МКИ към 30.06.2017 г. е отрицателна величина в размер на – (минус) 66%.

Сценарий 2

„Синдикална взаимозастрахователна кооперация – СиВЗК“	Собствени средства (СС)				Капиталови изисквания		Излишък /Недостиг			
	Превишение на активите над пасивите (хил.лв.)	Общо СС (хил.лв.)	Допустими СС за покриване на КИП (хил.лв.)	Допустими СС за покриване на МКИ (хил.лв.)	КИП (хил.лв.)	МКИ (хил.лв.)	Недостиг на КИП (хил.лв.)	Недостиг на МКИ (хил.лв.)	Коеф. КИП (%)	Коеф. МКИ (%)
По данни на застрахователя /преди корекция	21 257	21 257	21 257	21 257	16 196	7 400	5 061	21 249	131 %	287%
Общо Корекции	-26 112	-26 112	-26 112	-26 112						
По заключения на „Грант Торнтон“ ООД и „Мазарс“ СА	13 524	13 524	13 524	13 524	17 963	7 400	- 4 439	6 124	75 %	183 %

Капиталовото изискване за платежоспособност (КИП) съгласно Сценарий 2 към 30.06.2017 г. след корекции е изчислено в размер на 17 962 684 лв., а стойността на минималното капиталово изискване (МКИ) (долна граница) е 7 400 000 лв.

Стойността на допустимите собствени средства, предназначени за покриване на КИП, след корекциите, направени във връзка с проверката на баланса е положителна величина и е 13 524 076 лв., в резултат на което съотношението на собствените средства към КИП е в размер на 75%.

Стойността на допустимите собствени средства, предназначени за покриване на МКИ, след корекциите е 13 524 076 лв., в резултат на което и съотношението на собствените средства към МКИ е в размер на 183%.

Видно от горезложеното, наличието на недостиг на допустими собствени средства за покритие на капиталовите изисквания на застрахователя се потвърждава и към 30.06.2017 г., към която дата съгласно реализираният от регистрираните одитори „Грант Торнтон“ ООД и „Мазарс“ СА Сценарий 1 се установява, че превишението на активите над пасивите на баланса по Платежоспособност II към 30.06.2017 г. отново е преизчислено на дефицит - отрицателна величина в размер на – (минус) 4 856 хил. лв.

Във връзка с различните резултати, които са получени при алтернативните сценарии и съответно, различните изводи относно платежоспособността на кооперацията и финансовото ѝ състояние към 30.06.2017 г., изложени в доклада на „Грант Торнтон“ ООД и Мазарс СА, от одиторите е изискано да посочат сценария, който считат за по-реалистичен, коректен и подходящ с оглед дейността на СиВЗК.

В писмо с вх. № РГ-10-30-2 от 23.10.2017 г. „Грант Торнтон“ ООД е посочило, че е по-вероятно да се реализира първият сценарий за размера на собствените средства, при който потенциалните купувачи ще изкупят вземанията по дългосрочни заеми по отделните застрахователни договори като отделни самостоятелни финансови активи, без да отчитат задълженията по тези застрахователни договори, които си остават задължения на „Синдикална взаимозастрахователна кооперация – СиВЗК“. Това е сценарият, при който застрахователят:

- не покрива минималното капиталово изискване (МКИ) към 30.06.2017 г., като съотношението на собствените средства към МКИ е отрицателна величина в размер на – (минус) 66%;
- не покрива капиталовото изискване за платежоспособност (КИП) към 30.06.2017 г. и съотношението на собствените средства към КИП също е отрицателна величина в размер на – (минус) 27%.

В писмо с вх. № РГ-10-30-2 от 30.10.2017 г. „Мазарс“ СА уточнява, че съгласно подписаният тристранен договор от 7 юли 2017 г., изменен с Допълнение № 1 от 21 септември 2017 г., задълженията на одитора са били свързани с представянето на доклад за проверка на баланса на „Синдикална взаимозастрахователна кооперация – СиВЗК“ към 30.06.2017 г. Обхватът на прегледа, който е извършил „Мазарс“ СА се състои единствено в преглед на техническите резерви и предложените корекции от страна на „Мазарс“ СА са едни и същи и в двата посочени сценария по отношение на собствените средства. Различните резултати, се дължат на корекциите в активите на кооперацията. Докладът по отношение на горепосочения обхват е част от Доклада за фактически констатации, подписан от „Мазарс“ СА и „Грант Торнтон“ ООД.

Видно от всичко изложено по-горе, при Сценарий 1, посочен от „Грант Торнтон“ ООД като по-вероятен и реалистичен, към 30.06.2017 г. СиВЗК не изпълнява капиталовите изисквания за платежоспособност. Установен е недостиг на допустими основни собствени средства за покритие на минималното капиталово изискване и коефициентът на покритие се изчислява на – (минус) 66 % към 30.06.2017 г. Към същия период допустимите собствени средства на СиВЗК не са достатъчни за покритие и на капиталовото изискване за платежоспособност и коефициентът на покритие се изчислява на – (минус) 27%.

5.3. Анализ от регистрираните одитори „Грант Торнтон“ ООД и Мазарс СА съгласно МСФО 13 и МСС 39 на актива представен в сметка 225 „Предоставени дългосрочни заеми в лева“ от предоставена от СиВЗК оборотна ведомост към 30.06.2017 г. и установяване на ефекта от този анализ върху собствения капитал на „СиВЗК“.

Предвид факта, че най-съществено влияние върху собствените средства на „СиВЗК“ оказва оценката на актива – вземания по заеми срещу застраховка „Живот“, на регистрираните одитори „Грант Торнтон“ ООД и Мазарс СА е възложена допълнителна задача, изразяваща се в изготвяне на анализ от съгласно МСФО 13 и МСС 39 на актива, представен в сметка 225 „Предоставени дългосрочни заеми в лева“ от предоставена от „СиВЗК“ оборотна ведомост към 30.06.2017 г. и установяване на ефекта от този анализ

върху собствения капитал на „СиВЗК“ (Решение № 1230-ЖЗ от 20.09.2017 г. на КФН).

В КФН е представен доклад, в изпълнение на Решение 1230-ЖЗ от 20.09.2017 г., от регистрирания одитор „Грант Торнтон“ ООД с вх. № РГ-10-30-2 от 27.09.2017 г., подписан от Марий Апостолов, в качеството му на управител на „Грант Торнтон“ ООД.

В Доклада е изложен анализ на актива „Вземания по дългосрочни заеми“, отчитани по сметка 225, от предоставена от „СиВЗК“ оборотна ведомост към 30.06.2017 г. Вземанията по дългосрочни заеми, отчитани по сметка 225 на „СиВЗК“ възникват във връзка с продаваните застрахователни продукти от кооперацията.

Съгласно възложената от КФН задача „Грант Торнтон“ ООД е извършил последваща оценка на финансовите инструменти по смисъла на МСС 39 Финансови инструменти – признаване и оценяване и оценка по МСФО 13 Справедлива стойност с цел установяване на ефекта от оценката върху собствения капитал на „СиВЗК“, като се анализира само ефекта на този вид актив и без да се прави допълнителен преглед на другите активи, пасиви и технически резерви.

Обобщение на ефектите от оценките на актива „Вземания по дългосрочни заеми“ по МСС 39 Финансови инструменти – признаване и оценяване и по МСФО 13 Справедлива стойност

	Оценка по данни СиВЗК в хил. лв.	Оценка по МСФО 39 в хил. лв.	Оценка по МСФО 13 в хил. лв.
Вземания по дългосрочни заеми, отчитани по сметка 225	150 944	123 566	110 468
Загуба по заемите		-27 378	-40 476
Собствени средства към 30.06.2017 по данни на СиВЗК, съгласно Баланс по Платежоспособност I	5 331		
Недостиг на собствени средства		-22 047	-35 145

В заключение, резултатите от извършеният от „Грант Торнтон“ ООД допълнителен анализ съгласно МСФО 13 и МСС 39 на актива, представен в сметка 225 „Предоставени дългосрочни заеми в лева“ от предоставена от СиВЗК оборотна ведомост към 30.06.2017 година и установяване на ефекта от този анализ върху собствения капитал на СиВЗК, потвърждава заключенията от предходните три проверки на баланса по Платежоспособност II на СиВЗК за трите отчетни периода (30.06.2016 г., 31.12.2016 г. и 30.06.2017 г.) и показва недостиг на собствени средства към 30.06.2017 г. при оценка на заемите срещу застраховка „Живот“ и по двата счетоводни стандарта.

От всички изложени по-горе факти и обстоятелства, могат да бъдат направени следните констатации:

Първият преглед на баланса на СиВЗК към 30.06.2016 г., извършен от „MILLIMAN SP. Z O.O.“, Полша, показва, че допустимите собствени средства на застрахователя са отрицателна величина и не са достатъчни за покритие на минималното капиталово изискване, в резултат на което е установено неспазване на минималното капиталово изискване.

Наличието на недостиг на допустими собствени средства се потвърждава и в доклада на ДЗЗД „ГД КОНСОРЦИУМ ГРАНТ ТОРНТОН БЪЛГАРИЯ-ГЪРЦИЯ“ от извършен преглед на баланса на застрахователя по

Платежоспособност II към 31.12.2016 г., към която дата превишението на активите над пасивите на баланса отново е преизчислено на дефицит - отрицателна величина, и е налице съществен недостиг на допустими собствени средства за покритие на минималното капиталово изискване.

След назначена от квестора на „СивЗК“ последваща съвместна проверка от „Грант Торнтон“ ООД и „Мазарс“ СА на баланса на застрахователя към 30.06.2017 г., резултатите отново показват продължаващо неспазване на минималното капиталово изискване, като допустимите собствени средства на СивЗК не са достатъчни за покритие на минималното капиталово изискване към 30.06.2017 г.

Покритието от „СивЗК“ на минималното капиталово изискване с допустими собствени средства, съответно към 30.06.2016 г., 31.12.2016 г. и 30.06.2017 г., е представено в обобщен вид в следващата таблица:

Към дата:		Собствени средства (СС)				Капиталови изисквания		Излишък/Недостиг			
		Превишени е на активите над	Общо СС	Допустими СС за покриване на КИП	Допустими СС за покриване на МКИ	КИП	МКИ	КИП покритие /хил.лв./	МКИ покритие /хил.лв./	КИП покритие /%/	МКИ покритие /%/
30.06.2016 г.	По данни на застрахователя /преди корекция	17 553	17 553	17 553	17 553	2 487	7237	15 066	10 296	706%	243%
	По заключения на „MILLMAN SP. Z.O.O.“, Полша (след корекции)	-2 742	-2 742	-2 742	-2 742	2 692	7237	-5 434	-9 979	-101%	-38%
31.12.2016 г.	По данни на застрахователя /преди корекция	59 714	59 714	59 714	59 714	12 249	7 400	47 465	52 314	487%	807%
	По заключения на ДЗЗД „ГД КОНСОЦИУМ ГРАНТ ТОРНТОН БЪЛГАРИЯ-ГЪРЦИЯ“ (след корекции)	-692	-692	-692	-692	18 912	7 400	-	-	-4%	-9%
30.06.2017 г./Сценарий I	По данни на застрахователя /преди корекция	21 257	21 257	21 257	21 257	16 196	7 400	5 061	21 249	131%	287%
	По заключения на Грант Торнтон“ ООД и Мазарс СА (след корекции)	-4 856	-4 856	-4 856	-4 856	17 963	7 400	-22 819	-12 256	-27%	-66%

6. Правна обосновка за наличието на основание за отнемане на лиценза на „СивЗК“ съгласно § 11, ал. 1, изречение второ от преходните и заключителни разпоредби (ПЗР) на КЗ във връзка с чл. 40, ал. 1, т. 2 от КЗ

От 01.01.2016 г. по отношение на дейността на застрахователите се прилага новата европейска регулаторна рамка - Платежоспособност II, с която се въвеждат и нови капиталови изисквания, които застрахователите следва да спазват. Режимът Платежоспособност II е регламентиран в Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 25 ноември 2009 година относно започването и упражняването на застрахователна и презастрахователна дейност (Платежоспособност II). Цитираната директива е транспонирана в българското законодателство с Кодекса за застраховането, в сила от 01.01.2016 г.

В чл. 131 от директивата е предвиден преходен период за изпълнение на минималното капиталово изискване от страна на застрахователите, а именно:

„Чрез дерогация от членове 139 и 144, когато застрахователните и презастрахователните предприятия на 31 декември 2015 г., спазват изискваната граница на платежоспособност, посочена в съответно член 28 от Директива 2002/83/ЕО, член 16 от Директива 73/239/ЕО или членове 37, 38 или 39 от Директива 2005/68/ЕО, но не разполагат с достатъчни по размер допустими основни собствени средства, покриващи минималното капиталово изискване, съответните предприятия трябва да спазват член 128 до 31 декември 2016 г.

Когато предприятие не спази член 128 в рамките на посочения в първа алинея срок, лицензът на предприятието се отнема в съответствие с приложимите процедури, предвидени в националното законодателство.“

Посоченият текст от директивата е транспониран с § 11, ал. 1 от ПЗР на КЗ, според който „застраховател, 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. Лицензът на застраховател, който не е осигурил достатъчно допустими основни собствени средства за покритие на минималното капиталово изискване в срока по изречение първо, се отнема.“

От фактическите констатации, изложени по-горе, се достига до заключението, че до изтичането на преходния период в срок до 31.12.2016 г. „Синдикална взаимозастрахователна кооперация – СиВЗК“ не е осигурила достатъчно допустими основни собствени средства за покритие на минималното капиталово изискване - основание за отнемане на лиценз по § 11, ал. 1, изречение второ от ПЗР на КЗ. Неспазването на минималното капиталово изискване и капиталово изискване за платежоспособност е констатирано от прегледа на баланса на „СиВЗК“ АД към 31.12.2016 г. от ДЗЗД „ГД КОНСОРЦИУМ ГРАНТ ТОРНТОН БЪЛГАРИЯ-ГЪРЦИЯ“. В доклада на независимия външен експерт се посочва, че застрахователят не притежава достатъчен размер на допустими основни собствени средства, които да покриват минималното капиталово изискване и капиталовото изискване за платежоспособност в съответствие с Платежоспособност II към 31.12.2016 г., съответно не са изпълнени изискванията на чл. 192 и чл. 164, ал. 2 от КЗ.

Следва да се има предвид, че хипотезата на отнемане на лиценз по § 11, ал. 1, изречение второ от ПЗР на КЗ представлява частен случай на чл. 40 от КЗ, където са регламентирани общите основания за отнемане на лиценз на застрахователя.

В случая, основанийето за отнемане на лиценз по § 11, ал. 1, изречение второ от ПЗР на КЗ е недостиг на собствени средства на застраховател за покритие на минималното капиталово изискване към 31.12.2016 г. Аналогичното основание сред изброените в чл. 40 от КЗ е регламентирано в разпоредбата на чл. 40, ал. 1, т. 2 от КЗ, която предвижда, че КФН, действайки при условията на обвързана компетентност, отнема лиценза на застраховател с право на достъп до единния пазар, съответно на презастраховател, който не е представил краткосрочен план по чл. 215, ал. 2 от КЗ или ако представеният план е очевидно неадекватен, или ако въпреки представянето на краткосрочния план лицето не е възстановило спазването на минималното капиталово изискване в тримесечен срок от констатиране на неспазването. И двете хипотези на отнемане на лиценз произтичат от разпоредбите на Директива 2009/138/ЕО (Платежоспособност II) – първата съответно от чл. 131, параграф втори, а втората от чл. 144, параграф първи, втори подпараграф на директивата. Те се основават на общия принцип, залегнал в Съображение № 69 от същата, който предвижда, че „когато размерът на допустимите основни собствени средства спадне под минималното капиталово изискване, лицензът на застрахователните и презастрахователните предприятия следва да бъде отнет, когато тези предприятия не са в състояние в кратък срок да възстановят размера на допустимите основни собствени средства до нивото на минималното капиталово изискване.“

Разпоредбата на чл. 40, ал. 1, т. 2 от КЗ визира случай, когато застрахователят в рамките на обичайната си дейност констатира капиталов недостиг, който не е успял да преодолее в рамките на три месеца от неговото установяване, независимо дали в КФН е

бил представен краткосрочен план или не и независимо дали планът е бил одобрен или не. Разпоредбата на § 11, ал. 1 от ПЗР на КЗ се отнася до ситуация в преходния период в първата година на прилагането на Директива „Платежоспособност II“, когато към 31.12.2015 г. застрахователят е покривал с основни средства границата на платежоспособност, но няма достатъчно допустими основни собствени средства за покритие на минималното капиталово изискване. За такъв застраховател е предоставен едногодишен преходен период, в рамките на който да набави необходимите основни собствени средства. Към отнемането на лиценза се пристъпва, ако в дадения преходен период, към крайната му дата – 31.12.2016 г., недостигът на допустимите основни собствени средства не е преодолян.

Характерното е, че и в двете хипотези на отнемане на лиценз европейските правни норми, въведени в българското законодателство, ясно указват, че отнемането му следва да се извърши от КФН при условията на обвързана компетентност, без да се оставя право на преценка на компетентния надзорен орган относно целесъобразността на мярката. И двете норми предписват прилагането на принудителни административни мерки, с които по един окончателен начин да се преустанови тежкото административно нарушение, каквото е **неспазването на минималното капиталово изискване** на застрахователите, както и да предотвратят и отстранят вредните последици от него. Мерките са еднакви, както по своето правно основание – непреодоляване на неспазването на минималното капиталово изискване в определен, предвиден от закона срок, така и по правните си последици, изразяващи се в отнемане на издадения лиценз, а също така и по липсата на възможност за преценка по целесъобразност при тяхното налагане от страна на компетентния надзорен орган. Единствената разлика между двете мерки е, че мярката по чл. 40, ал. 1, т. 2 от КЗ се прилага в общия случай в неопределен период от време и неспазване на минималното капиталово изискване в тримесечен срок от датата на неговото установяване, а мярката по §11, ал. 1 от ПЗР на КЗ се прилага в случай на непреодоляване на неспазването на минималното капиталово изискване в рамките на преходния едногодишен период след влизане в сила на Кодекса за застраховането.

Във връзка с гореизложеното следва да се приеме, че както мярката по чл. 40, ал. 1, т. 2 от КЗ, така и мярката по § 11, ал. 1, изречение второ от ПЗР на КЗ, попада в приложното поле на разпоредбата на чл. 587, ал. 4 от КЗ, която предвижда, че принудителна административна мярка е също и отнемането на лиценз на застраховател или презастраховател, освен в случаите, когато лицето изрично се е отказало от издадения лиценз. Следователно, и прилагането на мярката по чл. 40, ал. 1, т. 2 от КЗ, и прилагането на мярката по § 11, ал. 1, изречение второ от ПЗР на КЗ следва да се осъществи по реда за прилагане на принудителни административни мерки, предвиден в КЗ.

Във връзка с гореизложеното лицензът на „СивЗК“ следва да бъде отнет на основание **§ 11, ал. 1, изречение второ от ПЗР на КЗ** поради неспазване на преходната мярка по изречение първо на същия параграф. Лицензът следва да бъде отнет по реда на чл. 587, ал. 4 във връзка с ал. 6 и във връзка с чл. 588 от КЗ. Този довод се подкрепя и от посоченото в параграф 2 на чл. 131 от Директива 2009/138/ЕО, а именно, че *„лицензът на предприятието се отнема в съответствие с приложимите процедури, предвидени в националното законодателство“*.

На основание, чл. 40, ал. 1, т. 2, б. „а“ от КЗ комисията отнема лиценза на застраховател или на презастраховател, ако лицето не е представило краткосрочен план по чл. 215, ал. 2 от КЗ или ако представеният план е очевидно неадекватен, или ако въпреки представянето на краткосрочния план лицето не е възстановило спазването на

минималното капиталово изискване в тримесечен срок от констатиране на неспазването, когато лицето е застраховател с право на достъп до единния пазар, съответно презастраховател.

Както е посочено по-горе, предвид констатирана недостатъчност на допустимите собствени средства за покритие на **минималното капиталово изискване**, с Решение на КФН № 389 – ЖЗ от 10.03.2017 г., КФН разпорежда на „СивЗК“ да изготви и представи краткосрочен план в съответствие с изискванията на чл. 215, ал. 2 и 4 от КЗ, който да предвижда в срок от три месеца, считано от датата на установяване на неспазването на МКИ с Констативен протокол № Р-04-33/24.02.2017 г.:

- възстановяване на допустимите основни собствени средства на ниво, осигуряващо покритието на минималното капиталово изискване или
- ограничаване на рисковия профил, така че да се гарантира спазването на минималното капиталово изискване с наличните допустими основни собствени средства.”

В изпълнение на това решение, на 07.04.2017 г., застрахователят представя краткосрочен план за възстановяване на допустимите основни собствени средства за покритие на МКИ съгласно чл. 215, ал. 2 от КЗ.

Действително, с Решение № 700-ЖЗ от 10.05.2017 г. КФН отказва да одобри предложения от застрахователя краткосрочен план. Това обстоятелство обаче не освобождава „СивЗК“ от задължението да възстанови допустимите си основни собствени средства на ниво, осигуряващо покритието на минималното капиталово изискване. Както беше посочено по-горе неспазването на минималното капиталово изискване от застрахователя е налице, както към 30.06.2016 г., така и към 31.12.2016 г. и към 30.06.2017 г. Въпреки това, от страна на „СивЗК“ не е представен нов краткосрочен план по чл. 215, ал. 2 от КЗ, както и не са налице предприети от застрахователя мерки, които да доведат до отстраняване на констатираното съществено закононарушение.

Както беше цитирано по-горе, общият принцип, залегнал в Съображение № 69 от Директива 2009/138/ЕО предвижда, че *„когато размерът на допустимите основни собствени средства спадне под минималното капиталово изискване, лицензът на застрахователните и презастрахователните предприятия следва да бъде отнет, когато тези предприятия не са в състояние в кратък срок да възстановят размера на допустимите основни собствени средства до нивото на минималното капиталово изискване.“*. От гореизложеното е видно, че „СивЗК“ в продължителен период от време не е в състояние да изпълни минималното капиталово изискване. Неизпълнението е налице и към 30.06.2017 г., което е след края на преходния период, предвиден в § 11, ал. 1 от ПЗР на КЗ, който е 31.12.2017 г.

II. Основание за отнемане на лиценза на застрахователя съгласно чл. 40, ал. 2, т. 8 от КЗ, въз основа на констатации относно законосъобразността на извършваната от „СивЗК“ дейност

Одиторите „Грант Торнтон“ ООД и „Мазарс“ СА излагат в доклада, постъпил в КФН с вх. № РГ-10-30-2 от 21.09.2017 г., констатации относно механизма на извършваната от „СивЗК“ дейност, които констатации дават основание да се направи обоснован извод, че в дейността си кооперацията е извършила груби нарушения на КЗ. Последното от своя страна е **основание за отнемане на лиценза на „СивЗК“, съгласно чл. 40, ал. 2, т. 8 от КЗ.**

Аналогични изводи се съдържат, както в отчета на назначения от КФН квестор на кооперацията, така и в заключението на доц. д-р Николай Орешаров, изготвеното от него в качеството му на вещо лице по назначената от съда експертиза по дела 4174/2017 г., № 4283/2017 г. и № 4280/2017 г. по описа на Върховния административен съд.

1. В доклада на „Грант Торнтон“ ООД и „Мазарс“ СА е посочено, че животозастрахователната дейност на кооперацията стъпва изцяло на предвидено данъчно облекчение съгласно Закона за облагане доходите на физическите лица /действал до 31.12.2006 г./ и Закона за данъците върху доходите на физическите лица, действащ от 01.01.2007 г. до момента. Това данъчно облекчение дава възможност за доходи от трудови и приравнени на тях правоотношения да се намали месечната данъчна основа с внесените през месеца за сметка на лицето премии/вноски по договори за застраховки „Живот“ в общ размер до 10 на сто от месечната данъчна основа. Това данъчно облекчение се ползва, „когато съгласно сключения със застрахователното дружество договор, физическото лице - носител на задължението за данъка е застраховано”.

В преобладаващата си част застрахователните договори са групови, сключени с работодатели и с представляващи групи хора лица. Във всички договори, сключени преди и след 2016 г., застрахователните премии са за сметка на застрахованите лица, като размерът им не е посочен в абсолютна стойност, а е определен като равен на максималния размер на фискалното облекчение, предвидено в ЗОДФЛ /стар/ или ЗДДФЛ за премията за застраховка „Живот”. Налице е клауза, съгласно която застрахователят и работодателят са в известност за „постоянно предявената претенция за финансиране на застрахованите лица съгласно чл. 240, ал. 4 от КЗ във вр. с чл.186, ал.5, т.6 (в сила до 31.12.2015 г.), съответно в чл. 453 от КЗ (в сила от 01.01.2016 г.)“, което финансиране възлиза на 90% от бруто-застрахователните премии, поради което работодателят е задължен да превежда ефективно 10% от brutния размер на премията на застрахователя. Одиторите обръщат внимание, че тези „постоянно предявени претенции” се наричат винаги „субсидии” във всички документи, които използва взаимозастрахователната кооперация. Използва се и т.нар. прихващане, т.е. от полагащите се и дължими премии към застрахователя се прихваща „субсидията“ към лицата и се превежда само разликата. Възможно е и brutната премия да бъде преведена на застрахователя, като той от своя страна превежда по банковите сметки на застрахованите т.нар. „субсидия“.

Според доклада, изготвен от „Грант Торнтон“ ООД и „Мазарс“ СА, в застрахователните полици, които „СиВЗК“ сключва е регламентирано следното:

- откупна стойност на застраховката: 90 от Бруто застрахователна премия;
- претенция по чл. 23 и 24 от Общите условия за пенсионно животозастраховане (ОУПЖЗ) - постоянно предявена, до размера на откупната стойност.

Одиторите обръщат внимание, че „СиВЗК“ използва думата субсидия, а не заем, „защото е очевидно, че може да има и алтернативен поглед върху практиката на отпускането на такъв по начина, по който го прави кооперацията“. За да спази законовото изискване за заплащане на откупна стойност трябва застрахователният договор да бъде прекратен предсрочно и да са спазени определените в чл. 451 от КЗ условия. Това означава, че не е възможно веднага след сключване на застрахователния договор да бъде заплащана откупна стойност. Съответно, за да може да предоставя до 90% от бруто премията на застрахования ежемесечно и веднага, „СиВЗК“ използва предвидената в чл. чл. 453 от КЗ възможност за предоставяне на заем срещу застраховка „Живот“.

От своя страна обаче, предоставяните от „СиВЗК“ „субсидии“ не отговарят на дефиницията за „заем“ според Закона за задълженията и договорите. Освен това, същите не се договарят и отпускат съгласно изискванията на чл. 453 от КЗ.

Законът за задълженията и договорите изрично регламентира в чл. 240, ал. 1 договора за заем - „С договора за заем заемателят предава в собственост на заемателя пари, а заемателят се задължава да върне заетата сума.“ Договорът за заем е от така наречените реални договори. Това означава освен реално предаване на пари и изрично съгласие на заемополучателя за неговото сключване. При груповия договор за застраховане обаче, страна по него не са застрахованите лица, а работодателят или друго лице - представител.

„Грант Торнтон“ ООД и „Мазарс“ СА посочват, че на база на направената извадка от 291 полици, „само в малък брой случаи“ са получили доказателство, че застрахованите лица знаят за получаване на заем, а по-скоро се съгласяват на субсидия или финансиране. Независимо, че текстът в застрахователните договори реферира към съответния член от Кодекса за застраховане, касаещ заеми, одиторите изразяват съмнение дали и доколко застрахованите лица са запознати с разликата. Според „Грант Торнтон“ ООД и „Мазарс“ СА, използването на думата „субсидия“ е възможно и да въведе в заблуждение застрахованите лица, защото това е безвъзмездност, помощ - материална или парична - давана за подкрепа на лица, парично дарение, дотация (като синоними) и в никакъв случай не подлежи на връщане, още по-малко и с лихва.

Допълнително, „Грант Торнтон“ ООД и „Мазарс“ СА посочват, че са извършили процедура по изпращане на писма за потвърждение за цялата кредитна експозиция и преглед на отговорите по отношение на дължимите суми, сроковете, обезпеченията, ограниченията и спазването на разпоредбите на договорите от страна на кооперацията. Изпратени са писма за потвърждение до 27 работодатели от извадката от 291 полици, като тези работодатели имат водещи експозиции в направената извадка. **Одиторите са получили потвърждения от малка част от съответните работодатели, като са установили случаи, при които е възможно да възникват съмнения относно това дали застрахованите лица знаят, че застрахователните им полици все още се отчитат като действащи, че имат задължения за възстановяване на заеми и лихви по тях и/или доколко наистина застрахованите лица са наясно с разликата субсидия и заем.**

Съгласно трайно установената съдебна практика се смята, че когато предаването на парична сума е установено, но липсват данни на какво основание е сторено то, не може да се презюмира, че задължението е възникнало от договор за заем. Не съществува законова презумпция, която да замести доказването на основанието, на което сумата е преведена, т.е. не само предаването на сумата, което е част от фактическия състав на договора за заем, но и другите му елементи, а именно поето насрещно задължение за връщане на сумата от ответника и други условия по договора, ако има такива (срок на връщане, лихва и пр.).

Всичко казано до тук навежда на извод, че при липсата на валидно сключени индивидуални договори за заем, с всички произтичащи от това елементи, може да се спори дали застрахованите лица са получили заеми, които подлежат на връщане и то с лихва. Необходимо е изрична и то писмена уговорка между страните, за да се дължи лихва за ползването на паричната сума (чл. 240, ал. 2 от ЗЗД). При липса на писмена уговорка за лихва заемателят дължи единствено заетата сума. Още повече, че законодателят е поставил императивно изискване и в чл. 453 от КЗ, че условията и редът на отпускането, погасяването и лихвата по заема се уреждат в застрахователния договор.

По отношение на задължението в застрахователния договор да бъдат

посочени размерът на откупната стойност за всяка година от срока на договора, както и условията, при които застрахователят може да иска заплащане на откупна стойност, „Грант Торнтон“ ООД и „Мазарс“ СА твърдят, че не са им били предоставени данни за размера на откупна стойност по години по направената от одиторите извадка от застрахователни полици.

2. Аналогични изводи относно бизнес модела на „СиВЗК“ е изложил и доц. д-р Николай Орешаров, в качеството си на вещо лице, в изготвеното от него заключение по назначената от съда експертиза по дела 4174/2017 г., № 4283/2017 г. и № 4280/2017 г. по описа на Върховния административен съд.

В съдебно счетоводната експертиза, изготвена от доц. д-р Николай Орешаров, се посочва, че договорените размери на застрахователните премии са равни на максималния размер на фискално ограничените премии за застраховка „Живот“, регламентирани в чл. 19, ал. 2 от ЗДДФЛ или това е 10 % от месечната данъчна основа за доходи по трудово правоотношение. Вещото лице посочва, че съгласно уговореното в договорите за групови застраховки „Живот“, застрахователят приема, че правата на застрахованите лица по чл. 453 КЗ, съответно чл. 240, ал. 4 КЗ (отм.), следва да се счита за постоянно предявени от застрахованите лица. В експертизата се отбелязва, че тази претенция се удовлетворява ежемесечно, в размер, равен на разликата от чистото трудово възнаграждение на застрахования, каквото би било то, без отчисляване на дължимата по договора ежемесечна застрахователна премия, и текущия размер на ежемесечното трудово възнаграждение на застрахования, с отчислената от работодателя ежемесечна застрахователна премия. В някои случаи е установено, че работодателят превежда по сметка на застрахователя брутният размер на дължимите месечни застрахователни премии, а застрахователят изплаща размера на заемите (наричани от застрахователя субсидии) по сметка на застрахованите лица.

В експертизата на доц. Орешаров се посочва, че в повечето случаи, след сключването на груповата застраховка „Живот“, между застрахователя и работодателя се сключва договор, съгласно който страните се договарят извършването на действията по чл. 453 от КЗ (изплащането на ежемесечни заеми, наричани в договорите субсидии) да се осъществява от работодателя по следния начин:

- от дължимите от застрахования бруто-премии работодателят прихваща дължимите от застрахователя заеми срещу застраховка „Живот“ в размер на 90 % от премиите и ги изплаща на съответните застраховани лица от името и за сметка на застрахователя, ведно с месечното им трудово възнаграждение по начина, по който се изплаща възнаграждението за труд;
- остатъкът от застрахователните премии в размер на 10% от бруто застрахователните премии на застрахованите лица се изплащат по банковата сметка на застрахователя.

Следователно, отпуснатите заеми срещу застраховка „Живот“ реално се предоставят в пари на физическите лица в качеството им на застраховани лица - било директно от СиВЗК, било от работодателя, но от името и за сметка на СиВЗК. Изводът, представен в експертизата от вещото лице е, че не е ясно обаче дали застрахованите лица, получавайки плащането като част от преведената им сума за работна заплата за месеца, осъзнават, че всъщност получават заем от застрахователя, който подлежи на връщане, както и че така получения заем подлежи на деклариране пред органите на НАП по реда на чл. 50, ал. 1, т. 5 ЗДДФЛ, ако размерът общо надхвърли 10 000 лв.

Сумите, платени от СиВЗК към застрахованите лица като заеми срещу

застраховка „Живот“, са наричани в повечето договори „субсидии“, което не променя тяхната същност на заеми. В застрахователните договори не са договаряни срок за погасяване на заема и размер на дължимата по него лихва.

3. Същият извод е направен в Доклада от „Грант Торнтон“ ООД, представен в КФН във връзка с Решение 1230-ЖЗ/20.09.2017 г. с вх. № РГ-10-30-2/27.09.2017 г. В него одиторът посочва, че поради установени случаи на използвани от СиВЗК термини като „субсидия“ и „финансиране“, които заместват термина „заем/и“, както и че не във всички полици присъства договорен размера на лихвата за начисляване е възможно застрахованите лица да не са наясно за задължениостта си.

4. В представения Отчет от Розалина Градинарова - Стоянова, в качеството ѝ на назначен от КФН квестор на „Синдикална взаимозастрахователна кооперация - СиВЗК“ с вх. № РГ-10-30-2 от 21.09.2017 г., относно правното и финансовото състояние на кооперацията, се съдържат констатации, потвърждаващи гореизложените изводи, както следва:

В разгледаните от квестора (представени от „СиВЗК“) комплект документи (полици, общи условия или специални условия) по конкретни застрахователни договори на „СиВЗК“ е установено, че не са спазени изискванията на действащия КЗ и отм. КЗ от 2005 г., за предоставянето на ясна и изчерпателна информация за условията и размера на заемите срещу застрахователните полици „Живот“. Въпреки изискванията на закона (чл. 330, ал. 1, т. 2 от КЗ, чл. 453 от КЗ, чл. 240, ал. 4 (отм.)), не е разгърната последователно и изчерпателно цялата схема за предоставянето на заем, условията по ползването му, договорена лихва, срок и начините за погасяването му.

Отново се обръща внимание, че договорът за заем в българското законодателство е от типа на така наречените реални договори. Това са договорите, при които освен постигнато съгласие се изисква и предаването на вещите (парите), предмет на договора. След като при предаването на вещите (парите) се използва думата „субсидия“, то спорно е доколко изобщо лицето, на което се предава паричната сума изявява изричната си воля за приемане ѝ по формата на заем.

В доклада си квесторът акцентира и върху факта, че тъй като сключените договори имат данъчни ефекти за застрахованите лица и по тази причина същите следва да бъдат предварително осведомени за задълженията им, които възникват в резултат на получените суми, които освен всичко друго подлежат и на деклариране след края на съответната година.

Данъчно задължение би възникнало за застрахованите лица и ако получените суми се квалифицират като дарения, имайки предвид смисловото съдържание на използвания от кооперацията термин „субсидия“.

Предвид всичко гореизложено се налага изводът, че част от извършваната от „СиВЗК“ дейност не отговаря на законовите изисквания за предоставяне на заем срещу застраховка „Живот“, тъй като:

1. предоставяните от кооперацията „субсидии“ не могат да се приемат за „заеми“ съгласно чл. 240, ал. 1 от ЗЗД, доколкото в съществена част от случаите липсва реално предаване на пари от застрахователя към застрахованите лица, а от полагащите се и дължими премии към застрахователя се прихваща „субсидията“ към лицата и от работодателя се превежда на „СиВЗК“ само разликата;

2. както одиторите „Грант Торнтон“ ООД и „Мазарс“ СА, така и вещото лице доц. Орешаров и квесторът Розалина Градинарова са установили, че при по-голяма част от случаите на предоставяне на „заеми“ или „субсидии“ липсват доказателства, че застрахованите лица са наясно с факта на получаването на заем, който подлежат на връщане и то с лихви;

3. в застрахователните договори не са договаряни условията, реда за отпускането, погасяването на заема и размер на дължимата по него лихва, каквото е изискването на чл. 453 от КЗ;

4. не са спазени изискванията на чл. 330, ал. 1, т. 2 от КЗ за предоставянето на ясна и изчерпателна информация за условията и размера на заемите срещу застрахователните полици „Живот“;

5. в застрахователните договори не е посочен размерът на откупната стойност за всяка година от срока на договора, каквото е изискването на 451, ал. 2 от КЗ, съответно чл. 240, ал. 2 от КЗ (отм.).

На това основание следва да се направи извод, че в дейността си „СиВЗК“ е извършило груби нарушения на посочените разпоредби на КЗ. Последното представлява самостоятелно основание за отнемане на лиценза на „Синдикална взаимозастрахователна кооперация – СиВЗК”, съгласно чл. 40, ал. 2, т. 8 от КЗ в хипотезата на извършване на груби нарушения на КЗ.

С оглед на гореизложеното, следва да се приеме, че в конкретния случай са налице основания за отнемане на лиценза на „Синдикална взаимозастрахователна кооперация – СиВЗК”, както следва:

1. На основание §. 11, ал. 1 от ПЗР на КЗ във връзка с чл. 40, ал. 1, т. 2 от КЗ, тъй като застрахователят не е осигурил достатъчно допустими основни собствени средства за покритие на минималното капиталово изискване към 31.12.2016 г. Недостигът на допустими основни собствени средства за покритие на минималното капиталово изискване е налице и към 30.06.2017 г.;
2. На основание чл. 40, ал. 2, т. 8 от КЗ, тъй като в дейността си застрахователят е извършил груби нарушения на КЗ.

Отнемането на лиценза на застрахователя е принудителна административна мярка по смисъла на чл. 587, ал. 4 от КЗ, която следва да се приложи в конкретния случай с оглед преустановяване на незаконосъобразното осъществяване на застрахователна дейност на „Синдикална взаимозастрахователна кооперация – СиВЗК”. В тази връзка, на основание чл. 587, ал. 6 от КЗ, разпоредбите на АПК относно обясненията и възраженията на заинтересованите лица не се прилагат.

Член 41, ал. 1 от КЗ предвижда, че застрахователят не може да сключва нови застрахователни и/или презастрахователни договори и да предлага нови условия по договорите, както и да изменя условията по тях, включително срока, застрахователната сума и покритието по сключени договори само след влизането в сила на решението за отнемане на лиценза. Предвид тежестта на констатираните нарушения, извършени от „Синдикална взаимозастрахователна кооперация – СиВЗК” на КЗ и на пряко приложимото право на Европейския съюз, с оглед застрашаването на финансовата стабилност, произтичащо от неспазването на капиталовите изисквания, както и застрашаването на интересите на ползвателите на застрахователни услуги, на основание чл. 587, ал. 1, т. 1, 3 и 4 във връзка с ал. 3, т. 6 от КЗ, с решението за отнемане на лиценза

на застрахователя следва да се наложи забрана за сключване на нови застрахователни договори по всички класове застраховки, както и удължаване на срокове по сключени договори и разширяване покритието по тях. Забраната следва да се наложи за максималния допустим от закона срок от 6 месеца. Сключването на нови договори за пасивно презастраховане не следва да се забранява, ако това е необходимо за по-доброто управление на рисковете на застрахователя.

Освен това, на основание чл. 587, ал. 4, изр. второ от КЗ, в конкретния случай е налице основание за налагане на забрана за свободно разпореждане с активи на застрахователя до започване на производство по ликвидация или несъстоятелност.

На основание чл. 40, ал. 5, във връзка с чл. 597, ал. 3 от КЗ при отнемане на лиценз на застраховател следва да бъде назначен квестор до назначаване на синдик, съответно до вписването на ликвидатор на „Синдикална взаимозастрахователна кооперация – СиВЗК“. Назначаването на квестор е необходимо, тъй като лицензът се отнема за всички класове застраховки и не е налице хипотезата по чл. 40, ал. 3 от КЗ, когато застрахователят продължава дейността си.

С оглед осигуряване на основните функции на дружеството за срока на квестурата, следва да се дадат изрични предписания на квестора, на основание чл. 599, ал. 9 от КЗ относно извършването на всички необходими прави и фактически действия, свързани с извършването на плащания на ликвидни и изискуеми задължения на „Синдикална взаимозастрахователна кооперация – СиВЗК“, произтичащи от застрахователни договори или договори за пасивно презастраховане; публичноправни задължения към държавата и общините, като данъци, мита, такси, задължителни осигурителни вноски и други; периодични задължения за постоянни разходи (ток, вода, парно, телефон, интернет и т.н.), както и дължимите възнаграждения на наетия персонал до размера на обичайното за осъществяване на основните функции на дружеството.

С оглед на гореизложеното и на основание чл. 13, ал. 1, т. 5 във връзка с чл. 16, ал. 1, т. 1 от Закона за Комисията за финансов надзор (ЗКФН), §. 11, ал. 1, изр. второ от Преходните и Заключителни разпоредби на Кодекса за застраховането (КЗ), във връзка с чл. 40, ал. 1, т. 2 от КЗ, чл. 40, ал. 2, т. 8 в хипотезата на извършване на груби нарушения на КЗ, както и чл. 588, ал. 4 от КЗ във връзка с чл. 587, ал. 4 от КЗ и чл. 42, ал. 2 от КЗ във връзка с чл. 587, ал. 1, т. 1, т. 3 от КЗ и чл. 587, ал. 3, т. 6 от КЗ и чл. 597, ал. 3 от КЗ, чл. 598, ал. 3 от КЗ, чл. 599, ал. 9 от КЗ и чл. 600 от КЗ във връзка с чл. 613, ал. 1 от КЗ във връзка с чл. 42, ал. 1 от КЗ, както и чл. 22 от Закона за административните нарушения и наказания (ЗАНН) и чл. 59, ал. 1 и ал. 2 от Административнопроцесуалния кодекс (АПК)

КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШИ:

1. Отнема лиценза на „Синдикална взаимозастрахователна кооперация – СиВЗК“, ЕИК 104097300 за извършване на застраховане, издаден с решение по Протокол № 30 от 10.08.1998 г. на НСЗ.

2. Забранява свободното разпореждане с активи на „Синдикална взаимозастрахователна кооперация – СиВЗК“ до започване на производство по ликвидация или несъстоятелност.

3. Забранява на „Синдикална взаимозастрахователна кооперация – СиВЗК“ сключването на нови застрахователни договори по всички класове застраховки за срок от 6 месеца, считано от датата на издаване на настоящото решение.

4. Назначава Розалина Градинарова - Стоянова, ЕГН и Стефан Стефанов, ЕГН за квестори на „Синдикална взаимозастрахователна кооперация – СиВЗК” до назначаването от съда на синдик или до вписването на ликвидатор на дружеството.

5. Определя възнаграждение на квестора Розалина Градинарова-Стоянова, ЕГН в размер на лева месечно, което се заплаща от „Синдикална взаимозастрахователна кооперация – СиВЗК”.

6. Определя възнаграждение на квестора Стефан Стефанов, ЕГН в размер на лева месечно, което се заплаща от „Синдикална взаимозастрахователна кооперация – СиВЗК”.

7. Дава задължителни предписания на квесторите по т. 4, да възложат на съответните служители на „Синдикална взаимозастрахователна кооперация – СиВЗК”, включително като ги упълномощат изрично, да извършват в срока на квестурата всички необходими правни и фактически действия, в рамките на закона, относно:

7.1. извършването на плащания към ползватели на застрахователни услуги на ликвидни и изискуеми задължения на „Синдикална взаимозастрахователна кооперация – СиВЗК”, произтичащи от застрахователни договори, както и по договори за пасивно презастраховане, сключени от „Синдикална взаимозастрахователна кооперация – СиВЗК”,

7.2. извършването на плащания на публичноправни вземания към държавата и общините, като данъци, мита, такси, задължителни осигурителни вноски и други, по които задължено лице е „Синдикална взаимозастрахователна кооперация – СиВЗК”,

7.3. извършването на плащания на битови сметки и други периодични задължения (ток, вода, парно, телефон, интернет и т.н.), както и дължимите възнаграждения на наетия персонал до размера на обичайното за извършване на нормалната дейност на застрахователя.

8. Оправомощава председателя на КФН да отправи искане до компетентния съд за образуване на производство по несъстоятелност срещу „Синдикална взаимозастрахователна кооперация – СиВЗК” след влизане в сила на настоящото решение.

Квесторите встъпват в длъжност от датата на издаване на настоящото решение.

Представителството на „Синдикална взаимозастрахователна кооперация – СиВЗК” се осъществява от квесторите, винаги заедно. Действия, извършени от името на „Синдикална взаимозастрахователна кооперация – СиВЗК” в нарушение на представителната власт на квесторите, са нищожни.

Квесторите имат неограничен достъп и контрол върху всички помещения, имуществва и документи на „Синдикална взаимозастрахователна кооперация – СиВЗК”.

Всички служители на „Синдикална взаимозастрахователна кооперация – СиВЗК” са длъжни да подпомагат квесторите при изпълнение на техните правомощия.

По искане на квесторите полицията съдейства при изпълнение на правомощията на квесторите.

Решението да бъде връчено на квесторите Розалина Градинарова-Стоянова и Стефан Стефанов.

Решението да бъде връчено на „Синдикална взаимозастрахователна кооперация – СиВЗК”.

На основание чл. 587, ал. 9 във връзка с ал. 3 и ал.4 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.

На основание чл. 13, ал. 7 от ЗКФН решението да се изпрати за обнародване в Държавен вестник.

На основание чл. 43, ал. 1 от КЗ за решението да се уведомят съответните компетентни органи на държавите членки на Европейския съюз и Европейското икономическо пространство и да се отправи искане съответните органи да предприемат действия съгласно тяхното законодателство за забраняване на свободното разпореждане с активи на застрахователя, ако такива се намират на тяхна територия.

На основание чл. 42, ал. 1 от КЗ за настоящото решение да бъде уведомен Европейският орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване и да се отправи искане за започване на производство по несъстоятелност.

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

На основание чл. 588, ал. 5 от КЗ настоящото решение подлежи на незабавно изпълнение, независимо дали е обжалвано.

На основание чл. 13, ал. 3 от ЗКФН настоящото решение подлежи на обжалване пред Върховния административен съд в 14-дневен срок от съобщаването му. Обжалването не спира изпълнението на решението.

ПРЕДСЕДАТЕЛ:

КАРИНА КАРАИВАНОВА