

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШЕНИЕ № 495 – ОЗ
10.05.2018 г.

„Олимпик“ АД, държава Кипър, чрез „Застрахователна компания Олимпик – клон България“ КЧТ, гр. София, вписано под № РГ-10-72 в регистъра на застрахователите, воден от Комисията за финансов надзор (КФН), притежава статут на застрахователно дружество, извършващо дейност на територията на Република България при условията на правото на установяване и като такова е адресат на нормите на Кодекса за застраховането (КЗ) и на подзаконовите актове, свързани с прилагането му.

Фактическите и правни основания за издаване на настоящото решение за прилагане на принудителна административна мярка са следните:

С писмо, вх. № 32-00-727 от 10.05.2018 г. по описа на КФН, комисията е уведомена от Министерството на финансите, Надзорен орган върху застраховането (Superintendent of insurance) на Република Кипър, че на „Олимпик“ АД, извършващо застрахователна дейност на територията на Република България чрез „Застрахователна компания Олимпик – клон България“ КЧТ при условията на правото на установяване, е наложена забрана за свободното разпореждане с активите на дружеството поради неговата неплатежоспособност.

Във връзка с това, на основание чл. 140 от 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) и параграф 4, т. 3, т. 1 от Решението за сътрудничество между органите на застрахователния надзор от януари 2017 г. на Европейския орган по застраховане и професионално пенсионно осигуряване (ЕОЗППО) е отправено искане за вземане на незабавно действие за забрана на разпореждането със средствата на „Олимпик“ АД, извършващо застрахователна дейност на територията на Република България чрез „Застрахователна компания Олимпик – клон България“ КЧТ при условията на правото на установяване. Към искането е приложен списък с банкови сметки на застрахователя в Република България, както и списък на притежавани от дружеството недвижими имоти на територията на Република България.

„Олимпик“ АД, държава Кипър, е вписано в Търговския и фирмен регистър на Република Кипър под номер 71103, представлявано поотделно от Диего Алонсо и Хорхе Гарсия, със седалище и адрес на управление в Кипър, гр. Никозия, п. к. 1076, ул. „Агапинорос“ и „Арх. Макариос III“ № 2, Айрис Тауър, етаж 2, офис 201. Застрахователното дружество извършва застрахователна дейност на територията на Република България при условията на правото на установяване чрез Пелагеа Евтимова – управител на „Застрахователна компания Олимпик - клон България“ КЧТ, ЕИК 200737120, със седалище и адрес на управление в гр. София 1404, район „Триадица“, бул. „Гоце Делчев“ № 142-142А.

На основание чл. 592, ал. 1 от КЗ, „когато комисията бъде уведомена от съответния компетентен орган на държавата членка по произход за наложено ограничение или забрана за разпореждане с активи, както и за предприети мерки във връзка с прилагане на краткосрочен план спрямо застраховател или презастраховател, извършващ дейност на територията на Република България при условията на правото на установяване или на

свободата на предоставяне на услуги, тя предприема същите мерки спрямо застрахователя или презастрахователя, ако има искане за това.“.

В конкретния случай е налице уведомяване от страна на компетентния орган на Република Кипър, от което е видно, че на 08.05.2018 г. на основание чл. 146 (3) от Законите относно застрахователните и презастрахователните услуги и други, свързани въпроси от 2016 г. и 2017 г., е наложена забрана за разпореждане с активите на „Олимпик“ АД. Посочено е, че в резултат на това действие незабавно ще последва отнемане лиценза на дружеството.

На основание чл. 140 от Директива 2009/138/ЕО, „Държавите-членки вземат необходимите мерки, за да са в състояние, в съответствие с националното законодателство, да забраняват свободното разпореждане с активи, намиращи се на тяхна територия, по искане в случаите, предвидени в членове 137 - 139, и член 144, параграф 2 на държавата-членка по произход на застрахователното предприятие, която определя кои активи да бъдат обхванати от такива мерки.“.

На основание параграф 4.3.1 от Решението за сътрудничество между органите на застрахователния надзор, националният надзорен орган на държавата членка по произход определя дали да започне една или повече мерки за ограничаване или забрана на свободното разпореждане с активи на застрахователно или презастрахователно предприятие. Националният надзорен орган на държавата членка по произход уведомява националният надзорен орган на приемащата държава членка за намерението си да предприеме такава мярка/мерки. Съобщението и предприемането на мерките могат да съвпаднат, когато е необходимо незабавно действие.

Националният надзорен орган на държавата членка по произход уведомява писмено надзорните органи на съответните държави членки по местоположението на активите, чието разпореждане трябва да бъде ограничено или забранено. Доколкото е в техните възможности, надзорните органи на съответните държави членки установяват наличието или разположението на активите, определени преди това от националният надзорен орган на държавата членка по произход, на базата на информацията, предоставена от последния и по негово искане.

Надзорният орган, към който е отправено искането ограничава или забранява разпореждането с активите и информира националният надзорен орган на държавата членка по произход за предприетите мерки. Той полага всички усилия да осигури всякакво съдействие, поискано от националният надзорен орган на държавата членка по произход.

Както е видно от отправеното уведомление националният надзорен орган на Република Кипър е поискал забраната на разпореждането с всички активи на „Олимпик“ АД в Република България. Не е отправено искане за допълнително установяване от страна на КФН на активите, посочени в приложенията към уведомлението.

С второ писмо, вх. № 32-00-727 от 10.05.2018 г. по описа на КФН, комисията е уведомена от Министерството на финансите, Надзорен орган върху застраховането на Република Кипър, че лицензът на „Застрахователна компания Олимпик“ АД е отнет. В съответствие със закона на Република Кипър на дружеството е предоставен специален лиценз с валидност до 08.06.2018 г. който включва само възможност за продължаване на дейността по вече сключени договори, уреждане на висящи претенции и събиране на дължими към дружеството премии, както и да удовлетворява други задължения. За прилагането на специалния лиценз е назначен специален администратор „Мазарс ООД“ (Mazars Limited) представлявано от г-н Павлос Накузи и г-н Петрос Накузи заедно или поотделно със задължение за да гарантира, че за периода на специалния лиценз дружеството ще извършва само споменатите по-горе дейности, по никакъв начин няма да увеличава задълженията си и няма да засяга интересите на застрахованите лица, както и

че няма да се разпорежда с активите си без разрешението на Надзорен орган върху застраховането.

На основание чл. 592, ал. 2 от КЗ, когато комисията бъде уведомена от съответния компетентен орган на държава членка по произход за отнемане на лиценз на застраховател или презастраховател, извършващ дейност на територията на Република България при условията на правото на установяване или на свободата на предоставяне на услуги, комисията предприема съответни действия, за да предотврати сключването от страна на застрахователя или презастрахователя на нови застрахователни, съответно презастрахователни договори, удължаване срока на сключени договори, увеличаване на застрахователните суми и разширяване на покритието по тях. В сътрудничество с компетентните органи на държавата членка по произход комисията предприема всички необходими мерки за защита на интересите на застрахованите, включително ограничаване правото на застрахователя, съответно на презастрахователя, да се разпорежда с активите си.

Във връзка с това е налице основанието за прилагане на принудителни административни мерки по чл. 592, ал. 1 и ал. 2 от КЗ. В конкретния случай, следва да се приложи чл. 587, ал. 1, т. 4 от КЗ.

На основание чл. 12, ал. 1, т. 2 от КЗ, „Олимпик“ АД е застраховател, получил лиценз за извършване на дейност в държава-членка на Европейския съюз, който извършва дейност при правото на установяване в Република България. Обстоятелствата, описани от националния надзорен орган на Република Кипър, (ситуация, в която е взето решение за забрана на разпореждането с активи на дружеството, с предстоящо отнема на лиценза за извършване на застрахователна дейност) указват, че е застрашена финансовата и организационна стабилност на застрахователя.

Видно от справка от Единната информационна система за оценка, управление и контрол на риска (ЕИСОУКР) към 09.05.2018 г. „Застрахователна компания Олимпик - клон България” КЧТ има застраховани 274 621 МПС по задължителна застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите от общо застраховани 2 986 133 МПС в Република България. Посоченото представлява 9,2% пазарен дял от общо застрахованите по този клас застраховки в Република България и нарежда застрахователя на четвърто място по пазарен дял. В резултат на това, обстоятелствата, описани от националния надзорен орган на Република Кипър, и особено отнемането на лиценза на „Олимпик“ АД ще застраши интересите на ползвателите на застрахователни услуги в Република България. Поради изложените съображения е обосновано и законосъобразно прилагането на принудителни административни мерки по чл. 587, ал. 3, т. 3 и т. 6 от КЗ, както комисията следва да забрани сключване на нови застрахователни или презастрахователни договори по всички класове застраховки, удължаване срока на сключени договори и разширяване на покритието по тях за срок от 6 месеца и да забрани свободното разпореждане с активи.

Компетентен орган за прилагането на принудителни административни мерки по чл. 592, ал. 1 и ал. 2 от КЗ във връзка с чл. 587, ал. 3, т. 3 и т. 6 от КЗ е Комисията за финансов надзор по предложение на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор“. На основание чл. 587, ал. 6 от КЗ, при прилагането на принудителни административни мерки по чл. 587, ал. 3, т. 3 и т. 6 разпоредбите на Административнопроцесуалния кодекс относно обясненията и възраженията на заинтересованите лица не се прилагат.

Съгласно чл. 587, ал. 9 във връзка с ал. 3 от КЗ решението следва 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.

Във връзка с ефективното предприемане на мерки за защита интересите на застрахованите лица и на основание чл. 592, ал. 2 решението следва да бъде изпратено и на Гаранционния фонд за да бъде спрян достъпът на „Застрахователна компания Олимпик - клон България” КЧТ до ЕИСОУКР за да не се допуска сключването на нови договори по задължителна застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите.

Предвид гореизложеното, на основание чл. 13, ал. 1, т. 21 от ЗКФН, чл. 592, ал. 1 и ал. 2 във връзка с чл. 588, ал. 4, предл. второ и ал. 5, чл. 587, ал. 6, чл. 587, ал. 1, т. 4 от Кодекса за застраховането (КЗ) във връзка с чл. 587, ал. 3, т. 3 и т. 6 от КЗ, във връзка с чл. 59, ал. 1 и ал. 2 от АПК и чл. 2 от КЗ

КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР РЕШИ:

Забранява на „Застрахователна компания Олимпик - клон България” КЧТ ЕИК 200737120, със седалище и адрес на управление в гр. София 1404, район „Триадица”, бул. „Гоце Делчев” № 142-142А да се разпорежда с активите си в Република България.

Забранява на „Застрахователна компания Олимпик - клон България” КЧТ да сключва нови застрахователни или презастрахователни договори по всички класове застраховки, да удължава срока на сключени договори и да разширява покритието по тях за срок от 6 месеца.

Решението да бъде връчено на „Застрахователна компания Олимпик - клон България” КЧТ.

На основание чл. 587, ал. 9 във връзка с ал. 3 от КЗ решението да бъде обявено в Търговския регистър към Агенция по вписванията.

Решението да се изпрати на Агенция по вписванията към Министъра на правосъдието на Република България за сведение в случаи на опит за вписване на разпоредителни сделки с недвижими имоти, притежавани от застрахователното дружество в имотния регистър.

Решението да се обяви на интернет страницата на Комисията за финансов надзор.

Решението да се изпрати на Министерството на финансите, Надзорен орган върху застраховането на Република Кипър.

Решението да се изпрати на „Пиреос Банк“ АД, „Юробанк България“ АД и „Банка ДСК“ АД.

Решението да се изпрати за сведение на Нотариалната камара.

Решението да се изпрати на Гаранционния фонд. На основание чл. 592, ал. 2 изречение второ от Кодекса за застраховането Гаранционният фонд да прекрати достъпа на „Застрахователна компания Олимпик - клон България” КЧТ до Единната информационна система за оценка, управление и контрол на риска за сключване на застрахователни договори по задължителна застраховка „Гражданска

отговорност“ на автомобилистите.

Решението да се изпрати за публикуване на „Държавен вестник“.

На основание чл. 13, ал. 3 от ЗКФН, индивидуалните административни актове на комисията се мотивират и подлежат на обжалване пред Върховния административен съд. Обжалването не спира изпълнението на индивидуалния административен акт. При обжалване чл. 166 от Административнопроцесуалния кодекс не се прилага.

По административното производство не са правени разноси.

ПРЕДСЕДАТЕЛ:

КАРИНА КАРАИВАНОВА