

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

Решение № 640 - ОЗ
от 25 юни 2018 г.

В Комисията за финансов надзор (КФН) е подадено заявление, вх. № РГ-10-02-40 от 04.05.2018 г., допълнено на 12.06.2018 г., подписано от г-н Орлин Пенев и г-н Андрей Александров, в качеството им на изпълнителни директори на ЗАД „АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ“ АД, ЕИК 040638060.

Със заявлението, на основание чл. 80, ал. 10 във връзка с ал. 12 от Кодекса за застраховането (КЗ), е отправено искане за одобрение на г-н Калин Костов за член на Управителния съвет и изпълнителен директор на ЗАД „АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ“ АД, ЕИК 040638060.

Във връзка с постъпилото в КФН заявление, вх. № РГ-10-02-40 от 04.05.2018 г., подадено от ЗАД „АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ“ АД е установено, че в подадената от г-н Костов декларация по чл. 80, ал. 3 във връзка с чл. 69, ал. 2, т. 4, букви „а“ – „г“, „е“ – „л“ от КЗ, подписана от него на 24.04.2018 г., лицето не е удостоверило вярно обстоятелствата по чл. 69, ал.2, т. 4, б. „в“ от КЗ относно наличието или липсата на висящи или приключили производства за налагане на административни наказания и/или за прилагане на принудителни административни мерки срещу него за нарушения на нормативните актове в областта на финансовия сектор. Установено е, че в периода от 12.06.2012 г. до 04.09.2014 г. срещу г-н Костов, в качеството му на член на Съвета на директорите и изпълнителен директор на „Пенсионноосигурително дружество – Бъдеще“ АД („ПОД-Бъдеще“ АД), ЕИК 131125704, са издадени 5 (пет) броя наказателни постановления за установени общо 12 (дванадесет) броя нарушения на разпоредбите на Кодекса за социално осигуряване (КСО). Посочените наказателни постановления са влезли в законна сила в периода от 30.10.2013 г. до 15.02.2017 г.

От представената в КФН декларация по чл. 80, ал. 9, изр. второ от КЗ, подписана на 04.05.2018 г. г-н Орлин Пенев и г-н Андрей Александров, в качеството им на членове на управителния съвет на ЗАД „АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ“ АД, и от г-жа Емилия Кирилова Георгиева, в качеството ѝ на длъжностно лице, извършило проверка на достоверността на обстоятелствата, е установено, че не са взети предвид издадените срещу г-н Костов наказателни постановления. Също така е установено, че в декларацията е посочено, че г-н Костов е член на Съвета на директорите на „Застрахователно дружество Евроинс Живот“ ЕАД, ЕИК 175436411, което не отговаря на обективната истина към момента на подаване на заявлението. В представената декларация е посочено, че към момента на подаване на заявлението г-н Костов е член на съвета на директорите и изпълнителен директор на „ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ДРУЖЕСТВО ЕВРОИНС ЖИВОТ“ ЕАД, ЕИК 175436411. При извършена проверка по партидата на „ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ДРУЖЕСТВО ЕВРОИНС ЖИВОТ“ ЕАД в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел (Търговския регистър) е установено, че удостовереното в декларацията обстоятелство е невярно, тъй като на 21.03.2018 г. е вписана промяна, с която г-н Костов е заличен като член на Надзорния съвет на дружеството.

Във връзка с установеното е взето решение от КФН по Протокол № 44 от 28.05.2018 г. за изискване от заявителя на следната допълнителна информация и документи:

1. Обяснения от г-н Калин Костов относно неверните обстоятелства в представената от него декларация по чл. 80, ал. 3 във връзка с чл. 69, ал. 2, т. 4, буква „в” от КЗ.

2. Актуална информация относно длъжностите, заемани от г-н Костов към момента на подаване на заявлението на ЗАД „АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ“ АД.

3. Политиката на ЗАД „АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ“ АД за квалификация и надеждност, съгласно която е извършена оценката на г-н Костов за неговото съответствие с изискванията за надеждност във връзка с избирането му за член на управителния съвет и изпълнителен директор на застрахователното дружество.

4. Допълнителна информация от изпълнителните директори и длъжностното лице в ЗАД „АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ“ АД, подписали декларацията по чл. 80, ал. 9, изр. 2 от КЗ и обяснения дали при извършването на оценката на надеждността на г-н Костов са взети предвид влезлите в сила наказателни постановления, издадени срещу него за извършени 12 броя нарушения на разпоредбите на КСО, с които са му наложени 12 административни наказания „глоба“.

С писмо с вх. № РГ-10-02-40 от 12.06.2018 г. ЗАД „АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ“ АД представя в КФН допълнителна информация и документи, както следва:

1. Във връзка с подадената от г-н Калин Костов декларация по чл. 80, ал. 3 във връзка с чл. 69, ал. 2, т. 4, букви „а” – „г”, „е” – „л” от КЗ, подписана от него на 24.04.2018 г., с която е следвало да удостоверят наличието или липсата на висящи или приключили производства за налагане на административни наказания и/или за прилагане на принудителни административни мерки срещу него за нарушения на нормативните актове в областта на финансовия сектор са представени писмени обяснения от г-н Калин Костов, в които той признава, че декларираните обстоятелства в подадената от него декларация са погрешно посочени.

В обясненията си г-н Костов твърди, че грешката е свързана с неправилното тълкуване от негова страна на разпоредбата на чл. 69, ал. 2, т. 4, буква „в” от КЗ, в насока, че информацията се изисква за административни наказания и/или прилагане на принудителни административни мерки за нарушения в областта на финансовия сектор в лично качество, а не в качеството му на длъжностно лице (в случая изпълнителен член на „ПОД-Бъдеще“ АД). Обяснението на г-н Костов относно неразбирането от негова страна на разпоредбата на чл. 80, ал. 3 във връзка с чл. 69, ал. 2, т. 4, буква „в” от КЗ не може да се приеме, предвид че лицето кандидатства за длъжност, която изисква именно добро познаване и разбиране на нормативната уредба в областта на финансовия сектор и не го освобождава от задължението да декларира вярно и точно нормативно изискваните обстоятелства.

Направено е и искане от страна на г-н Костов за приемане на описаната грешка за маловажно обстоятелство, както и да се отчете, че наказателните постановления, с които са му наложени административни наказания „глоба“ за нарушения на нормативните актове в областта на финансовия сектор, както и издадените срещу „ПОД-Бъдеще“ АД, са служебно известни на КФН, като част от посочените наказателни постановления са били издадени към момента на одобрението му за член на Съвета на директорите и изпълнителен директор на Застрахователно дружество „Евроинс Живот“ ЕАД – Решение на КФН № 471-ЖЗ от 14.05.2014 г., а всички - към момента на одобрението му за член на Надзорния съвет на „Застрахователно дружество ЕИГ Ре“ ЕАД с Решение на КФН № 166-03 от 25.08.2017 г.

Съгласно чл. 80, ал. 3, изр. първо от КЗ член на управителен или контролен орган на застраховател, съответно презастраховател, както и лице, оправомощено да го управлява или представлява, трябва да бъде лице, което се ползва с добра репутация и не

застрашава управлението на лицето, интересите на ползвателите на застрахователни услуги и не възпрепятства застрахователния надзор.

Видно от представените обяснения, г-н Костов признава, че в подадената от него в настоящото производство декларация по чл. 80, ал. 3 във връзка с чл. 69, ал. 2, т. 4, букви „а“ – „г“, „е“ – „л“ от КЗ, подписана на 24.04.2018 г. не са посочени издадените срещу него наказателни постановления за нарушения на КСО. Също така посочва, че в подадени от него декларация по чл. 80, ал. 3 във връзка с чл. 69, ал. 2, т. 4, букви „а“ – „г“, „е“ – „л“ от КЗ в производства, в резултат на които КФН е взела решения за одобряването му за член на Съвета на директорите и изпълнителен директор на Застрахователно дружество „Евроинс Живот“ ЕАД и за член на Надзорния съвет на „Застрахователно дружество ЕИГ Ре“ ЕАД също не се съдържат данни за издадените срещу него наказателни постановления. В тази връзка следва да се посочи, че дори и установено при инцидентна проверка по разглеждания случай, декларирането на неверни обстоятелства е безспорно установен факт в настоящото производство. Обстоятелството, че са взети решения в предходни производства за одобряване на лицето като член на управителни или контролни органи на други застрахователи въз основа на неверни обстоятелства, декларирани от самото лице не би могло да извини по никакъв начин това укоримо поведение на г-н Костов, а напротив – следва да бъде взето предвид като утежняващо обстоятелство при оценката на противоправното поведение на лицето.

Във връзка с направените от г-н Костов твърдения следва да се има предвид, че съгласно на чл. 79, ал. 1 от КЗ застрахователят трябва да гарантира, че лицата, които действително го ръководят – членовете на управителния и на надзорния му съвет или на съвета на директорите, другите лица, които са оправомощени да го управляват или представляват, както и лицата, които изпълняват ключови функции по чл. 78, ал. 1, във всеки един момент отговарят на следните изисквания за:

1. квалификация – тяхната професионална квалификация, знания и опит са адекватни, за да позволят стабилно и разумно управление, и
2. надеждност – имат добра репутация.

Разпоредбата на чл. 79, ал. 5 от КЗ регламентира, че съветът на директорите, съответно надзорният съвет на застрахователя или презастрахователя приема и прилага правила и процедури, с които да гарантира, че лицата посочени в чл. 79, ал. 1 от КЗ по всяко време отговарят на изискванията за квалификация и надеждност (политика за квалификация и надеждност).

От посочените разпоредби следва, че проверката дали едно лице отговаря на нормативно регламентираните изисквания за заемане на ръководна длъжност в застрахователното дружество се извършва на първо място от самото дружество в съответствие с приетата от него политика за квалификация и надеждност.

От друга страна, съгласно разпоредбите на КЗ обстоятелствата, на които следва да отговорят кандидатите за заемане на ръководни длъжности в застрахователните дружества, се удостоверяват пред КФН с декларации от застрахователя и лицето, чиято кандидатура е представена за одобрение в КФН. Предвид обстоятелството, че КЗ е предвидил изрично спазването на изискванията, на които трябва да отговарят лицата, заемащи ръководни длъжности да се доказват с декларации КФН разчита основно на подаването на декларации с вярно съдържание, като може инцидентно да извърши проверка за верността на удостоверените от лицата обстоятелства. В конкретния случай при извършване на такава инцидентна проверка на декларираните от г-н Костов обстоятелства се установява наличието на следните наказателни постановления, издадени от заместник-председателя на КФН, ръководещ управление „Осигурителен надзор“, за нарушения на разпоредбите на КСО:

1. НП № Р-10-301/12.06.2012 г., издадено въз основа на АУАН № Р-06-217/26.03.2012 г. срещу Калин Костов за установени **три нарушения** на разпоредбата на чл. 177, ал. 5 от КСО. Наказателното постановление е влязло в сила на

30.10.2013 г.

2. НП № Р-10-758/28.11.2013 г., издадено възоснована АУАН № Р-06-1290/04.11.2013 г., срещу Калин Костов за установени **две нарушения** на разпоредбата на чл. 126 от КСО и **едно нарушение** на разпоредбата на чл. 209, ал. 3 от КСО. Наказателното постановление е влязло в сила на 05.05.2015 г.

3. НП № Р-10-754/28.11.2013 г., издадено възоснована АУАН № Р-06-1295/04.11.2013 г., срещу Калин Костов за установено **едно нарушение** на разпоредбата на чл. 121г, ал. 2 от КСО. Наказателното постановление е влязло в сила на 30.11.2015 г.

4. НП № Р-10-812/04.09.2014 г., издадено възоснована АУАН № Р-06-523/26.05.2014 г. срещу Калин Костов за установени **две нарушения** на разпоредбата на чл. 126 от КСО и **едно нарушение** на разпоредбата на чл. 209, ал.3 от КСО. Наказателното постановление е влязло в сила на 05.05.2015 г.

5. НП № Р-10-814/04.09.2014 г., издадено възоснована АУАН № Р-06-525/26.05.2014 г. срещу Калин Костов за установени **две нарушения** на разпоредбата на чл. 126 от КСО. Наказателното постановление е влязло в сила на 15.02.2017 г.

Видно от горепосочената информация г-н Костов е санкциониран за **осем нарушения** на разпоредбите на чл. 126 от КСО и чл. 209, ал. 3 от КСО, а именно, че не е управлявал средствата на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване с грижата на добър търговец при спазване принципите на надеждност, ликвидност, доходност и диверсификация в интерес на осигурените лица.

Три от нарушенията са на разпоредбата на чл. 177, ал.5 от КСО, съгласно която пенсионноосигурителното дружество не може да придобива или да прехвърля на регулиран пазар на ценни книжа от името и за сметка на управляван от него фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване ценни книжа чрез кръстосани сделки и чрез сделки, които съгласно правилата за търговия на съответния регулиран пазар на ценни книжа подлежат единствено на регистриране на този пазар.

Съгласно разпоредбата на чл. 121г, ал. 2 от КСО, за нарушение на която е санкциониран г-н Костов пенсионноосигурителното дружество може да ползва заем на стойност до 10 на сто от собствения капитал (капиталовата база) на дружеството, ако заемът е за придобиване на дълготрайни материални активи, които са пряко необходими за извършване на дейността на дружеството, и е за срок не по-дълъг от 3 месеца.

2. Във връзка с представената в КФН декларация по чл. 80, ал. 9, изр. второ от КЗ, подписана на 04.05.2018 г. от г-н Орлин Пенев и г-н Андрей Александров, в качеството им на членове на управителния съвет на ЗАД „АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ“ АД, и от г-жа Емилия Кирилова Георгиева, в качеството ѝ на длъжностно лице в КФН е представено писмо, подписано от г-н Пенев, г-н Александров и г-жа Георгиева, с което е представена следната допълнителна информация:

Оценката на надеждността на г-н Калин Костов във връзка с номинирането му за член на Управителния съвет и изпълнителен директор на ЗАД „АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ“ АД е извършена в периода февруари - май на 2018 г., в съответствие с изискванията на КЗ и Политика за квалификация и надеждност в дружествата от групата на „АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ ХОЛДИНГ“ АД, приета от Изпълнителния комитет на Групата на Алианц България Холдинг АД на 26.07.2016 г. (Политиката). Оценката е извършена на база на декларираните пред дружеството от г-н Калин Костов обстоятелства чрез декларациите, изискуеми по КЗ и след извършване на справка относно общодостъпната за него информация, съгласно Политиката. При извършването на оценката не са взети предвид влезлите в сила наказателни постановления за извършени нарушения на разпоредбите на Кодекса за

социално осигуряване, издадени срещу него, тъй като същите не са били известни на лицата подписали декларацията по чл. 80, ал. 9, изр. 2 от КЗ.

Относно справката за заеманите от г-н Калин Костов длъжности е посочено, че е извършена през месец март на 2018 г., като на 21.03.2018 г. г-н Калин Костов е заличен в Търговския регистър като член на Съвета на директорите на ЗД „Евроинс Живот“ ЕАД, като посоченото обстоятелство е установено при извършена справка на вписаните в Търговския регистър обстоятелства относно г-н Калин Костов. ***Посоченото обстоятелство води до извода, че извършената от дружеството проверка относно надеждността на г-н Костов е непълна и не отразява точно обстоятелствата относно заеманите от г-н Костов длъжности.***

В писмото се твърди, че към датата на подаване на заявлението на 04.05.2018 г. е в ход процедура по освобождаването на г-н Калин Костов като член на Надзорния съвет на „Застрахователно дружество ЕИГ Ре“ ЕАД. ***Във връзка с направеното твърдение е извършена проверка по партидата на „Застрахователно дружество ЕИГ Ре“ ЕАД в Търговския регистър, при която е установено, че към 22.06.2018 г. няма подадено заявление за вписване на промяна, свързана с освобождаването на г-н Костов като член на надзорния съвет на дружеството.***

Твърди се също така, че във връзка с писмо на КФН, изх. № РГ-10-02-40 от 28.05.2018 г., ЗАД „Алианц България“ АД е извършило допълнителна оценка на надеждността на г-н Калин Орлин Костов, на базата на която са потвърдени констатациите, че същият, независимо от издадени срещу него наказателни постановления за извършени нарушения на разпоредбите на Кодекса за социално осигуряване, отговаря на изискванията за заемане на длъжността.

Видно от т. 4 на раздел III от представената от ЗАД „Алианц България“ АД Политика за квалификация и надеждност в дружествата от групата на „АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ ХОЛДИНГ“ АД се посочва, че за разлика от квалификацията, където следва да бъдат изпълнени определени обективни изисквания за конкретно лице, за да бъде определено то като квалифицирано, относно надеждността не са налице такива обективни критерии, а определени негативни обстоятелства, наличието на които би могло да подсказва, че лицето не е надеждно. Така преценката за надеждност не се състои, както тази за квалификация, в проверка дали изискванията са изпълнени, а в разглеждане на всяка индикация за негативно обстоятелство, което може да доведе до съмнение относно надеждността на лицето. ***Като негативно обстоятелство са посочени административни санкции за неспазване на финансово законодателство и настоящо разследване или принудителна административна мярка при надзорен орган или професионална организация.***

Също така е регламентирано, че с оглед на изпълнение на изискванията за надеждност застрахователят, на основание на чл. 80, ал. 3 във връзка с чл. 69, ал. 2, т. 4, буква „в“, трябва да извърши проверка за наличието или липсата на висящи или приключили производства за налагане на административни наказания и/или за прилагане на принудителни административни мерки срещу лицето за нарушения на нормативните актове в областта на финансовия сектор.

Съгласно процедурата за гарантиране на квалификацията и надеждността съгласно Политиката всеки застраховател от Групата на Алианц България Холдинг следва да гарантира, че при подбора на лице с квалификация и надеждност, независимо дали е вътрешно или външно за Групата на Алианц България Холдинг, неговата квалификация и надеждност са оценени. Всеки конкретен случай следва да се оценява индивидуално въз основа на информацията, събрана по време на подбора, както и от текущите и ad-hoc проверки или комплексна проверка на доставчика, на който са прехвърлени дейности, като се вземе предвид следното:

- по отношение на надеждността, въпреки че при оценката следва да бъде взето предвид всяко едно съмнение за възможна липса на надеждност, също така трябва да

бъдат отчетени фактори, *като вида на нарушението или престъплението*, тежестта на случая, има ли влязла в сила присъда или е налице висящо производство, изтеклата давност, последващото поведение на лицето, както и позицията на лицето в Групата на Алианц България Холдинг и значимостта на констатацията за съответната длъжност/позиция (напр. доколко длъжността е изложена репутационни рисковете и риска от измама). За всяко разкритие по отношение на надеждността на лицето трябва да бъдат уведомени Правния съвет на групата на „АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ ХОЛДИНГ“ АД и Управление Съответствие на групата на „АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ ХОЛДИНГ“ АД.

С оглед гореизложеното следва да се приеме, че от представените в КФН обяснения и документи става ясно, че извършената от дружеството проверка относно надеждността на г-н Костов във връзка с избирането му за член Управителния съвет на ЗАД „Алианц България“ АД е непълна, тъй като дружеството не е взело предвид броя, вида и тежестта на нарушенията, за които е санкциониран г-н Костов за нарушения на разпоредбите на Кодекса за социално осигуряване.

С оглед гореизложеното и въз основа на представените документи следва да се приеме, че не са спазени всички изисквания на КЗ във връзка с одобрението на г-н Калин Костов за член на Управителния съвет и изпълнителен директор на ЗАД „АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ“ АД, тъй като от фактическа страна е установено, че:

1. Декларацията по чл. 69, ал. 2, т. 4, букви „а“ – „г“, „е“ – „л“ от КЗ, подписана от г-н Костов на 24.04.2018 г. е невярна, тъй като в нея не са посочени издадените срещу него наказателни постановления за нарушения на КСО;

2. В КФН не е представена декларация по чл. 69, ал. 2, т. 4, букви „а“ – „г“, „е“ – „л“ от КЗ, подписана от г-н Костов, в която да са отразени наказателните постановления, издадени срещу него;

3. Броят на нарушенията, за които е санкциониран г-н Калин Костов представляват 27 % от броя на нарушенията от същия вид, за които са санкционирани изпълнителните директори/представляващите/членовете на управителните органи на всички пенсионноосигурителните дружества.

От всичко гореизложено следва, че г-н Калин Костов не отговаря на изискването за добра репутация и не застрашаване управлението на застрахователя и интересите на потребителите съгласно чл. 80, ал. 3 от КЗ, предвид броя и тежестта на нарушенията, за които е санкциониран както и липсата на деклариране на издадените срещу него наказателни постановления.

Предвид гореизложеното и на основание чл. 13, ал. 1, т. 6 във връзка с чл. 16, ал. 1, т. 1 от Закона за Комисията за финансов надзор, чл. 80, ал. 10 във връзка с чл. 80, ал. 3 от Кодекса за застраховането, във връзка с чл. 57, ал. 6 от Административнопроцесуалния кодекс,

КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШИ:

ОТКАЗВА ДА ОДОБРИ Г-Н КАЛИН КОСТОВ ЗА ЧЛЕН НА УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ И ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР НА ЗАД „АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ“ АД, ЕИК 040638060.

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

ПРЕДСЕДАТЕЛ:

КАРИНА КАРАИВАНОВА