

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШЕНИЕ № 1093 - ОЗ
от 27 ноември 2018 г.

В Комисията за финансов надзор е постъпило заявление, вх. № РГ-10-86-19/29.10.2018 г., подписано от г-н Александър Личев и от г-н Румен Димитров, в качеството им на представляващи „ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ДРУЖЕСТВО ОЗОК Инс“ АД, ЕИК 200140730. Със заявлението, на основание чл. 13, ал. 1, т. 6 от Закона за Комисията за финансов надзор (ЗКФН) и чл. 93, ал. 5 във връзка с чл. 80, ал. 10 от Кодекса за застраховането (КЗ), се иска одобряването на г-н Величко Йонов за лице, което ръководи функцията за съответствие на „ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ДРУЖЕСТВО ОЗОК Инс“ АД, ЕИК 200140730.

При извършената проверка на представените документи се установи следното от фактическа и правна страна:

Имайки предвид предмета на разглежданото заявление на „ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ДРУЖЕСТВО ОЗОК Инс“ АД, а именно – искане за одобряване на ръководител на функцията за съответствие на застрахователя, заявеният професионален опит на лицето трябва да съответства на чл. 93, ал. 5 от КЗ, който изисква лицето, което ръководи функцията за съответствие, да има подходяща квалификация и опит в областта на контрола по спазване на правилата и да отговаря на изискванията по чл. 80, ал. 1, т. 3 – 9, като се прилагат съответно чл. 80, ал. 3 и ал. 5 – 12 и чл. 84 от КЗ.

В чл. 93, ал. 5 във връзка с чл. 84 от КЗ е предвидено правомощие на КФН за преценка относно наличието на подходящ професионален опит на лицето в областта на контрола по спазване на правилата в областта на застраховането. Това е така, тъй като контролът по спазване на правилата, които регламентират застрахователната дейност, е от ключово значение за гарантиране на законосъобразното функциониране на всеки застраховател. Поради тази причина ключовата функция за съответствие е уредена като един от конститутивните елементи на системата за вътрешен контрол на застрахователя съгласно чл. 92 от КЗ. В съответствие с чл. 78, ал. 1 от КЗ функцията за съответствие е една от ключовите функции, обхванати от системата на управление на застрахователя.

Като част от системата на управление и системата за вътрешен контрол на ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ДРУЖЕСТВО ОЗОК Инс“ АД, функцията за съответствие следва да се ръководи от лице, чиято професионална квалификация и опит са свързани с контрола по прилагането и спазването на правилата, регламентиращи застрахователната дейност. Имайки предвид, че тази дейност е регламентирана както в разпоредбите на КЗ и актовете по неговото прилагане, така и в актове на правото на ЕС в областта на застраховането,

лицето, което ръководи функцията за съответствие, следва да разполага с доказан опит относно прилагането и спазването на тези правила в областта на застрахователната дейност.

В конкретния случай се установява, че целият професионален опит на г-н Йонов е придобит в областта на висшето образование и науката. От представената в съответствие с чл. 80, ал. 6 от КЗ автобиография на г-н Йонов се установява, че професионалният опит на лицето е придобит на академични длъжности, свързани с преподавателска дейност в сферата на икономическите науки, или на ръководни длъжности, свързани с управление на висше училище, създадено и функциониращо в съответствие със Закона за висшето образование.

Предвид изискванията на КЗ и на актовете на правото на ЕС в областта на застраховането, както и предвид ролята на ръководителя на функцията за съответствие, в качеството му на ръководител на една от ключовите функции, обхванати от системата за вътрешен контрол в застрахователя, лицето, което ръководи тази функция в застрахователя, следва да притежава подходящ професионален опит по смисъла на чл. 93, ал. 5 от КЗ. Подходящ е този професионален опит, който е свързан с контрола по прилагането и спазването на правилата, регламентиращи застрахователната дейност и от който по безспорен начин може да се установи, че съответното лице е в състояние да осъществява всички дейности, включени в обхвата на ключовата функция за съответствие на застрахователя съгласно чл. 93, ал. 1 от КЗ, а именно:

1. съветване на управителните и надзорните органи на застрахователя или презастрхователя относно спазването на законите, подзаконовите актове, непосредствено приложимите актове на компетентните органи на Европейския съюз и вътрешните актове на застрахователя, съответно презастрхователя;

2. оценяване на възможния ефект от промени на правната среда върху дейността на застрахователя или презастрхователя;

3. идентифициране и оценяване на риска, произтичащ от неизпълнението на законите, подзаконовите актове, непосредствено приложимите актове на компетентните органи на Европейския съюз и вътрешните актове на застрахователя, съответно презастрхователя.

Професионалният опит на лицето, което ръководи функцията за съответствие, е подходящ по смисъла на чл. 93, ал. 5 от КЗ само когато този опит е доказан по несъмнен начин, а не предполагаем или извлечен от данни за професионалния опит на лицето в други сфери на дейност, които не представляват застрахователна дейност, така както тя е дефинирана в КЗ.

Заявеният професионален опит на г-н Йонов не може да се счита за подходящ професионален опит в областта на контрола по спазване на правилата по смисъла на чл. 93, ал. 5 от КЗ. Професионалният опит на г-н Йонов е придобит изключително в сферата на висшето образование и науката, а не в областта на застрахователната дейност, като от него не може да се установи по безспорен начин, че лицето е в състояние да осъществява всички контролни дейности, включени в обхвата на ключовата функция за съответствие, така както тя е законово определена в чл. 93, ал. 1 от КЗ.

С оглед на гореизложеното не може да се счита, че по отношение на г-н Величко Йонов е изпълнено изискването за подходящ професионален опит по смисъла на чл. 93, ал. 5 от КЗ.

Предвид гореизложеното и на основание чл. 13, ал. 1, т. 6 от Закона за Комисията за финансов надзор, чл. 93, ал. 5 във връзка с чл. 80, ал. 10 и чл. 84 от Кодекса за застраховането,

КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

Р Е Ш И :

ОТКАЗВА ДА ОДОБРИ Г-Н ВЕЛИЧКО ЙОНОВ ЗА РЪКОВОДИТЕЛНА ФУНКЦИЯТА СЪОТВЕТСТВИЕНА „ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ДРУЖЕСТВО ОЗОК ИНС“ АД, ЕИК 200140730.

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, което не спира неговото изпълнение.

ПРЕДСЕДАТЕЛ:

КАРИНА КАРАИВАНОВА