

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

**РЕШЕНИЕ № 13 - ОЗ**

**от 04.01.2019 г.**

В Комисията за финансов надзор е постъпило заявление, вх. № РГ-10-4-114 от 24.10.2018 г., допълнено на 02.11.2018 г., подписано от г-н Стоян Проданов и г-н Крум Крумов, представляващи „ЗД Бул Инс“ АД, ЕИК 831830482.

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 Ивайло Стоянов за лице, което да ръководи функцията за съответствие на „ЗД Бул Инс“ АД, ЕИК 831830482.

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

Имайки предвид предмета на разглежданото заявление на „ЗД Бул 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 конкретна 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 „ЗД Бул 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 г-н Ивайло Стоянов е придобил 7-годишен професионален опит на длъжността „Юрисконсулт“, като от представената информация се установява, че същият е изпълнявал предимно функции по процесуално представителство, администриране на дела, по които застрахователят е страна, както и изготвяне на становища

по предявени към дружеството застрахователни претенции. В разглежданото заявление обаче липсва информация за наличието на професионален опит на лицето в областта на контрола по спазване на правилата, така както е регламентирано в разпоредбата на чл. 93, ал. 1 от КЗ, която гласи, че функцията за съответствие на застрахователя се изразява във:

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

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

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 презастрахователя.

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. В тази връзка, с писмо на КФН, изх. № РГ-10-4-114 от 15.11.2018 г. е предоставено възможност на застрахователя да предостави допълнителни доказателства относно съответствието на професионалния опит на лицето с изискванията по чл. 93, ал. 5 във връзка със способността му да осъществява всички дейности на функцията за съответствие, така както е законово регламентирана в чл. 93, ал. 1 от КЗ. В законовия срок обаче в КФН не е предоставена изискваната допълнителна информация.

Заявеният професионален опит на г-н Стоянов 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, тъй като същият е придобит предимно в сферата на процесуалното представителство по застрахователни дела, а не в областта на вътрешния контрол по спазване на правилата в застрахователната дейност, като от представената информация 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 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 и чл. 57, ал. 6 от Административнопроцесуалния кодекс,

## **КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР**

### **РЕШИ:**

**ОТКАЗВА ДА ОДОБРИ Г-Н ИВАЙЛО СТОЯНОВ ЗА РЪКОВОДИТЕЛ НА ФУНКЦИЯТА ЗА СЪОТВЕТСТВИЕ НА „ЗДБУЛ ИНС“ АД, ЕИК 831830482.**

На основание чл. 13, ал. 3 от Закона за Комисията за финансов надзор връзка с чл. 149, ал. 1 от Административнопроцесуалния кодекс решението подлежи на обжалване пред

Административния съд – София област, в четиринадесетдневен срок от съобщаването му, което не спира неговото изпълнение.

**ПРЕДСЕДАТЕЛ:**

**КАРИНА КАРАИВАНОВА**