



КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШЕНИЕ № 123 – ОЗ

от 11.03.2021 г.

С Решение № 1309 – ОЗ от 17.12.2019 г. на Комисията за финансов надзор (КФН) е отнет лицензът на „ЗК ЮРОАМЕРИКАН“ АД, ЕИК 124634117 за извършване на застраховане, издаден с Решение № 238-03 от 27.02.2014 г. на КФН и за квестор на дружеството е назначен г-н Стефан Петров Стефанов.

С Решение на КФН № 796 – ОЗ от 05.11.2020 г., назначеният с Решение № 1309 - ОЗ от 17.12.2019 г. на КФН г-н Стефан Петров Стефанов като квестор на ЗК „ЮРОАМЕРИКАН“ АД е освободен и за квестор на дружеството е назначен г-н Мирчо Радостинов Стоянов, служител от администрацията на КФН.

Решение № 1309 – ОЗ от 17.12.2019 г. на КФН за отнемане лиценза на „ЗК ЮРОАМЕРИКАН“ АД е постановено на следните основания:

1. чл. 40, ал. 2, т. 2 от КЗ, тъй като застрахователят не е извършвал дейност за повече от шест месеца;

2. чл. 40, ал. 2, т. 4, във връзка с чл. 31, ал. 1, т. 7 и т. 8 от КЗ, поради това, че застрахователят е престанал да отговоря на условията за издаване на лиценз, а именно престанал е да спазва изискванията във връзка със системата на управление по глава седма на КЗ и не е представил доказателства, че лицата, изпълняващи ключови функции, отговарят на изискванията за квалификация и надеждност;

3. чл. 40, ал. 2, т. 8 от КЗ, поради това, че застрахователят е извършил груби нарушения на КЗ.

Със същото решение на дружеството е забранено свободното разпореждане с активи на „ЗК ЮРОАМЕРИКАН“ АД до започване на производство по ликвидация или несъстоятелност, както и сключването на нови застрахователни договори по всички класове застраховки за срок от 6 месеца, считано от датата на издаване на настоящото решение.

Решение № 1309 – ОЗ от 17.12.2019 г. на КФН е обжалвано по съдебен ред от Съвета на директорите на „ЗК ЮРОАМЕРИКАН“ АД пред Административен съд – София област (АССО). С Решение № 563/19.06.2020 г. по адм. д. № 47/2020 г. по описа на АССО е отхвърлена жалбата срещу Решение № 1309 – ОЗ от 17.12.2019 г. на КФН. Решение № 563/19.06.2020 г. на АССО е обжалвано пред Върховния административен съд (ВАС) от Съвета на директорите на „ЗК ЮРОАМЕРИКАН“ АД. Решение № 563/19.06.2020 г. на АССО е оставено в сила с Решение № 2111/17.02.2021 г. по адм. д. № 9509/2020 г. по описа на ВАС, Седмо отделение. Съгласно чл. 223 от Административнопроцесуалния кодекс (АПК) Решение № 2111/17.02.2021 г. на ВАС е окончателно и не подлежи на обжалване, от което следва, че Решение № 1309 – ОЗ от 17.12.2019 г. на КФН е влязло в сила на **17.02.2021 г.**

Влизането в сила на Решение № 1309 – ОЗ от 17.12.2019 г. на КФН е основание да се пристъпи към принудително прекратяване на „ЗК ЮРОАМЕРИКАН“ АД по реда на

чл. 602, ал. 1, т. 2 от КЗ, тъй като лицензът на застрахователя е отнет на основание чл. 40, ал. 2, т. 2, т. 4 и т. 8 от КЗ.

Съгласно чл. 606, ал. 1 от КЗ в случаите по чл. 602, ал. 1, т. 2 от КЗ производството по ликвидация се открива с решение на КФН, което съдържа следните реквизити: основание за отнемане на лиценза и за прекратяване на застрахователя; определяне на ликвидатор; определяне на възнаграждението на ликвидатора; срок за извършване на ликвидация.

1. Основание за отнемане на лиценза на „ЗК ЮРОАМЕРИКАН“ АД

Решението на КФН за отнемане лиценза на „ЗК ЮРОАМЕРИКАН“ АД е постановено на следните основания:

1. чл. 40, ал. 2, т. 2 от КЗ, тъй като застрахователят не е извършвал дейност за повече от шест месеца;

2. чл. 40, ал. 2, т. 4, във връзка с чл. 31, ал. 1, т. 7 и т. 8 от КЗ, поради това, че застрахователят е престанал да отговоря на условията за издаване на лиценз, а именно престанал е да спазва изискванията във връзка със системата на управление по глава седма на КЗ и не е представил доказателства, че лицата, изпълняващи ключови функции отговарят на изискванията за квалификация и надеждност;

3. чл. 40, ал. 2, т. 8 от КЗ, поради това, че застрахователят е извършил груби нарушения на КЗ.

Съгласно чл. 606, ал. 1 във връзка с чл. 602, ал. 1, т. 2 от КЗ при отнемане на лиценза на „ЗК ЮРОАМЕРИКАН“ АД на посочените основания следва да се пристъпи към принудителна ликвидация на „ЗК ЮРОАМЕРИКАН“ АД.

2. Определяне на ликвидатор на „ЗК ЮРОАМЕРИКАН“ АД

Съгласно чл. 607, ал. 1 от КЗ, „ликвидатор“ е физическо лице, което отговаря на изискванията на чл. 80, ал. 1 от КЗ. Ликвидатор по чл. 606, ал. 1 от КЗ може да бъде и Гаранционният фонд след получаване на съгласие от управителния му съвет.

С оглед откриване на производството по ликвидация на „ЗК ЮРОАМЕРИКАН“ АД до Гаранционния фонд е изпратено писмо, изх. № 23-1-13 от 02.03.2021 г., с което на основание чл. 607, ал. 1, изр. 2 във връзка с чл. 606, ал. 1 и чл. 602, ал. 1, т. 2 от КЗ е изискано да предостави пред КФН решение на Управителния съвет на Гаранционния фонд относно съгласието му за определяне на Гаранционния фонд като ликвидатор в производството по принудителна ликвидация на „ЗК ЮРОАМЕРИКАН“ АД, в 7-дневен срок от получаване на настоящото писмо. С писмо, вх. № 23-1-13 от 05.03.2021 г., в КФН е постъпил отговор от Гаранционния фонд, в който УС на Фонда е изразил съгласие за определянето му за ликвидатор на застрахователя. По силата на изразеното съгласие Гаранционният фонд може да бъде определен за ликвидатор.

Във връзка с постъпило в КФН писмо, вх. № 23-1-13 от 05.03.2021 г., с което УС на Фонда е изразил съгласие за определянето му за ликвидатор на застрахователя, следва да се приеме, че съгласно чл. 607, ал. 1, изр. 2 във връзка с чл. 606, ал. 1 от КЗ за ликвидатор на „ЗК ЮРОАМЕРИКАН“ АД може да бъде определен Гаранционният фонд.

3. Определяне на възнаграждение на ликвидатора на „ЗК ЮРОАМЕРИКАН“ АД

Съгласно представените отчети от страна на квесторите на дружеството, „ЗК ЮРОАМЕРИКАН“ АД има задължения в размер на 34 780, 11 лв. в полза на Националната агенция по приходите и други задължения по трудови и други правоотношения, които подлежат на допълнително установяване и притежава средства по известните на квестора банкови сметки в размер 36, 64 лв. и 23, 90 евро, незначителни материални активи

(компютри и притнери), както и вземане към дружество Ла Витория С.Р.Л. в размер около 2 633 643 евро. Съгласно същите отчети посоченото по-горе вземане е вероятно да не може да бъде събрано, като при това обстоятелство застрахователят ще се окаже в неплатежоспособност по смисъла на чл. 612, ал. 2 от КЗ, тъй като общата стойност на задълженията му ще надвиши общата стойност на актива му.

По изложените съображения определянето на възнаграждението на ликвидатора трябва да бъде съобразено с възможностите за неговото изплащане и не трябва да допринася за увеличаване на пасивите с оглед на възможно бъдещо производство по несъстоятелност. По изложените съображения, както и поради обстоятелството, че Гаранционният фонд е юридическо лице и не съществуват минимални гарантирани от закона размери на възнаграждението му КФН счита, че е обосновано да бъде определено минимално възнаграждение на ликвидатора в размер на 1 един лев на месец.

От друга страна, следва да се има предвид, че в КЗ не се съдържа правна уредба на въпроса за сметка на кой от управляваните от Гаранционния фонд фондове следва да бъдат направени разходите по производството по ликвидация, в случай на липса на средства в актива на дружеството, на което Гаранционният фонд е определен за ликвидатор. Съгласно чл. 615, ал. 4 от КЗ разходите по несъстоятелността се финансират от Обезпечителния фонд, за което той има право на вземане от масата на несъстоятелността. В ситуация на фактически недостиг на средства в имуществото на застрахователя с отнет лиценз КФН приема за обосновано неотложните разходи за установяване на състоянието на неплатежоспособност на „ЗК ЮРОАМЕРИКАН“ АД да бъдат направени със средства на ликвидатора за сметка на Обезпечителния фонд. За тези разходи ликвидаторът има вземане към масата на несъстоятелността.

4. Определяне на срок за ликвидацията

Предвид обсъдената по-горе вероятност „ЗК ЮРОАМЕРИКАН“ АД да се намира в неплатежоспособност, както и предвид обстоятелството, че дружеството не разполага с портфейл от застрахователни договори, който е основният предмет на ликвидацията, КФН намира, че не е налице особена фактическа и правна сложност за извършването на ликвидацията.

На основание чл. 606, ал. 3 от КЗ определеният ликвидатор следва да изготви план за ликвидацията в тримесечен срок от датата на неговото назначаване. В случай че установи превишение на общата стойност задълженията на „ЗК ЮРОАМЕРИКАН“ АД, спрямо активите му по смисъла на чл. 612, ал. 2 от КЗ ликвидаторът следва незабавно да уведоми Комисията за финансов надзор за това обстоятелство с оглед откриване на производство по несъстоятелност.

На основание чл. 608 от КЗ ликвидаторът уведомява комисията за хода на производството по ликвидация, като представя баланс и отчет за всяко тримесечие не по-късно от края на месеца, следващ тримесечието, за което задължение ликвидаторът следва да бъде уведомен.

По изложените съображения и предвид липсата на застрахователен портфейл на ЗК „ЮРОАМЕРИКАН“ АД, подлежащ на ликвидация, КФН приема за обосновано да се определи срок за извършване на ликвидацията не по-дълъг от 6 (шест) месеца от одобряване от КФН на плана за ликвидация по чл. 603, ал. 1, т. 2 от КЗ.

Откриването на производството по ликвидация и вписването на ликвидатора на основание чл. 601, ал. 3 от КЗ води до прекратяване на правомощията на назначения от КФН квестор, който е длъжен на основание чл. 601, ал. 2 от КЗ да изготви финансов отчет към

датата на приключване на дейността си и да го представи в КФН, както и да предаде на Гаранционния фонд цялото имущество на ЗК „ЮРОАМЕРИКАН“ АД, в това число целия архив на дружеството, цялата счетоводна и друга документация, както и намиращите се у него компютри, електронни подписи и печати на дружеството, както и всички други вещи, принадлежащи на ЗК „ЮРОАМЕРИКАН“ АД, които са използвани за целите на квестурата, като за предаването бъде съставен двустранен приемо-предавателен протокол.

За влязлото в сила решение за отнемане на лиценза на застрахователя, на основание чл. 42, ал. 2 от КЗ Комисията за финансов надзор уведомява Европейския орган по застраховане и професионално пенсионно осигуряване.

Настоящото решение следва да се изпрати на Агенцията по вписването. Предвид задължението на Агенцията по вписванията да уведоми „Официален вестник“ на Европейския съюз, по чл. 623, ал. 2 от КЗ заедно с решението до Агенцията по вписванията следва да се изпрати попълнената форма за уведомяване на „Официален вестник“.

На основание чл. 623, ал. 3 от КЗ Комисията за финансов надзор трябва да уведоми незабавно органите на другите държави членки за вписването на откриването на производството по ликвидация, като съгласно установената практика уведомяването следва да стане, чрез уведомяване на Европейския орган по застраховане и професионално пенсионно осигуряване.

Предвид гореизложеното и на основание чл. 13, ал. 1, т. 30 от Закона за Комисията за финансов надзор във връзка с чл. 606, ал. 1 във връзка с чл. 602, ал. 1, т. 2 и чл. 607, ал. 1, изр. 2 от Кодекса за застраховането,

КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

Р Е Ш И:

1. Открива производство по ликвидация на „ЗК ЮРОАМЕРИКАН“ АД, ЕИК 124634117;

2. Определя Гаранционния фонд, код по Булстат 121446665, за ликвидатор на „ЗК ЮРОАМЕРИКАН“ АД;

3. Определя възнаграждение на Гаранционния фонд в размер на 1 (един) лев месечно, платимо за сметка на „ЗК ЮРОАМЕРИКАН“ АД;

4. Определя срок за извършване на ликвидацията – 6 (шест) месеца от одобряване от КФН на плана за ликвидация по чл. 606, ал. 3 във връзка с чл. 603, ал. 1, т. 2 от Кодекса за застраховането;

5. Указва на ликвидатора в тримесечен срок от назначаването му да изготви и представи на КФН план за ликвидация по чл. 606, ал. 3 във връзка с чл. 603, ал. 1, т. 2 от Кодекса за застраховането;

6. Указва на ликвидатора, в случай че в хода на изготвянето на плана за ликвидацията установи, че общата стойност на задълженията на застрахователя, в това число техническите му резерви, изчислени съгласно КЗ, актовете по неговото прилагане и пряко приложимото право на Европейския съюз, надвишава общата стойност на активите на застрахователя, да уведоми КФН в 15-дневен срок на основание чл. 612, ал. 4 във връзка с ал. 3 от КЗ с оглед предприемане на действия по откриване на производство по несъстоятелност на „ЗК ЮРОАМЕРИКАН“ АД;

7. Указва на ликвидатора да уведомява КФН за хода на производството по ликвидация и да представя баланс и отчет за всяко тримесечие не по-късно от края на месеца, следващ тримесечието, съгласно чл. 608 от КЗ;

8. Определя при фактическа липса на средства в имуществото на „ЗК ЮРОАМЕРИКАН“ АД разходите на Гаранционния фонд по ликвидацията на „ЗК ЮРОАМЕРИКАН“ АД да се финансират от Обезпечителния фонд.

9. Указва при вписване на ликвидатора на „ЗК ЮРОАМЕРИКАН“ АД в Търговския регистър назначеният от КФН квестор на дружеството г-н Мирчо Стоянов да предаде цялото имущество на ЗК „ЮРОАМЕРИКАН“ АД, в това число целия архив на дружеството, цялата счетоводна и друга документация, както и намиращите се у него компютри, електронни подписи и печати на дружеството, както и всички други вещи, принадлежащи на ЗК „ЮРОАМЕРИКАН“ АД, които са използвани за целите на квестурата, като за извършените действия квесторът и ликвидаторът да съставят и подпишат двустранен приемо-предавателен протокол, който да бъде предоставен на КФН;

10. Указва в 10-дневен срок от приключване на дейността си като квестор на ЗК „ЮРОАМЕРИКАН“ АД назначеният от КФН квестор на дружеството г-н Мирчо Стоянов да представи пред КФН окончателен отчет за дейността си като квестор на ЗК „ЮРОАМЕРИКАН“ АД към датата на вписването в Търговския регистър на определения от КФН ликвидатор, съгласно чл. 601, ал. 1 от КЗ, както и финансов отчет към датата на приключване на дейността си, съгласно чл. 601, ал. 2 от КЗ.

Правомощията на квестора на „ЗК ЮРОАМЕРИКАН“ АД се прекратяват при вписването в Търговския регистър на ликвидатора, съгласно чл. 601, ал. 3 от КЗ.

При поискване от комисията ликвидаторът е длъжен да предостави информация за дейността си и за състоянието на застрахователя в ликвидация по начин и в срок, определени от комисията, съгласно чл. 608, изр. 2 от КЗ.

Когато с действията си ликвидаторът нарушава разпоредбите на КЗ, актовете по прилагането му, одобрения план за ликвидация или застрашава правата на застрахованите лица, или изпълнението на задълженията по презастрахователните договори, комисията издава задължителни предписания на ликвидатора във връзка с дейността му, които подлежат на незабавно изпълнение, съгласно чл. 607, ал. 2 от КЗ.

Решението да бъде връчено на ЗК „ЮРОАМЕРИКАН“ АД.

Решението да бъде връчено на Гаранционния фонд в качеството му на определен ликвидатор на „ЗК ЮРОАМЕРИКАН“ АД.

Решението да бъде връчено на квестора на ЗК „ЮРОАМЕРИКАН“ АД г-н Мирчо Стоянов.

Решението следва да бъде връчено на лицата по реда на чл. 18а от АПК.

Решението да се оповести на интернет страницата на КФН.

На основание чл. 606, ал. 2 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. Предвид задължението на Агенцията по вписванията да уведоми „Официален вестник“ на Европейския съюз, съгласно чл. 623, ал. 2 от КЗ заедно с решението до Агенцията по вписванията следва да се изпрати попълнената форма за уведомяване на „Официален вестник“.

На основание чл. 42, ал. 1 от КЗ за решението следва да бъде уведомен Европейският орган по застраховане и професионално пенсионно осигуряване. На основание чл. 623, ал. 3 от КЗ КФН трябва да уведоми незабавно органите на другите държави членки за вписването на откриването на производството по ликвидация, като съгласно установената практика уведомяването следва да стане, чрез уведомяване на Европейския орган по застраховане и професионално пенсионно осигуряване.

На основание чл. 13, ал. 3 от Закона за Комисията за финансов надзор (ЗКФН) решението подлежи на обжалване по съдебен ред пред Административен съд – София област в четиринадесетдневен срок от съобщаването му. Обжалването не спира изпълнението на индивидуалния административен акт.

По административното производство не са правени разноси.

ПРЕДСЕДАТЕЛ:

БОЙКО АТАНАСОВ