

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

Решение № 528 – ОЗ

от 31 май 2014 г.

Със заявление, вх. № РГ-10-84-11/23.04.2014 г., допълнено с писмо от 29.05.2014г. на Комисията за финансов надзор (КФН), подписано от Сезяр Февзи - изпълнителен директор на „Токуда Здравно Застраховане“ ЕАД, ЕИК 175346152, е постъпила кандидатурата на г-жа Румяна Асенова за член на Съвета на директорите на „Токуда Здравно Застраховане“ ЕАД.

След разглеждане и проверка на всички първоначално представени документи, приложени към заявлението са установени непълноти и несъответствия, които се изразяват в непредставянето на достатъчно относими документи, удостоверяващи професионалния опит на г-жа Румяна Асенова, изискуем по смисъла на чл. 13, ал. 1, т. 2 във връзка с чл. 14, ал. 2 от КЗ.

Предвид направените констатации, на основание чл. 13, ал. 7 от КЗ, е изпратено писмо, изх. РГ-10-84-11/23.05.2014 г., с което е изискано представянето допълнителни документи относно професионалния опит на г-жа Румяна Асенова.

С писмо, вх. РГ-10-84-11/29.05.2014 г., заявителят е представил допълнителни документи.

Въз основа на първоначално представените с цитираното заявление документи и допълнително приложените такива, не може да се направи извод, че г-жа Румяна Асенова отговаря на изискването на чл. 13, ал. 1, т. 2 във връзка с чл. 14, ал. 2 от КЗ, поради следните съображения:

Съгласно текста на чл. 14, ал. 2 от КЗ, член на управителен или контролен орган на застрахователно акционерно дружество, може да бъде лице, което е работило поне три години на ръководна длъжност в застраховател, презастраховател, здравноосигурително дружество, пенсионноосигурително дружество, банка, държавна институция или като представляващ застрахователен брокер, непосредствено ангажиран с дейността по застрахователно посредничество.

С оглед цитираното изисване е извършена проверка, при която се установи, че за удостоверяване на придобит професионален опит от г-жа Румяна Асенова, заявителят се позовава на:

1. Решение № 181- ЗОД от 12.03.2012 г. на Зам. председателя, ръководещ управление „Застрахователен надзор, с което г-жа Румяна Асенова се одобрява за член на Съвета на директорите и изпълнителен директор на „Токуда Здравноосигурителен фонд“ АД.

Видно от извършена справка в Търговския регистър, по партида на дружеството, г-жа Асенова заема длъжността от 28.03.2012 г. до 19.08.2013 г. и придобитият опит на г-жа Асенова като член на Съвета на директорите и изпълнителен директор на здравноосигурителното дружество се равнява на 1 година и 5 месеца.

2. Удостоверение, издадено от „Токуда Здравно Застраховане“ ЕАД, в което се посочва, че в производството по издаване на лицензия на „Токуда Здравноосигурителен фонд“ АД, завършило с постановяване на Решение № 1047- ЗОД от 08.08.2007 г. на КФН, са представени документи, съгласно които г-жа Румяна Асенова е определена като физическо лице - представител на юридическото лице „Диагностично - консултативен център Токуда“ АД, последното избрано за член на НС на „Токуда ЗОФ“ АД и съответно одобрено от КФН в лицензионната процедура за член на Надзорния съвет на здравноосигурителното дружество.

Придобитият професионален опит на ръководна длъжност в здравноосигурително дружество се равнява на 7 месеца.

3. Удостоверение, издадено от „Токуда Здравно Застраховане” ЕАД, гр. София, ЕИК 175346152, от дата 23.04.2014 г., съгласно което г-жа Румяна Асенова е придобила професионален опит в „Токуда Здравно Застраховане” ЕАД на длъжност Директор на дирекция „Застрахователни услуги и дейности”.

Цитираният документ не е достатъчно доказателство, което да послужи за доказване на придобития опит от г-жа Асенова на посочената длъжност в застрахователното дружество.

Служебна проверка, установи, че в лицензионното производство с писмо № РГ-09-21-5 от 26.07.2013 г., от страна на „Токуда Здравно Застраховане” ЕАД е приложена управленска и организационна структура на дружеството. В представения документ, в част „Ръководни длъжности” фигурира длъжност „Директор на отдел „Застрахователни услуги и дейности”, но не и „Директор на дирекция”.

С цел доказване на ръководния характер на длъжността „Директор на дирекция” и длъжността „Директор на отдел”, с писмо изх. № РГ-10-84-11 от 23.05.2014 г. на заявителя е указано да представи допълнителни документи.

За удостоверяване ръководния характер на длъжност „Директор на дирекция „Застрахователни услуги и дейност”, заявителят е депозирал:

- Заверено копие на управленска и организационна структура на „Токуда Здравно Застраховане” ЕАД;
- Заверено копие на Протокол № 7 от заседание на Съвета на директорите на „Токуда Здравно Застраховане” ЕАД от 15.07.2013г.

Протокол № 7 удостоверява, че на заседанието на Съвета на директорите на „Токуда Здравно Застраховане” ЕАД, проведено на 15.07.2013г., е утвърдена и приета представената управленска и организационна структура на дружеството.

Съгласно организационната структура на „Токуда Здравно Застраховане” ЕАД, ръководни длъжности са: „Изпълнителен директор”, „член на Съвета на директорите”, „ръководител на Службата за вътрешен контрол”, „Главен счетоводител”, „Отговорен актюер”, „директор на отдел Финансово- стопански”, „директор на отдел Маркетинг и продажби”, „Директор на отдел Информационно осигуряване”, „Директор на отдел Застрахователни услуги и дейности”, „Директор на отдел Ликвидация и щети”, „Юристконсулт”.

В т.1.8. от управленска и организационна структура на дружеството е описана длъжността „Ръководител отдел „Застрахователни услуги и дейност”, като е посочено, че изпълняващият длъжността организира всички аспекти от дейността на застрахователя във връзка с предоставянето на здравни стоки и услуги на застрахованите лица от изпълнителите на медицинска помощ. В описанието изчерпателно са описани основните функции и задачи, включващи се в изпълнението на длъжността, предвид което може да се приеме за доказан ръководния характер на длъжността.

Съгласно Удостоверението, издадено на Румяна Асенова от „Токуда Здравно Застраховане” ЕАД, представено със заявление вх. № РГ-10-84-11 от 23.04.2014 г., г-жа Асенова заема длъжността Директор на дирекция „Застрахователни услуги и дейност” от 19.08.2013г., включително към настоящия момент. Предвид факта, че управленска и организационна структура на дружеството е приета на 15.07.2013г., може да се приеме, че длъжностите Директор на дирекция и Директор на отдел „Застрахователни услуги и дейност” са идентични.

От гореизложеното може да се приеме, че г-жа Румяна Асенова работи в „Токуда Здравно Застраховане” ЕАД на длъжност с ръководен характер и е придобила професионален

опит в периода от 19.08.2013г. до 29.05.2014 г. (дата на подаване на допълнителните документи), равняващ се на 9 месеца и 10 дни.

4. Удостоверение, издадено от „Токуда Банка” АД, с дата 16.04.2014 г., в уверение на това, че г-жа Румяна Райчева Асенова е избрана за длъжността „Член на Одиторски комитет” с решения на Общото събрание на акционерите от 20.10.2011 г., 12.06.2012 г. и 07.06.2013 г. Видно от документа, г-жа Асенова заема посочената длъжност и към настоящия момент - общо 2 години и 6 месеца. Удостоверението е парафирано от лица, имащи представителна власт, а именно - изпълнителните директори на „Токуда Банка” АД – г-жа Ваня Василева и г-н Кирил Пендев. От представеният документ не става ясно дали длъжността „Член на Одиторски комитет” е ръководна, каквото е и изискването на чл.14, ал.2 от КЗ. С писмо изх. № РГ-10-84-11 от 23.05.2014 г. на заявителя е указано да представи допълнителни документи, доказващи ръководния характер на длъжността.

За удостоверяване ръководния характер на длъжност „член на Одитния комитет”, заемана от г-жа Асенова в периода от 20.11.2011г. до настоящия момент, заявителят е депозирал:

- Заверено копие на „Организационна структура на централно управление” от дата 28.05.2014г.;
- Копие на „Правила за работа на Одитния комитет на „Токуда Банк” АД”.

Правила за работа на Одитния комитет на „Токуда Банк” АД са приети на заседание на комитета на 10.11.2011 г. и са подписани от Румяна Асенова, Екатерина Борисова и Нина Нушева - Георгиева, в качеството им на членове на комитета.

Прегледът на допълнително представените документи установи, че длъжността „член на Одитния комитет” в „Токуда Банк” АД не може да се определи като ръководна. Направеният извод се налага от факта, че в „Правила за работа на Одитния комитет на „Токуда Банк” АД” не са посочени функционални характеристики, присъщи на длъжност с ръководен характер, а именно:

- да е натоварена с осъществяването на ръководна, управленска дейност за постигане на определени предварително поставени цели;
- упражняваща целенасочено въздействие върху обекти на управление, за да се осигури осъществяването на определена дейност;
- да е натоварена с изработване, приемане, осъществяване и контрол върху изпълнението на решения;
- лицето, натоварено с осъществяването ѝ да ръководи, планира, организира, контролира и координира, съответното структурно звено, на което е ръководител;
- лицето, изпълняващо длъжността да ръководи работата на непосредствено подчинените ѝ служители в съответното звено.

Предвид гореизложеното, опитът на Румяна Асенова, придобит като член на Одитния комитет в „Токуда Банк” АД не може да се приеме за релевантен за целите на настоящото производство, и не отговаря на изискването на чл. 13, ал. 1, т. 2 във връзка с чл. 14, ал. 2 от КЗ.

Анализът на представените в производството документи установи, че относимият към изискването на чл. 13, ал. 1, т. 2 във връзка с чл. 14, ал. 2 от КЗ, професионален опит на г-жа Румяна Асенова, се равнява на 2 години и 9 месеца и 10 дни и не покрива регламентирания в КЗ минимален праг от три години професионален опит на ръководна длъжност в застраховател, презастраховател, здравноосигурително дружество, пенсионноосигурително дружество, банка, държавна институция или като представляващ застрахователен брокер, непосредствено ангажиран с дейността по застрахователно посредничество.

Предвид гореизложеното и на основание чл. 16, ал. 1, т. 6 от Закона за Комисията за финансов надзор и чл. 13, ал. 6 от Кодекса за застраховането,

Р Е Ш И Х:

ОТКАЗВАМ ДА ОДОБРЯ РУМЯНА АСЕНОВА ЗА ЧЛЕН НА СЪВЕТА НА ДИРЕКТОРИТЕ НА „ТОКУДА ЗДРАВНО ЗАСТРАХОВАНЕ“ ЕАД, ЕИК 175346152.

На основание чл. 16, ал. 3 от Закона за Комисията за финансов надзор решението подлежи на обжалване по административен ред пред Комисията за финансов надзор в четиринадесетдневен срок от съобщаването му.

На основание чл. 16, ал. 4 от Закона за Комисията за финансов надзор решението подлежи на обжалване по съдебен ред пред Върховния административен съд в четиринадесетдневен срок от съобщаването му.

**ЗАМ.-ПРЕДСЕДАТЕЛ НА КФН,
РЪКОВОДЕЩ УПРАВЛЕНИЕ
„ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН НАДЗОР“:**

РАЛИЦА АГАЙН-ГУРИ