

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШЕНИЕ № 461 - РО

от 9 май 2014 г.

Подадено е заявление с вх. № 30-90-1 от 24.02.2014 г. на Комисията за финансов надзор (КФН), с което е постъпило искане, подписано от Катя Златарева за включването на същото лице в списъка на регистрираните одитори по чл. 102, ал. 1 от Кодекса за застраховането (КЗ), утвърден от заместник-председателя, ръководещ управление „Застрахователен надзор“.

След разглеждане и проверка на всички документи, приложени към заявлението от 24.02.2014 г., са установени непълноти и несъответствия със законовите изисквания. На основание чл. 103, ал. 2 във връзка с чл. 33, ал. 2 от КЗ, до заявителя е изпратено писмо, изх. № 30-90-1/25.03.2014 г., като е определен петнадесетдневен срок за представяне на допълнителни документи.

Във връзка с установяване професионалния опит на заявителя на 25.03.2014 г. до ЗД „Бул инс“ АД е изпратено писмо, с което е изискано потвърждение за участието на Катя Златарева в одитирането на годишните финансови отчети на дружеството за 2010 г., 2011 г. и 2012 г.

С писмо от 07.05.2014 г. за целите на производството заявителят е представил допълнителни доказателства.

С писмо от 01.04.2014 г. от страна на ЗД „Бул инс“ АД са представени документи в уверение на това, че Катя Златарева е участвала в одитирането на дружеството за финансовите 2010 г., 2011 г. и 2012 г.

Въз основа на представените във връзка с професионалния опит на Катя Златарева доказателства е установено, че изискването на чл. 102, ал. 2, т. 1 от КЗ е изпълнено: лицето притежава не по-малко от три години опит в одитирането на застраховател.

За произнасяне по постъпилото заявление са взети предвид и следните обстоятелства:

Съгласно разпоредбата на чл. 99, ал. 1 от КЗ застрахователите представят за целите на финансовия надзор в КФН годишни, тримесечни и месечни справки, както и доклади и приложения, определени в Наредба № 30 от 19.07.2006 г. за изискванията към счетоводството, формата и съдържанието на финансовите отчети, справките, докладите и приложенията на застрахователите и презастрахователите. При прегледа на тези документи се преценява доколко застрахователите спазват изискванията към финансовото състояние, предвидени в КЗ и актовете по прилагането му. От данните, съдържащи се във финансовите документи, които застрахователят представя в КФН, в хода на текущия надзор се прави анализ на финансовото състояние на застрахователите и при констатирани нарушения на КЗ и нормативните актове по прилагането му, се предприемат предвидени в закона действия.

Освен в хода на осъществявания от заместник-председателя текущ надзор върху застрахователните дружества, тяхното финансово състояние се анализира и в хода на извършени пълни или тематични проверки на дейността на застрахователите. За периода 2009 г. - 2011 г. е извършена пълна проверка на дейността на ЗД „Бул инс“ АД. Наред с констатираните в хода на проверката нарушения и предприети конкретни мерки в тази насока, са направени предложения от проверяващия екип за осъществяване на допълнителен надзор по отношение на финансовото състояние на дружеството в период 1 година след връчването на констативния протокол, с който е приключила проверката (28.09.2013 г.). Допълнителният надзор се изразява в предоставяне от страна на дружеството на данни и

информация, на база на които следва да се прецени доколко дружеството е преустановило извършването на констатираните в хода на проверката нарушения, както и да се направи по-обстоен анализ на финансовото състояние на застрахователя.

Във връзка с изискването на чл. 102, ал. 2 от КЗ от г-жа Катя Златарева са представени доказателства за наличието на професионален опит в одитирането на застраховател, от които безспорно е установено, че е участвала в качеството на помощник-одитор в одитирането на ЗД „Бул Инс“ АД в периода 2010-2012 г. Като одитор, участващ в одитния екип, ръководен от Проф. Д-р Михаил Динев, Катя Златарева е изразила одиторско мнение, въз основа на което са заверени одитираните годишни отчети на ЗД „Бул Инс“ АД за 2010-2012 г. от Проф. Д-р Михаил Динев без забележки. В рамките на осъществявания дистанционен надзор обаче, както и в хода на извършената проверка за същия период (2010 г. -2012 г.) и при осъществения допълнителен надзор, са констатирани 50 административни нарушения на разпоредби на КЗ и подзаконовни актове по прилагането му, касаещи финансовото състояние на застрахователя и за представяне на невярна информация на регулатора. С оглед съставените актове за установяване на административни нарушения са издадени 48 наказателни постановления, от които към датата на изготвяне на настоящето становище - 16 са влезли в сила.

Предвид че справките за финансовото състояние на застрахователя се заверяват от регистриран одитор, на основание чл. 102, ал. 1 от КЗ, както и обстоятелството, че по отношение на финансовото състояние на ЗД „Бул Инс“ АД, представено в годишните справки, заверени от одитора на застрахователя, са констатирани посочените нарушения, са налице обстоятелства, които поставят под съмнение добрата репутация и професионалните качества на г-жа Катя Златарева. Това е достатъчно основание за отказ за включване на г-жа Катя Златарева в списъка по чл. 102, ал. 1 от КЗ, съгласно разпоредбата на чл. 103, ал. 3, т. 4 от КЗ.

Предвид гореизложеното, на основание чл. 103, ал. 3, т. 4 от КЗ и във връзка с чл. 16, ал. 1, т. 24 от Закона за Комисията за финансов надзор

РЕШИХ:

Отказвам да включа Катя Златарева в списъка на регистрираните одитори по чл. 102, ал. 1 от Кодекса за застраховането.

На основание чл. 16, ал. 3 от Закона за Комисията за финансов надзор във връзка с чл. 81, ал. 1 във връзка с чл. 84, ал. 1 от Административнопроцесуалния кодекс, 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 във връзка с чл. 132, ал. 2, т. 8 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.

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

РАЛИЦА АГАЙН - ГУРИ