

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

**РЕШЕНИЕ № 315 - ЖЗ**

**от 11 май 2011 г.**

Със заявление вх. № РГ-10-27/9 от 11.03.2011 г., допълнено с писмо наш вх. № РГ-10-27/9 от 05.05.2011 г., постъпили в Комисията за финансов надзор (КФН) е направено искане, подписано от Маргарита Василева – оперативен директор на „Алико България Животозастрахователно Дружество” ЕАД за одобряването на Владимир Каролев за независим член на Съвета на директорите на дружеството.

Извършената проверка установи непълноти по отношение на документите, представени за удостоверяване на професионалния опит по смисъла на чл. 14, ал. 2 от КЗ на Владимир Каролев, за които заявителят е уведомен с писмо изх. № РГ-10-27/9 от 04.04.2011 г. на КФН.

С писмо вх. № РГ-10-27/5 от 05.05.2011 г. не са представени други документи, удостоверяващи наличието на необходимия, съгласно чл. 13а, ал. 1 във връзка с чл. 13, ал. 1, т. 2 13а, ал. 1 във връзка с чл. 13, ал. 1, т. 2 във връзка с чл. 14 от Кодекса за застраховането професионален опит.

**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**

**РЕШИХ:**

**ОТКАЗВАМ ДА ОДОБРЯ ВЛАДИМИР КАРОЛЕВ ЗА НЕЗАВИСИМ ЧЛЕН НА  
СЪВЕТА НА ДИРЕКТОРИТЕ НА „АЛИКО БЪЛГАРИЯ  
ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛНО ДРУЖЕСТВО” ЕАД.**

Мотивите за настоящето решение са следните:

Със заявление вх. № РГ-10-27/9 от 11.03.2011 г., допълнено с писмо вх. № РГ-10-27/9 от 05.05.2011 г., постъпило в КФН, подписано от Маргарита Василева – оперативен директор на „Алико България Животозастрахователно Дружество” ЕАД, е поискано одобрението на Владимир Асенов Каролев за независим член на Съвета на директорите на дружеството.

За целите на производството, с оглед изискването на чл. 13а, ал. 1 във връзка с чл. 13, ал. 1, т. 2 във вр. с чл. 14, ал. 2 от КЗ за наличието на професионалния опит на Владимир Каролев, са представени следните документи:

- Автобиография на лицето, в която подробно са описани заеманите от него длъжности, но документът не се ползва със силата на годно доказателствено средство, тъй като изхожда само от лицето, което се ползва от нея.

- Служебна бележка, нотариално заверено копие, издадена от Андрей Иванов – председател на Столичен общински съвет, с която се удостоверява, че за периода 2007 г. – 2011 г. Владимир Каролев е бил общински съветник и член на ПК по финанси и бюджет към Столичния общински съвет.

По отношение на представените документи с писмото от 04.04.2011 г. заявителят е уведомен за следното:

Съгласно чл. 14, ал. 2 от КЗ, член на управителен или контролен орган на застрахователно акционерно дружество, извън случаите по ал. 1 на същата разпоредба от КЗ, може да бъде лице, което е работило поне три години на *друга ръководна длъжност* в застраховател, презастраховател, здравноосигурително дружество, пенсионноосигурително дружество, банка, *държавна институция*, или като представляващ застрахователен брокер, непосредствено ангажиран с дейността по застрахователно посредничество. По аргумент от текста на чл. 13, ал. 1, т. 2 от КЗ, член на управителен или контролен органи на застраховател трябва да притежава професионален опит в сферата на икономиката или финансите. При систематичното тълкуване на чл. 14, ал. 2 във връзка с чл. 13, ал. 1, т. 2 от КЗ може да се направи извод, че за всички членове на управителните или контролни органи на застрахователните дружества важи изискването придобитият опит да е в държавна институция от сферата на икономиката и финансите.

За членове на управителните и контролни органи на застрахователи се одобряват единствено лица, които притежават строго специализиран професионален опит в някои от посочените в кодекса сфери на финансовия сектор или в институция, осъществяваща публични функции в областта на застраховането, здравното осигуряване, пенсионното осигуряване или банковата дейност. В този смисъл следва да се подчертае, че нормата на чл. 14, ал. 2 от КЗ, в частта на държавните институции, визира области от финансовия сектор като застраховане, здравно осигуряване, пенсионно осигуряване или банкова дейност.

Видно от представената служебна бележка, за периода 2007 г. – 2011 г., Владимир Каролов е бил общински съветник и член на ПК по финанси и бюджет към Столичния общински съвет.

Съгласно чл. 2 от Закона за местното самоуправление и местната администрация (ЗМСМА), общината е основната административно-териториална единица, в която се осъществява местното самоуправление. В чл. 14 от ЗМСМА е регламентирано, че общината е юридическо лице и има право на собственост и самостоятелен общински бюджет.

Съгласно чл. 18 от ЗМСМА, **Общинският съвет е орган на местното самоуправление** и се избира от населението на общината при условия и по ред, определени от закона. В ал. 2 на същата разпоредба е уредено, че Общинският съвет се състои от избраните общински съветници. *Видно от чл. 21, ал. 1 от ЗМСМА Общинският съвет създава постоянни и временни комисии и избира техните членове.* Общинският съвет избира от състава на своите съветници постоянни и временни комисии, които съгласно чл. 49, ал. 1 от ЗМСМА имат за задача:

1. да проучват потребностите на населението в съответната област и да правят предложения за решаване на проблемите;

2. да подпомагат общинския съвет при подготовката на решения по въпроси, внесени за обсъждане и решаване;

3. да осъществяват контрол за изпълнение на решенията на общинския съвет.

Общинският съвет определя политиката за изграждане и развитие на общината.

Независимо от факта, че в българското законодателство няма легално определение на понятието „държавна институция“, в правната теория същото се свързва с „държавно учреждение“ като организиран от държавата комплекс от персонални и имуществени елементи, начело на които стои съответен ръководител, учредено съгласно закона, за да извършва определена дейност, свързана с властническите правомощия на държавата. В този смисъл държавно учреждение ще бъдат Министерският съвет, едно министерство или друго ведомство.

Всичко гореизложено води до заключението, че придобитият професионален опит от Владимир Каролов на длъжността общински съветник и член на постоянна комисия по финанси и бюджет към Столичния общински съвет освен, че не е на ръководна длъжност, не може да се приеме и за относим към изискването на 14, ал. 2 от КЗ във връзка с чл. 13, ал. 1, т.1 от КЗ- професионалният опит да е придобит в държавна институция в сферата на икономиката и финансите.

Във връзка с изложеното е изпратено писмо до заявителя с изх. N РГ- 10-27-9, получено от заявителя на 05.04.2011 г., с което е уведомен на основание чл. 13а, ал.1 във връзка с чл. 13, ал. 6 от КЗ, в едномесечен срок, да представи **други** документи за професионален опит, издадени от дружества, банки или държавни институции от сферата на икономиката и финансите по смисъла на чл. 14, ал. 2 от КЗ, в които лицето е работило. В цитираното писмо е посочено, че изискуемите документи трябва да съдържат:

- информация за функциите и правомощията на Владимир Каролев в съответното дружество, банка или държавна институция;
- конкретната ръководна длъжност, заемана от лицето и в какъв период;
- доказателства, че заеманата от Владимир Каролев длъжност е ръководна, с оглед организационната структура на съответното дружество, банка или държавна институция.

Също така, заявителят е уведомен и за следното:

- представените нови писмени доказателства, издадени от дружество, банка или държавна институция, трябва да бъдат подписани или поне заверени от лица с представителна власт или лица, които са надлежно упълномощени изрично или по силата на заеманите длъжности да издават подобни документи, като упълномощаването следва да бъде удостоверено със съответните документи.
- също така, като доказателства за професионален опит могат да послужат трудова или осигурителна книжка, ако в държавата по месторабота на лицето се издават, както и договорите, по силата на които Владимир Каролев е заемал съответните длъжности.

С писмо вх. 10-27-9/10.05.2011 г. са представени обяснения относно професионалния опит на Владимир Каролев като общински съветник и член на постоянна комисия по финанси и бюджет към Столичния общински съвет, които не могат да бъдат приети като доказателства, удостоверяващи наличието на професионален опит по смисъла на чл. 14, ал. 2 от КЗ във връзка с чл. 13, ал. 1, т.1 от КЗ. С цитираното писмо е подадено само „Уверение”, подписано от Тихомир Тихомиров – академичен координатор за България на „Сити Юнивърсити”, Сиатъл, съгласно което, Владимир Каролев е бил преподавател по финанси в магистърска програма по бизнес администрация на Сити Юнивърсити и е водил курс по Инвестиционен мениджмънт за периода от 2001 г. - 2010 г.

Разпоредбата на чл. 14, ал. 1, т. 5, относно изискването за наличие на професионален опит, установява изискване лицето по чл. 13, ал. 4 от КЗ да е **хабилитирано** в областта на икономиката или правото.

Съгласно чл. 48, ал. 1, т. 1 от Закона за Висшето образование (ЗВО), длъжностите на научно-преподавателския състав във висшите училища за хабилитирани преподаватели са доцент и професор. Заемането на посочените академични длъжности се извършва във основа на конкурс и избор, проведени при условията и реда на Закона за развитието на академичния състав (ЗРАС) и на правилниците на висшите училища. Едно от изискванията към кандидатите за заемане на посочените академични длъжности, съгласно цитирания нормативен акт е лицата да са придобили образователна и научна степен "доктор", като придобитите в чужбина научни степени се признават от висшите училища или от научните организации в Република България при условия и по ред, определени с правилниците им, в съответствие с нормативните актове и международните договори, по които Република България е страна. В производството пред надзорния орган не са представени документи, от които да е видно, че лицето е преминало успешно процедурата по хабилизация, съгласно установените в ЗВО и ЗРАС изисквания. Видно от постъпилите в комисията обяснения (писмо вх. 10-27-9/10.05.2011 г.) и удостоверение от Химикотехнологичен и Металургичен Университет – гр. София лицето, кандидат за независим член на Съвета на директорите на „Алико България Животозастрахователно Дружество” към настоящия момент е докторант при катедра «Икономика и стопанско управление» на посоченото висшето учебно заведение и по отношение на него все още не е финализирана процедурата по придобиване

на съответната научна степен. На следващо място, обстоятелството, че заявителя е „водил курс” по Инвестиционен мениджмънт към Сити Юнивърсити, Сиатъл по никакъв начин не може да обуслови наличието на професионален опит по смисъла на чл. 14, ал. 1, т. 5 от КЗ, доколкото не представлява доказателство за наличие на хабилитация по смисъла на действащото законодателство в тази област.

Представените документи към заявление вх. № РГ-10-27/9 от 11.03.2011 г., допълнено с писмо наш вх. № РГ-10-27/9 от 05.05.2011 г., постъпили в Комисията за финансов надзор, подписано от Маргарита Василева – оперативен директор на „Алико България Животозастрахователно Дружество” ЕАД не отговарят на изискванията на чл. 13а, ал. 1 във връзка с чл. 13, ал. 1, т. 2 във връзка с чл. 14 от Кодекса за застраховането, с оглед на което е налице правна пречка за одобрението на Владимир Каролев за независим член на Съвета на директорите на дружеството.

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”:**

**БОРИСЛАВ БОГОЕВ**