

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШЕНИЕ № 347 - ОЗ

от 03 юни 2011 г.

Със заявление вх. № РГ-10-58/22 от 18.04.2011 г. на Комисията за финансов надзор (КФН) е постъпило искане, подписано от Венислав Йотов – представляващ „ОББ – ЧАРТИС ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ДРУЖЕСТВО” АД, за одобряването на Йоанис Кацуридис за член на Управителния съвет на компанията. Същото е допълнено с писмо наш вх. № РГ-10-58/22 от 20.05.2011 г.

Със заявлението са представени следните документи за професионален опит на Йоанис Кацуридис:

- Уверение за работа, с легализиран превод на български, издадено на 13.01.2011 г. от Борсово дружество Етники – дружество към групата на Националната банка на Гърция. Видно от документа Йоанис Кацуридис е бил на длъжност главен изпълнителен директор от 02.2003 г. до 01.2004 г. и Председател и Главен изпълнителен директор от 01.2004 г. до 15.12.2007 г. в дружеството. Документа е подписан от представляващите дружеството - Панайота Скурти и Андреас Мигиакис.
- Извадки от протоколи на управителния съвет на „Първо застрахователно дружество” от 12.11.2010 г., видно от който Йоанис Кацуридис е избран за член на Управителния съвет и Главен изпълнителен директор на дружеството от 12.11.2010 г.
- Извадка от държавен вестник на Република Гърция относно Етники-борсово акционерно дружество за предоставяне на инвестиционни услуги, удостоверяваща представителните правомощия на лицата, подписали Уверението за работа, с легализиран превод на български.
- Удостоверение за актуално състояние на „Гръцко Общозастрахователно Акционерно Дружество Етники”, издадено от Министерство на икономиката, конкурентоспособността и корабоплаването на Република Гърция.

От дирекция „Регулаторни режими и защита на потребителите”, отдел „Режими за предварителен надзор” е извършена проверка на представените със заявлението документи и е изготвено становище, с което са констатирани непълноти по отношение на документите, представени за удостоверяване на относим към производството професионален опит на Йоанис Кацуридис. Следва да се има предвид, че за членове на управителния орган на застрахователя могат да бъдат одобрени 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 чл. 14 от КЗ са изчерпателно изброени хипотезите, при които придобит професионален опит от кандидат за член на управителния орган на застраховател е от значение за образуването на производството за одобряването му за заемане на позицията.

Съгласно чл. 14, ал. 2 от КЗ, за професионален опит на кандидат за одобрение за член на управителен орган на застраховател се приема, ако лицето 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.**

Видно от представените със заявлението документи за професионален опит, Йоанис Кацуридис е придобил такъв на длъжност Главен изпълнителен директор от м. 02.2003 г. до м. 12.2007 г. в Борсово дружество Етники. От описаното по-горе в решението „Уверение за работа”, издадено на 13.01.2011 г., става ясно, че опитът на лицето е придобит на позиции, заемани от него в Борсово дружество Етники. Същевременно е депозирано Удостоверение за актуално състояние на „Гръцко Общозастрахователно Акционерно Дружество Етники”. От наличните по производството документи не става ясно дали Борсово дружество Етники и „Гръцко Общозастрахователно Акционерно Дружество Етники” са едно и също юридическо лице. В този смисъл не може да се направи преценка дали придобитият в Борсово дружество Етники опит е относим към изискването на чл. 14, ал. 2 от КЗ. Поради изложените причини, е изготвено писмо с изх. № РГ-10-58/22 от 05.05.2011 г. на КФН до Надзорния орган на застрахователните дружества в Гърция – Министерство на Икономиката и финансите – отделение за административен надзор, с искане за предоставяне на информация дали Йоанис Кацуридис е заемал длъжността Главен изпълнителен директор от м. 02.2003 г. до м. 12.2007 г. в **„Гръцко Общозастрахователно Акционерно Дружество Етники”**.

В отговор на направеното до Надзорния орган на застрахователните дружества в Гърция – Министерство на Икономиката и финансите – отделение за административен надзор запитване, на 20.05.2011 г. в КФН е получено писмо **от заявителя „ОББ – ЧАРТИС ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ДРУЖЕСТВО” АД**, а именно писмени обяснения относно професионалния опит на Йоанис Кацуридис. В тях е подчертано, че „Етники – борсово акционерно дружество за предоставяне на инвестиционни услуги” е пряко ангажирано с обслужване на дейността на цялата група от дружества на „Национална банка на Гърция”, включваща и кредитна институция и застрахователно дружество. Отбелязано е още, че същото е ангажирано с управлението на инвестиционния портфейл на „Гръцко Общозастрахователно Акционерно Дружество Етники”. Обясненията са дадени от изпълнителния директор на „ОББ – ЧАРТИС ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ДРУЖЕСТВО” АД, Венислав Йотов. Същите нямат характера на официален документ, издаден по надлежния ред от компетентен за целта орган и не могат да бъдат приети като доказателство, удостоверяващо по отношение на кандидата за одобрение наличието на професионален опит по смисъла на чл. 14, ал. 2 от КЗ във връзка с чл. 13, ал. 1, т.1 от КЗ. Ето защо надзорният орган не може да направи заключение, че Йоанис Кацуридис притежава законоустановения професионален опит.

Допълнителна опора за направения по-горе извод се открива и в приложения към обясненията на Венислав Йотов документ на гръцки език, придружен с превод на български език, а именно Уверение за актуално състояние на „Етники-борсово акционерно дружество за предоставяне на инвестиционни услуги”, издадено от Надзорния орган на застрахователните дружества в Гърция – Министерство на Икономиката и финансите – отделение за административен надзор. По-конкретно, следва да се подчертае, че в съдържанието на документа е налична информация за „Етники - борсово акционерно дружество за предоставяне на инвестиционни услуги”, видно от която дружеството е с предмет на дейност **„инвестиционни услуги и дейности”**. Никъде не се споменава, че в предмета на дейност на същото се включва

застрахователна дейност. Инвестиционните услуги и дейности нито представляват, нито могат да бъдат приравнявани на дейност, свързана със застраховането.

Релевантен за настоящото производство е единствено придобит професионален опит в застраховател, презастраховател, здравноосигурително дружество, пенсионноосигурително дружество, банка, държавна институция или като представляващ застрахователен брокер, непосредствено ангажиран с дейността по застрахователно посредничество.

Видно от подадените със заявлението от 18.04.2011 г. документи, считано от 12.11.2010 г. Йоанис Кацуридис е избран за член на Управителния съвет и Главен изпълнителен директор на „Първо застрахователно дружество”, т.е. от посочената дата до момента лицето е придобило на тези позиции приблизително седем месеца опит на ръководна длъжност в застраховател, т.е. опит, относим към процедурата. Същевременно по аргумент от нормата на чл. 14, ал. 2 от КЗ придобитият на ръководна длъжност в застрахователя професионален опит трябва да бъде минимум три години. В този смисъл опитът на лицето в „Първо застрахователно дружество” като член на Управителния съвет и Главен изпълнителен директор, около 7 месеца, не покрива предвидения в закона 3-годишен праг.

От своя страна, заеманата в периода м. 02.2003 г. - м. 12.2007 г. длъжност Главен изпълнителен директор в Борсово дружество Етники има ръководен характер, но не попада в никоя от хипотезите на чл. 14, ал. 2 от КЗ. Съгласно предмета на дейност на посоченото борсово дружество, това юридическо лице не попада в кръга субекти, изчерпателно изброени в чл. 14, ал. 2 от КЗ. Ето защо опитът на Йоанис Кацуридис, придобит в него, е ирелевантен за процедурата.

Предвид всичко гореизложено, депозираните в Комисия за финансов надзор от представляващия „ОББ – ЧАРТИС ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ДРУЖЕСТВО” АД, (КФН) документи към заявление вх. № РГ-10-58/22 от 18.04.2011 г., допълнено с писмо наш вх. № РГ-10-58/22 от 20.05.2011 г., не отговарят на изискванията на чл. 13, ал. 1, т. 2 във връзка с чл. 14 от Кодекса за застраховането. С оглед на това, е налице правна пречка за одобрението на Йоанис Кацуридис за член на Управителния съвет на застрахователната компания.

В допустимия от нормата на чл. 13, ал. 7 от Кодекса за застраховането едномесечен срок за отстраняване на нередовностите в документите, както и към момента на издаване на настоящото решение, не са представени никакви доказателства в потвърждение, че Йоанис Кацуридис притежава изискуемия от закона професионален опит, поради което не може да се приеме за доказано наличието на такъв по смисъла на чл. 14 от Кодекса за застраховането по отношение на лицето.

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 ЙОАНИС КАЦУРИДИС ЗА ЧЛЕН НА УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ НА „ОББ – ЧАРТИС ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ДРУЖЕСТВО” АД.

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