

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

**РЕШЕНИЕ № 506-ЖЗ**  
**от 10.08.2011 г.**

Постъпила е жалба вх. № 91-01-818/28.06.2011г., от „ОББ - Алико Животозастрахователно Дружество” АД, гр. София срещу Решение № 346-ЖЗ от 03.06.2011 г. на заместник – председателя на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор”.

Производството е по реда на чл. 13, ал. 6 във връзка с чл. 16, ал. 3 от Закона за Комисията за финансов надзор (ЗКФН) и глава шеста, дял втори от Административно - процесуалния кодекс (АПК).

Жалбата е подадена чрез административния орган, издал акта, в 14 дневния срок за обжалване на административни актове по административен ред по чл. 84, ал. 1 от АПК.

На основание чл. 16, ал. 1, т. 6 от Закона за Комисията за финансов надзор (ЗКФН) и чл. 13, ал. 6 от Кодекса за застраховането (КЗ) заместник – председателя на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор” отказва да одобри Йоанис Кацуридис за член на Управителния съвет на „ОББ - Алико Животозастрахователно дружество” АД. Съображенията за постановяване на отказа са следните:

Със заявление вх. РГ-10-57/8/18.04.2011 г. е направено искане за одобрението на Йоанис Кацуридис, гръцки гражданин, роден на 15.02.1967 г., паспорт № АВ9649041, издаден на 09.06.2007 г. от Национален паспортен център за член на Управителния съвет на „ОББ - Алико Животозастрахователно дружество” АД. С оглед удостоверяване на изискуемия, съгласно чл. 14, ал. 2 от КЗ професионален опит за лицето, кандидат за член на управителния орган на застрахователното акционерно дружество, към заявлението са приложени:

- 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.
- Извадка от Държавен вестник на Република Гърция относно «Етники борсово акционерно дружество» за предоставяне на инвестиционни услуги, удостоверяваща представителните правомощия на лицата, подали Уверението за работа.
- 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.

В заявлението е посочено, че Йоанис Кацуридис няма да изпълнява длъжността „изпълнителен директор” и няма да е лице, което е оправомощено да управлява и представлява застрахователното акционерно дружество.

Съгласно чл. 14, ал. 2 от КЗ, за професионален опит на лицето се приема, ако е работило поне три години на друга (извън случаите на чл. 14, ал. 1 от КЗ) 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 за целите на производството документи - „Уверение за работа”, издадено на 13.01.2011 г., Йоанис Кацуридис е придобил професионален опит на длъжност Главен изпълнителен директор от м. 02.2003 г. до м. 12.2007 г. в „Етники П&К борсово акционерно дружество за предоставяне на инвестиционни услуги” и съгласно предоставена извадка от протоколи на управителния орган на „Първо застрахователно дружество” от дата 12.11.2010 г. Йоанис Кацуридис е член на управителния съвет и Главен изпълнителен директор на „Първо застрахователно дружество”. Сред документите представени от заявителя в производството е и Удостоверение за актуално състояние на „Гръцко Общозастрахователно Акционерно Дружество Етники”, като не са представени други документи, от които да следва, че Йоанис Кацуридис е заемал длъжност в това дружество и на това основание отговаря на изискването за професионален опит съгласно чл. 14, ал. 2 от КЗ.

С писмо вх. № РГ-10-57/8/20.05.2011 г. заявителя предоставя допълнителна информация – писмени обяснения относно професионалния опит на Йоанис Кацуридис, като е приложено уверение за актуално състояние на „Етники П&К борсово акционерно дружество за предоставяне на инвестиционни услуги”. Посочено е, че „Етники - борсово акционерно дружество за предоставяне на инвестиционни услуги” е дружество с едноличен собственик на капитала „Национална банка на Гърция. Дружеството има предмет на дейност, съгласно Уверение на Министерство на икономиката, конкуренцията и мореплаването от 03.05.2011 г., както следва:

1. по буква А - инвестиционни услуги и дейности;
2. по буква Б - други инвестиционни услуги.

При извършената проверка на всички представени със заявление вх. № РГ-10-57/8/18.04.2011 г. и заявление вх. № РГ-10-57/8/20.05.2011 г. документи е установено, че същите не удостоверяват наличието на необходимия съгласно чл. 14, ал. 2 във връзка с чл. 13, ал. 1, т. 2 от КЗ професионален опит.

С оглед на което, с Решение № 346-ЖЗ от 03.06.2011 г. на заместник – председателя на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор” на основание чл. 16, ал. 1, т. 6 от Закона за Комисията за финансов надзор и чл. 13, ал. 6 от КЗ отказва да одобри Йоанис Кацуридис, гръцки гражданин, роден на xxxx г., паспорт xxxx, издаден на xxxx г. от Национален паспортен център за член на Управителния съвет на „ОББ - Алико Животозастрахователно дружество” АД.

В подадената от „ОББ - Алико Животозастрахователно дружество” АД жалба вх. № 91-01-818 от 28.06.2011 г. се оспорва законосъобразността и правилността на Решение № 346-ЖЗ от 03.06.2011 г. и се иска неговата отмяна. Аргументите на застрахователното дружество са изложени в следната последователност:

- Дружеството посочва, че г-н Кацуридис е изпълнителен директор на „Гръцко Общозастрахователно Акционерно Дружество Етники”, което е застраховател по смисъла на чл. 8, ал. 1 от КЗ и има право да предоставя застрахователни услуги на територията на РБългария. С оглед на това, изискванията на чл. 14 от КЗ относно професионален опит са ирелевантни, тъй като те се отнасят до лица, които предстои да бъдат членове на управителен или контролен орган на застраховател, а не за такива, които вече заемат такава длъжност.;
- На следващо място се излагат твърдения, че Йоанис Кацуридис е изпълнителен директор на застраховател и има право да предоставя застрахователни услуги на територията на РБългария, с оглед на което той може да бъде член на управителен орган на друго застрахователно дружество.

КФН счита изложените в жалбата на „ОББ - Алико Животозастрахователно Дружество” АД аргументи за неоснователни предвид следните съображения:

Съгласно чл. 13, ал. 1 от КЗ всеки член на управителен или контролен орган на застрахователно акционерно дружество, както и всяко лице, оправомощено да управлява или да представлява застрахователно акционерно дружество трябва да отговаря на условията, изброени в т. 1 – 9 на същата норма, включително да притежава **професионален опит в сферата на икономиката или финансите** (т. 2). В заявлението се посочва, че Йоанис Кацуридис няма да изпълнява длъжността „изпълнителен директор” и няма да е лице, което е оправомощено да управлява и представлява застрахователното акционерно дружество, т. е. за професионален опит по смисъла на чл. 14, ал. 2 от КЗ се признава опитът, придобит 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” за срок от минимум три години.

Видно от представените за целите на производството документи, Йоанис Кацуридис не притежава изискуемия професионален опит. Заеманата в периода м. 02.2003 г. - м. 12.2007 г. длъжност Главен изпълнителен директор в „Етники П&К борсово акционерно дружество за предоставяне на инвестиционни услуги” има ръководен характер, но не попада в никоя от хипотезите на чл. 14, ал. 2 от КЗ.

Съгласно предмета на дейност на посоченото борсово дружеството, същото не попада в кръга субекти, изчерпателно изброени в чл. 14, ал. 2 от КЗ, а именно - застраховател, презастраховател, здравноосигурително дружество, пенсионноосигурително дружество, банка, държавна институция или представляващ застрахователен брокер, непосредствено ангажиран с дейността по застрахователно посредничество. Ето защо опитът на Йоанис Кацуридис придобит в него, е ирелевантен. От друга страна заеманите в „Първо застрахователно дружество” позиции - член на управителния съвет и Главен изпълнителен директор, считано от 12.11.2010 г., съгласно предоставена извадка от протоколи на управителния орган на „Първо застрахователно дружество” до датата на постановяване на обжалваното решение са относими в производството, но не достигат регламентирания в закона минимум от три години.

Обстоятелството, че към настоящия момент Йоанис Кацуридис заема длъжността изпълнителен директор на „Гръцко Общозастрахователно Акционерно Дружество Етники” и че има право да предоставя застрахователни услуги на територията на Република България не води до отпадане на изискванията на чл. 13, ал. 1, т. 2 и чл. 14,

ал. 2 от КЗ по отношение на избора му за член на Управителния съвет на „ОББ - Алико Животозастрахователно дружество” АД. Изискванията, на които трябва да отговаря едно лице, кандидат за член на управителен или контролен орган на застрахователно дружество, както и всяко лице, оправомощено да го управлява или да го представлява не са идентични в страните-членки на ЕС. Поради което, фактът че Йоанис Кацуридис е изпълнителен директор на застраховател на държава - членка на ЕС не води автоматично до правото му да бъде член на управителния орган на застрахователно дружество със седалище в Република България. Последното е застраховател, получило лиценз за извършване на застрахователна дейност на територията на Република България при условията и по реда на КЗ и относно неговата дейност се прилагат изискванията на българското законодателство. Видно от изискването на чл. 14, ал. 2 във връзка с чл. 13, ал. 1, т. 2 от КЗ член на управителен или контролен орган на застрахователно акционерно дружество, извън случаите по чл. 14, ал. 1 от КЗ може да бъде лице, което притежава поне три години професионален опит 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.

С оглед на гореизложеното, издаденото от заместник – председателят на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор” Решение № 346-ЖЗ от 03.06.2011 г., с което на Йоанис Кацуридис, гръцки гражданин, роден на 15.02.1967 г., паспорт № АВ9649041, издаден на 09.06.2007 г. от Национален паспортен център е отказано одобрение за член на Управителния съвет на „ОББ - Алико Животозастрахователно Дружество” е законосъобразно и обосновано.

Предвид гореизложеното, КФН счита, че подадената от „ОББ - Алико Животозастрахователно Дружество”, гр. София жалба вх. № 91-01-818/28.06.2011 г., е неоснователна, поради което на основание чл. 97, ал. 1 във връзка с чл. 59 от АПК и чл. 13, ал. 1, т. 17, във връзка с ал. 6 от ЗКФН

## **КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР**

### **Р Е Ш И :**

**Отхвърля жалба вх. № 91-01-818/28.06.2011 г. от „ОББ - Алико Животозастрахователно Дружество” срещу Решение № 346-ЖЗ от 03.06.2011 г. на заместник – председателя на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор”, като неоснователна.**

**Първоначалният административен акт (Решение № 346-ЖЗ/03.06.2011 г. на заместник – председателя на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор”) може да се обжалва пред Върховния административен съд на Република България в 14 – дневен срок от съобщаването на настоящото решение.**

**ПРЕДСЕДАТЕЛ:**

**СТОЯН МАВРОДИЕВ**