

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШЕНИЕ № 681 - ЗБ
09.11.2011 г.

Застрахователен брокер „Марат Инс“ ООД, гр. София, е вписано под № РГ-11-331 в регистъра на застрахователните брокери, воден от Комисията за финансов надзор (КФН), притежава статут на застрахователен брокер и като такава е адресат на нормите на Кодекса на застраховането (КЗ) и подзаконовите актове по прилагането му.

По аргумент от разпоредбата на чл. 157, ал. 2 от КЗ, когато застрахователният брокер е юридическо лице, членовете на неговия управителен и контролен орган и всички други лица, оправомощени да го управляват или представляват, трябва да отговарят на изискванията, регламентирани в чл. 157, ал. 1, т. 1 – т. 6 от КЗ:

1. да имат висше образование;
2. да имат професионален опит в областта на застраховането или да са преминали успешно изпит за професионална квалификация, организиран от комисията;
3. да не са осъждани на лишаване от свобода за умишлено престъпление от общ характер, освен ако са реабилитирани;
4. да не са лишавани от право да заемат материалноотговорна длъжност;
5. да не са били през последните три години преди определената от съда начална дата на неплатежоспособността членове на управителен или контролен орган или неограничено отговорени съдружници в дружество, за което е открито производство по несъстоятелност, или в прекратено поради несъстоятелност дружество, ако са останали неудовлетворени кредитори;
6. да не са обявявани в несъстоятелност и да не се намират в производства по несъстоятелност.

На основание чл. 154, ал. 2 във връзка с ал. 1 от КЗ членовете на управителния и контролния орган на застрахователния брокер и всички други лица, оправомощени да го управляват или представляват, не могат да извършват дейност като застрахователен агент.

Изискването на чл. 157, ал. 2, т. 2 във връзка с ал. 5 от КЗ определя, че професионален опит означава най-малко две последователни години работа на ръководна длъжност или на длъжност, непосредствено свързана със сключването и изпълнението на застрахователни договори в застраховател, презастраховател, застрахователен брокер или застрахователен агент.

В случай че лицето не притежава минимум двугодишен професионален опит в областта на застраховането или няма придобита квалификация, призната от КФН, следва да премине успешно изпит през изпитна комисия, определена от надзорния орган (аргумент от чл. 157, ал. 1, т. 2 от КЗ и чл. 2 на Наредба № 28 от 10.05.2006 г. за условията и реда за провеждане на изпит за професионална квалификация на застрахователните брокери и за признаване на квалификация, придобита в държава членка, издадена от председателя на Комисията за финансов надзор, обн., ДВ, бр. 42 от 23.05.2006 г.). Съгласно чл. 11, ал. 1 от Наредба № 28 от 10.05.2006 г. лицата, преминали успешно изпита за професионална квалификация, получават сертификат, издаден от зам. председателя, ръководещ управление „Застрахователен надзор“.

При прегледа на съхраняваното в архива на КФН досие на „Марат Инс“ ООД, се установи, че:

С писмо вх. № РГ-11-331-3 от 26.07.2011 г. на КФН, от „Марат Инс“ ООД е постъпило уведомление за настъпили промени по партидата на дружеството, а именно вписване на нов управител - Евелина Халепли.

Във връзка с горното е извършена служебна проверка по партидата на „Марат Инс“ ООД в Търговския регистър, която установи, че на 22.02.2011 г. Иван Маринов е заличен като управител на дружеството и на 26.03.2011 г. е вписана на тази позиция Евелина Халепли.

По аргумент от разпоредбата на чл. 157, ал. 2 от КЗ, когато застрахователният брокер е юридическо лице, членовете на неговия управителен и контролен орган и всички други лица, оправомощени да го управляват или представляват, трябва да отговарят на изискването по чл. 157, ал. 1, т. 1 – т. 6 от КЗ.

На основание чл. 154, ал. 2 във връзка с ал. 1 от КЗ членовете на управителния и контролния орган на застрахователния брокер и всички други лица, оправомощени да го управляват или представляват, не могат да извършват дейност като застрахователен агент.

За удостоверяване спазването на изискванията на чл. 157, ал. 2 във връзка с ал. 1, т. 1 – т. 6 от КЗ и чл. 154, ал. 2 във връзка с ал. 1 от КЗ, застрахователният брокер има задължение да представи в КФН съответните доказателства за Евелина Халепли, удостоверяващи:

1. придобито висше образование;
2. придобит професионален опит в областта на застраховането или успешно преминал изпит за професионална квалификация, организиран от комисията;
3. липса на осъждане на лишаване от свобода за умишлено престъпление от общ характер, освен ако лицето е реабилитирано;
4. декларация от лицето за това, че:
 - не е лишавано от право да заема материалноотговорна длъжност;
 - не е било през последните три години преди определената от съда начална дата на неплатежоспособността член на управителен или контролен орган или неограничено отговорен съдружник в дружество, за което е открито производство по несъстоятелност, или в прекратено поради несъстоятелност дружество, ако са останали неудовлетворени кредитори;
 - не е обявявано в несъстоятелност и не се намира в производство по несъстоятелност;
5. декларация от лицето за обстоятелствата по чл. 154, ал. 2 във връзка с ал. 1 от КЗ, че не извършва дейност като застрахователен агент.

Предвид изискванията на чл. 157, ал. 2 във връзка с ал. 1, т. 1 – т. 6 от КЗ и чл. 154, ал. 2 във връзка с ал. 1 от КЗ, на 26.08.2011 г. до дружеството е адресирано писмо, с което са изискани съответните документи по отношение Евелина Евтимова Халепли, като е указан петнадесетдневен срок. Видно от приложената обратна разписка, писмото е получено на 30.08.2011 г. С оглед на това, предоставеният срок е изтекъл. Въпреки това до момента не са представени поисканите доказателства. В тази връзка надзорът е възпрепятстван да извърши проверка относно това дали лицето отговаря на законовите изисквания за заемане на позицията управител на застрахователния брокер, съответно не може да бъде направена констатацията, че Евелина Халепли покрива изискванията на Кодекса за застраховането за заемане на цитираната длъжност.

Констатираното по-горе нарушение касае управлението и начина, по който се представлява „Марат Инс“ ООД. С оглед непредставянето в КФН на документи за Евелина Халепли, удостоверяващи обстоятелствата по чл. 157, ал. 2 във връзка с ал. 1, т. 1 – т. 6 и чл. 154, ал. 2 във връзка с ал. 1 от КЗ, на основание чл. 302, ал. 1, т. 1 във връзка ал. 2, т. 1 на същата разпоредба от КЗ, на дружеството е разпоредено да предприеме необходимите действия за освобождаване на Евелина Халепли като управител на „Марат Инс“ ООД и заличаването ѝ по партидата на дружеството в Търговския регистър, воден от Агенцията по вписвания. Разпореждането на подобни действия има за цел да отстрани допуснатото нарушение, както и да доведе до спазване на изискванията на чл. 157, ал. 2 във връзка с ал. 1, т. 1 – т. 6 от КЗ и чл. 154, ал. 2 във връзка с ал. 1 от КЗ.

Предвид гореизложеното, в съответствие с чл. 304 от Кодекса за застраховането (КЗ) и чл.

26, ал. 1 от Административнопроцесуалния кодекс (АПК), дружеството е уведомено, че на основание чл. 16, ал. 1, т. 15 от Закона за Комисията за финансов надзор (ЗКФН) във връзка с чл. 303, ал. 1 от КЗ във връзка с чл. 302, ал. 7 във връзка с ал. 1, т. 1 на същата разпоредба от КЗ, се открива спрямо „Марат Инс“ ООД производство по издаване на индивидуален административен акт за прилагане на принудителна административна мярка по чл. 302, ал. 2, т. 1 от КЗ, със следния диспозитив:

1. Задължавам „Марат Инс“ ООД в 3–дневен срок от датата на получаване на решението за прилагане на принудителна административна мярка да освободи Евелина Халепли като управител на застрахователния брокер, което обстоятелство е вписано по партидата на дружеството в Търговския регистър на 26.03.2011 г.

2. Забранявам на Евелина Халепли като управител да извършва действия по управление и разпореждане от името и за сметка на застрахователния брокер.

3. За всяко предприето и/или изпълнено действие по т. 1 и по т. 2, „Марат Инс“ ООД да уведомява заместник-председателя на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор“ в едномесечен срок. Удостоверенето за актуално правно състояние на дружеството, издадено от Агенцията по вписвания, след извършените фактически действия за заличаване на Евелина Халепли като управител на „Марат Инс“ ООД, в 1-дневен срок от издаването му да бъде представено на вниманието на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор“.

За така откритото производство до дружеството е изпратено уведомително писмо, изх. № РГ 11-331-3 от 24.10.2011 г., като е предоставен 3 - дневен срок за представяне на обяснения и възражения, считано от получаване на писмото, по инициираното административно производство. Видно от обратната разписка, писмото е получено от дружеството на 26.10.2011 г.

На 28.10.2011 г. е постъпило писмо вх. № РГ 11-331-4 на КФН, с което заявителят представя документи, удостоверяващи обстоятелствата по чл. 157, ал. 2 във връзка с ал. 1, т. 1 – т. 6 и чл. 154, ал. 2 във връзка с ал. 1 от КЗ и по-конкретно - диплома, удостоверяваща изискването на чл. 157, ал. 1, т. 1 от КЗ, че лицето има висше образование, свидетелство за съдимост, че лицето не е осъждано на лишаване от свобода от общ характер в Република България в изпълнение на изискването на чл. 157, ал. 1, т. 3 от КЗ, декларация по чл. 157, ал. 1, т. 4 - 6 от КЗ, както и декларация по чл. 154, ал. 2 във връзка с ал. 1 от КЗ, като същите са датирани и подписани от Евелина Халепли. Не е представена декларация по чл. 157, ал. 1, т. 3 от КЗ, удостоверяваща обстоятелството, лицето не е осъждано на лишаване от свобода от общ характер извън Република България.

За удостоверяване на изискуемия по чл. 157, ал. 1, т.2 във връзка с ал. 2 от КЗ професионален опит, с горесцитираното писмо са представени:

1. Автобиография - документът не е годно доказателство, тъй като изхожда от лицето, което се ползва от нея.
2. Трудова книжка, видно от която:
 - В периода **от 01.07.1997 г. до 19.10.1998 г.**, Евелина Халепли е работила в „Галпро“ ООД, организационно звено – добив на дървени въглища, на длъжност „управител“.
 - В периода **от 19.10.1998 г. до 19.10.1999 г.**, Евелина Халепли е работила в Софийски градски съд, на длъжност „съдебен кандидат“.
 - В периода **от 19.10.1999 г. до 05.07.2004 г.**, Евелина Халепли е работила в „Галпро“ ООД, организационно звено – добив на дървени въглища, на длъжност „управител“.
 - В периода **от 12.07.2004 г. до 10.09.2004 г.**, Евелина Халепли е работила в ЗК „Юпитер“ АД, на длъжност „експерт“.
 - В периода **от 17.07.2007 г. до 31.10 2007 г.**, Евелина Халепли е работила в „Балпекс“ ООД, на длъжност „специалист маркетинг“.

- В периода от **05.11.2007 г. до 08.11.2010 г.**, Евелина Халепли е работила в сдружение „НББАЗ”, на длъжност „юрисконсулт”.
- В периода от **17.11.2010 г. до 20.04.2011 г.**, Евелина Халепли е работила във „Вкусен свят” ЕООД, на длъжност „юрисконсулт”.

Съгласно разпоредбата на чл. 157, ал. 5 от КЗ под професионален опит се разбира най-малко две последователни години работа на **ръководна длъжност** или на **длъжност непосредствено свързана със сключването и изпълнението на застрахователни договори в застраховател, презастраховател, застрахователен брокер или застрахователен агент.**

Придобитият професионален опит от Евелина Халепли на посочените длъжности в „Галпро” ООД, Софийски градски съд, „Балпекс” ООД и „Вкусен свят” ЕООД не може да се приеме като релевантен към изискването на чл. 157, ал. 1, т.2 във връзка с ал. 2 от КЗ, тъй като същият, не попада в изчерпателно изброените субекти на нормата. Относно заеманата от Евелина Халепли длъжност „експерт” в ЗК „Юпитер” АД в периода 12.07.2004 г. до 10.09.2004 г. (1 месец и 28 дни) не се спори, че същата е относима към изискването на чл. 157, ал. 5 от КЗ, но не достига регламентирания в закона минимум от две последователни години професионален опит.

Предвид гореизложеното, не може да се направи заключение, че Евелина Халепли притежава законоустановения професионален опит, с оглед на което не е спазено изискването на чл. 157, ал. 2 във връзка с ал. 1, т. 2 във връзка с ал. 5 от КЗ, в тази връзка Евелина Халепли отговаря на изискванията на КЗ за заемане на длъжността управител на застрахователен брокер „Марат Инс” ООД.

Предвид гореизложеното, на основание чл. 16, ал. 1, т. 15 от Закона за Комисията за финансов надзор (ЗКФН) във връзка с чл. 303, ал. 1 от КЗ във връзка с чл. 302, ал. 7 във връзка с ал. 2, т. 1 на същата разпоредба от КЗ и чл. 302, ал. 1, т. 1 от КЗ, чл. 59, ал. 1 и ал. 2 от АПК и чл. 22, пр. 1 от ЗАНН,

Р Е Ш И Х:

„1. Задължавам „Марат Инс” ООД, в 3–дневен срок от датата на получаване на решението за прилагане на принудителна административна мярка, да освободи Евелина Халепли като управител на застрахователния брокер, което обстоятелство е вписано по партидата на дружеството в Търговския регистър на 26.03.2011 г.

2. Забранявам на Евелина Халепли като управляващ и представляващ „Марат Инс” ООД да извършва действия по управление и разпореждане от името и за сметка на застрахователния брокер.

3. За всяко предприето и/или изпълнено действие по т. 1 и по т. 2, „Марат Инс” ООД да уведомява заместник-председателя на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор” в еднодневен срок. Удостоверенето за актуално правно състояние на дружеството, издадено от Агенцията по вписвания, след извършените фактически действия за заличаване на Евелина Халепли като представляваща „Марат Инс” ООД, в 1 – дневен срок, от издаването му, да бъде представено на вниманието на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор”.”

На основание чл. 16, ал. 3 от ЗКФН, решението може да бъде обжалвано по административен ред по реда на АПК пред КФН, в 14-дневен срок от съобщаването му.

На основание чл. 16, ал. 4 от ЗКФН, решението може да бъде обжалвано по съдебен ред пред Върховния административен съд на Република България в 14-дневен срок от съобщаването му, съответно от произнасянето на КФН или от изтичането на срока за произнасяне на КФН, ако Решението е било обжалвано по административен ред.

На основание чл. 16, ал. 5 от ЗКФН, обжалването на Решението по чл. 16, ал. 4 от

ЗКФН не спира изпълнението му.

По административното производство не са правени разноски.

**ЗАМЕСТНИК – ПРЕДСЕДАТЕЛ,
РЪКОВОДЕЩ УПРАВЛЕНИЕ
„ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН НАДЗОР“:**

БОРИСЛАВ БОГОЕВ