

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШЕНИЕ № 713-ЗОД
15.11.2010 г.

Постъпила е жалба, вх. № 91-01-700/07.10.2010 г., от „Здравноосигурителна компания България Здраве“ АД (ЗОК „България Здраве“ АД), гр. София срещу Решение № 611-ЗОД от 15.09.2010 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. 25 от ЗКФН и с оглед на това, че с позволени средства се постигат непозволени от закона цели, заместник – председателят на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор“ отказва да одобри „Феста Холдинг“ АД, чрез физическото лице представител Петя Баракова – Славова за член на Надзорния съвет на ЗОК „България Здраве“ АД, гр. София.

Съображенията за постановяване на отказа са следните: Със заявление вх. № 09-10-16 от 16.07.2010 г., допълнено с писмо от 09.09.2010 г. на основание чл. 16, ал. 1, т. 25 от ЗКФН във връзка чл. 99к, ал. 2, т. 5 и чл. 97, ал. 9 от Закона за здравното осигуряване (ЗЗО) от изпълнителния директор на ЗОК „България Здраве“ АД е направено искане за одобрение на следните кандидати за членове на Надзорния съвет на здравноосигурителното дружество: Петя Баракова – Славова за позицията член и Председател на Надзорния съвет, „Феста Холдинг“ АД за член на Надзорния съвет чрез физическото лице Петя Баракова – Славова и „Феста Хотели“ АД за член на Надзорния съвет чрез физическото лице Анка Арнаутска. Физическите лица представители на юридическите са определени на основание чл. 234, ал. 1 от Търговския закон (ТЗ).

При извършена проверка на акционерното участие на „Феста Холдинг“ е установено, че мажоритарен акционер в капитала на дружеството с 86,10% е Петя Баракова – Славова, като дружеството се представлява от Петя Иванова Баракова – Славова. Това обосновава извода, че решенията от името на „Феста Холдинг“ АД по отношение на участието в Надзорния съвет на ЗОК „България Здраве“ АД ще се взимат от Петя Баракова – Славова.

Също така, мажоритарен акционер в капитала на „Феста Хотели“ АД с 97,33 % е „Феста Холдинг“ АД, на което мажоритарен акционер в капитала с 86.10% е Петя Баракова – Славова, като същата представлява „Феста Хотели“ АД. Следователно решенията от името на „Феста Хотели“ АД по отношение на участието в НС на ЗОК „България Здраве“ АД ще се взимат от Петя Баракова – Славова, въпреки че за физическо лице представител е избрана Анка Арнаутска.

Предвид горното и независимо, че за членове на Надзорния съвет на ЗОК „България Здраве“ АД са предложени три отделни лица - Петя Баракова – Славова и две юридически лица „Феста Холдинг“ АД и „Феста Хотели“ АД, на практика се стига до извода, че решенията ще се взимат само от Петя Баракова – Славова.

Съгласно чл. 242, ал. 2, предл. 2 от ТЗ, членовете на Надзорния съвет може да бъдат от три до седем лица. В производството са заявени за одобрение – Петя Славова, „Феста Холдинг” АД, чрез представителя си Петя Славова и „Феста Хотели” АД, чрез представителя си Анка Арнаутска, като по този начин се заобикаля изискването на чл. 242, ал. 2 от ТЗ, тъй като законът предвижда Надзорния съвет да е колективен орган. В случая, освен Петя Баракова - Славова, като физическо лице, за одобрение са предложени две юридически лица - „Феста Холдинг” АД и „Феста Хотели” АД, в които Петя Баракова – Славова е мажоритарен акционер. Споделено е посоченото в писмо вх. № РГ-09-10/16 от 09.09.2010 г. от изпълнителният директор на ЗОК „България Здраве” АД твърдение, че физическото лице - представител на юридическото в Надзорния съвет на здравноосигурителното дружество не разполага с правомощия еднолично да определя политиката и волята на юридическите лица, а се явява обикновен представител на предварително формирана и обсъдена позиция на дружествата за всяко отделно решение на Надзорния съвет. С оглед на това, че Петя Баракова - Славова е мажоритарен акционер във „Феста Холдинг” АД и „Феста Хотели” АД, а отделно от това е предложена и за Председател на Надзорния съвет на ЗОК „България Здраве” АД, се стига до хипотезата, при която едно лице ще взема решенията от името и на тримата членове на Надзорния съвет на здравноосигурителното дружество, като по този начин се заобикаля волята на законодателя, а именно Надзорния съвет като колективен орган да осъществява обективен надзор.

При извършена проверка на представените със заявлението, горесцитиран входящ номер по описа на КФН документи, се установява, че „Феста Холдинг” АД, чрез физическото лице представител Петя Баракова – Славова, отговаря на изискванията на чл. 97, ал. 2 във връзка с ал. 7 от ЗЗО. Въпреки че лицето отговаря на изискванията установени в ЗЗО, с Решение № 611-ЗОД/15.09.2010 г. на заместник – председателя на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор” на основание чл. 16, ал. 1, т. 25 от ЗКФН и с оглед на това, че с позволени средства се постигат непозволени от закона цели е отказано одобрение на „Феста Холдинг” АД, чрез физическото лице представител Петя Баракова – Славова за член на Надзорния съвет на ЗОК „България Здраве” АД.

В подадената от ЗОК „България Здраве” АД административна жалба до КФН се оспорва законосъобразността и правилността на Решение № 611-ЗОД/15.09.2010 г. на заместник – председателя на КФН и се иска неговата отмяна. Аргументите на здравноосигурителното дружество са следните:

На първо място ЗОК „България Здраве” АД изтъква доводи за незаконосъобразност на обжалваното решение, поради прилагане от надзорния орган в производствата по одобрение на критерии нерегламентирани в специалното законодателство, уреждащо дейността по доброволно здравно осигуряване, съответно в друг акт на КФН, с което на практика се установява и противоречива практика в рамките на производства на едно и също правно основание. На следващо място дружеството жалбоподател счита, че не е налице заобикаляне на изискванията на ТЗ за наличие на кворум и мнозинство при вземане на решения от Надзорния съвет, както и волята на законодателя за обективност при осъществяване на неговите функции. Излагат се твърдения за превишаване правомощията на надзорния орган с оглед формиране на преценка по целесъобразност в настоящото производство.

КФН счита изложените в жалбата на ЗОК „България Здраве” АД аргументи за основателни поради следните съображения:

Посочените в чл. 97 от ЗЗО изисквания към кандидатите за членове на управителни или надзорни органи, съответно физически или юридически лица, следва

да са налице кумулативно и независимо от факта, че в ЗЗО не е предвидена разпоредба, изрично регламентираща основанията за постановяване на отказ от страна на компетентния орган, се обосновава извода, че единствено липсата на някое от изискванията към лицата е основание да им бъде отказано исканото одобрение. В този смисъл в производството по чл. 97, ал. 9 от ЗЗО, заместник – председателя действа при условията на обвързана компетентност и е длъжен да издаде исканото одобрение в случай, че лицето отговаря на всички предвидени в нормативния акт изисквания. На следващо място съгласно чл. 242, ал. 2 от ТЗ надзорния съвет е колективен орган, с членове от три до седем лица, които се избират от общото събрание на акционерите. Следователно цитираната разпоредба регламентира единствено начина на избор и броя на членовете на съвета без да поставя изискване за изследване на евентуална свързаност между тях и за преценка за независимост при формиране на волята на всеки член по отделно в рамките на колективния орган. Единственото изискване за липса на свързаност между лицата, кандидати за членове на управителни или контролни органи – физически лица, както и по отношение на физическите лица, упълномощени представители на членовете - юридическите лица на здравноосигурителните дружества е регламентирано в чл. 97, ал. 2, т. 6 от ЗЗО.

При анализиране на приложените към заявление вх. № РГ-09-10-16/16.07.2010 г., допълнено с писмо вх. № 09-10-16/09.09.2010 г. документи, с което се иска одобрението на „Феста Холдинг“ АД, чрез физическото лице представител Петя Баракова – Славова за позицията член на Надзорния съвет на ЗОК „България Здраве“ АД се установява, че лицето отговарят на предвидените в чл. 97, ал. 2 във връзка с ал. 7 от ЗЗО изисквания, предвид което липсва законово основание за постановяване на отказа.

С оглед на гореизложеното, издаденото от заместник – председателя на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор“ Решение № 611-ЗОД/15.09.2010 г., с което на „Феста Холдинг“ АД, чрез физическото лице представител Петя Баракова – Славова е отказано одобрение за член на Надзорния съвет на ЗОК „България Здраве“ АД е незаконосъобразно.

Предвид гореизложеното, КФН счита, че подадената от ЗОК „България Здраве“ АД, гр. София жалба вх. № 91-01-700/07.10.2010 г., е основателна, 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 :

Отменя изцяло Решение № 611-ЗОД/15.09.2010 г. на заместник – председателя на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор“, като незаконосъобразно.

На основание чл. 13, ал. 3 от ЗКФН решението подлежи на обжалване по съдебен ред пред Върховния административен съд на Република България в четиринадесетдневен срок от съобщаването му.

ПРЕДСЕДАТЕЛ:

СТОЯН МАВРОДИЕВ