

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

**РЕШЕНИЕ № 445 - ОЗ**  
**от 19 май 2009 г.**

Подадено е Заявление с вх. № РГ-10-05-24 от 13.02.2009 г., по описа на Комисията за финансов надзор (КФН), с искане от „ЗАСТРАХОВАТЕЛНА КОМПАНИЯ БЪЛГАРСКИ ИМОТИ“ АД със седалище и адрес на управление гр. София, ж.к. Иван Вазов, ул. „Балша”, бл. 8, ЕИК 831510265, чрез представляващите дружеството Румен Янчев - Председател на УС и Изпълнителен Директор и Клаус Мюледер - Член на УС и Изпълнителен Директор, Андреас Шобервалтер, австрийски гражданин да бъде одобрен за член на Управителния съвет и Изпълнителен директор на „ЗАСТРАХОВАТЕЛНА КОМПАНИЯ БЪЛГАРСКИ ИМОТИ“ АД.

Искането е на основание чл. 16, ал. 1, т. 6 от Закона за Комисията за финансов надзор във връзка с чл. 13, ал. 6 от Кодекса за застраховането (КЗ) и чл. 13, ал. 1 – ал. 5, и чл. 14, ал. 1 от КЗ.

Проверката на първоначално представените документи установи, че професионалният опит на Андреас Шобервалтер не е доказан по безспорен начин, тъй като не е ясно дали документите произхождат от лица, ползващи се с представителна власт по отношение на дружествата, посочени като издатели на документите. Приложените документи имат характер на препоръки, към които не са приложени документи, удостоверяващи твърдяното в тях. С писмо изх. № РГ-10-05-24 от 14.03.2009 г., по описа на КФН, на дружеството-заявител е указано да представят допълнителни документи, доказващи по безспорен начин, че Андреас Шобервалтер притежава професионален опит в някоя от хипотезите предвидени в чл. 14, ал. 1 от КЗ, към който препраща чл. 13, ал. 1, т. 2 от КЗ. В писмото примерно са посочени доказателствата, които се кредитират в производствата по одобрение за лица по чл. 13, ал. 6 от КЗ. В изпълнение на това писмо „ЗАСТРАХОВАТЕЛНА КОМПАНИЯ БЪЛГАРСКИ ИМОТИ“ АД с допълнителна молба от 13.04.2009 г. представи допълнителни документи.

Прегледът на цялата съвкупност от документи установи, че Андреас Шобервалтер не притежава изискуемия професионален опит по смисъла на чл. 14, ал. 1 от КЗ, към който препраща чл. 13, ал. 1, т. 2 от КЗ, за да получи одобрението за член на управителен орган и изпълнителен директор на застрахователно акционерно дружество.

**Мотиви:**

На първо място следва да се отбележи, че от представената съвкупност от документи в настоящото производство някои от тях не са кредитирани като годни да докажат професионален опит за кандидата за одобрение - Андреас Шобервалтер. Тези документи са Писмо-препоръка от Банк Аустрия Уникредит Груп, подписано от Карин Рьодер и Анита Лехнер от 31.12.2008 г, писмо от Уникредит Банк Аустрия АГ, подписано от Карин Рьодер и Анита Лехнер от дата 31.12.2008 г., Уведомително писмо изх. № 33 / 03.02.2009 г. от „Уникредит Булбанк” АД, подписано от Цветилия Стоилкова – Директор Човешки Ресурси, „Фиш за заемане на служба”, издаден от Кредитанщалт АГ на 03.07.1998 г., Писмо от Кредитанщалт АД от 17.05.1999 г., Виена до Андреас Шобервалтер, Писмо от Кредитанщалт АД от 30.12.1999 г., Виена до Андреас Шобервалтер, Писмо от Кредитанщалт АД, Виена, 10.05.2001 г. до Андреас Шобервалтер, Договор за заемане на служба, сключен на 14.05.2001 г., Писмо от Банка Австрия от 17.09.2001 г., подписано от Герхард Ранда и Ерих Хампел, адресирано до Андреас Шобервалтер, Писмо от 21.03.2002 г. от Банка Австрия, подписано от Георг Грубер и Херберт Грабнер, адресирано до Андреас Шобервалтер, Споразумение за командироване между Банка Австрия Кредитанщалт АД и Андреас Шобервалтер, сключено на 20.05.2005 г. във Виена, подписан от Михаел Райтер и Бригите Елгерт и от Андреас Шобервалтер, Служебна характеристика от 26.11.2008 г. от УНИКРЕДИТ ГЛОБЪЛ ЛИЗИНГ

Застрахователен сервиз ООД, подписано от Шефан Щерф и Франц Шьорг, Допълнение към споразумение за командироване, Длъжностна характеристика, Писмо за прекратяване на командировката на Андреас Шобервалтер в Република България от УниКредит Банк Австрия, 05.12.2008 г., подписано от Констанца Раморино и Андреа Артхабер, Писмо-препоръка, подписано от Шефан Щерф и Франц Шьорг от 26.11.2008 г.

Посочените доказателства не са годни да докажат професионален опит за Андреас Шобервалтер, тъй като не е ясно дали обективизираната в тях воля е действително воля на юридическото лице, което е записано като издател на всеки от цитираните документи, както и не е ясно дали подписалите ги лица се ползват с представителна власт за дружествата или не и в какво качество са подписали документите. Нещо повече, някои от посочените документи съдържат само подписи, без отбелязване на имената на подписалите ги лица. Предвид това, твърдяното в посочените по-горе документи не е взето под внимание при извършване на преценката има или не Андреас Шобервалтер професионален опит по смисъла на чл. 13, ал. 1, т. 2 от КЗ.

На следващо място са представени следните документи Писмо изх. № РГ-11-187/2 от 02.06.2006 г. от КФН, Решение № 3 от 29.11.2005 г. по ф.д. № 12547/2004 г., по описа на СГС, Ф.О., Решение № 7 от 17.12.2007 г. по ф.д. № 12547/2004 г., по описа на СГС, Ф.О., Удостоверение за актуално състояние изх. № 20090407121203 от 07.04.2009 г., от които се установи, че Андреас Шобервалтер е заемал длъжност като управител на „УНИКРЕДИТ ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР” ООД (предишно наименование „ЕЙЧ ВИ БИ ЛИЗИНГ ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР” ООД) в периода 29.11.2005 г. – 30.12.2008 г.

Следва да се вземе предвид, че изискванията на чл. 13, ал. 1, т. 2 от КЗ предвиждат лицето, кандидат за одобрение за изпълнителен директор на застрахователно акционерно дружество да има професионален опит, попадащ в някоя от посочените в чл. 14, ал. 1 от КЗ хипотези. В т. 3 на цитираната разпоредба на КЗ е предвидено, че лицето, кандидатстващо за одобрение за изпълнителен директор има професионален опит, когато в продължение на не по-малко от 5 години е заемало длъжност като представляващ застрахователен брокер, непосредствено ръководещ дейността по застрахователно посредничество. Отделно от това, дейността на брокера „УНИКРЕДИТ ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР” ООД по застрахователни сделки трябва да е съизмерима с дейността на „ЗАСТРАХОВАТЕЛНА КОМПАНИЯ БЪЛГАРСКИ ИМОТИ” АД – условие на чл. 14, ал. 1, т. 3 от КЗ.

Извърши се служебна справка в Архива на КФН, от която се установи, че за 2008 г. премийният приход на застрахователния посредник „УНИКРЕДИТ ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР” ООД е в размер на 21 621 665 (двадесет и един милиона шестстотин двадесет и една хиляди и шестстотин шестдесет и пет) лева. От същата справка пък се установи, че премийният приход на „ЗАСТРАХОВАТЕЛНА КОМПАНИЯ БЪЛГАРСКИ ИМОТИ” АД за 2008 г. възлиза на 52 202 422 (петдесет и два милиона двеста и две хиляди и четиристотин двадесет и два лева) лева. Очевидно е, че дейността на брокера „УНИКРЕДИТ ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР” ООД по застрахователни сделки не е съизмерима с дейността на застрахователя „ЗАСТРАХОВАТЕЛНА КОМПАНИЯ БЪЛГАРСКИ ИМОТИ” АД.

С оглед на това, че законовите изисквания, установени в чл. 14, ал. 1, т. 3 от КЗ не са изпълнени, следва да се заключи, че професионалният опит на Андреас Шобервалтер, придобит в периода от 29.11.2005 г. – 30.12.2008 г. като управител на „УНИКРЕДИТ ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР” ООД не е релевантен на професионалният опит по смисъла на чл. 14, ал. 1 от КЗ, към който препраща чл. 13, ал. 1, т. 2 от КЗ.

От представените Договор за прокура от 20.06.2005 г. между „ЕЙЧ ВИ БИ БАНК БИОХИМ” АД, от една страна и Андреас Шобервалтер, от друга, нотариално заверен препис от Пълномощно на основание чл. 21 от Търговския закон, с което „ЕЙЧ ВИ БИ БАНК БИОХИМ” АД, е упълномощило Андреас Шобервалтер да представлява банката, както и от служебно извършена справка по Решение от 30.06.2005 г. по ф.д. № 14835/95 г., по описа на СГС, Ф.О. и Решение от

21.09.2005 г. по ф.д. № 14835/95 г., по описа на СГС, Ф.О. се установи, че Андреас Шобервалтер е заемал длъжност като прокурист на „ЕЙЧ ВИ БИ БАНК БИОХИМ” АД в периода от 30.06.2005 г. до 21.09.2005 г.

Професионалният опит на Андреас Шобервалтер като прокурист на „ЕЙЧ ВИ БИ БАНК БИОХИМ” АД, придобит в периода 30.06.2005 г.- 21.09.2005 г. попада в хипотезата на чл. 14, ал. 1, т. 2 от КЗ и е релевантен на професионален опит по смисъла на чл. 13, ал. 1, т. 2 във вр. чл. 14, ал. 1 от КЗ.

От „Одобрение на Консултативния съвет чрез циркулярно гласуване” от 12.02.2007 г. и от служебната справка се установи, че Андреас Шобервалтер в периода 23.11.2005 г.- 16.03.2007 г. е заемал длъжност като прокурист на „ХЕБРОС БАНК” АД – аргумент от Решение № 7265 от 23.11.2005 г. по ф.д. № 4858/93 г., по описа на Пловдивски окръжен съд, с което е вписан като прокурист на дружеството и Решение № 2273 от 16.03.2007 г. по ф.д. № 4858/93 г., по описа на Пловдивски окръжен съд, с което е прокурата му е заличена.

С оглед на всичко изложено дотук, може да се заключи че Андреас Шобервалтер притежава професионален опит по смисъла на чл. 13, ал. 1, т. 2 във вр. чл. 14, ал. 1 от КЗ в размер на 1 (една) година, 6 (шест) месеца и 12 (дванадесет) дни като прокурист на банките „ХЕБРОС БАНК” АД и „ЕЙЧ ВИ БИ БАНК БИОХИМ” АД по смисъла на чл. 14, ал. 1, т. 2 от КЗ. Изискването на чл. 14, ал. 1, т. 2 от КЗ обаче предвижда не по-малко от 5 (пет) години на друга ръководна длъжност в някои от изчерпателно изброените дружества в същата разпоредба на КЗ. Следователно може да се заключи, че Андреас Шобервалтер не отговаря на изискването на чл. 13, ал. 1, т. 2 от КЗ, необходимо му, за да получи одобрение за член на управителен орган и изпълнителен директор на застрахователно акционерно дружество.

Предвид гореизложено и на основание чл. 16, ал. 1, т. 6 от Закона за Комисията за финансов надзор във връзка с чл. 13, ал. 6 от Кодекса за застраховането и чл. 13, ал. 1 – ал. 5, и чл. 14, ал. 1 от Кодекса за застраховането

## **РЕШИХ:**

**ОТКАЗВАМ ДА ОДОБРЯ АНДРЕАС ШОБЕРВАЛТЕР ЗА ЧЛЕН НА УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ И ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР НА „ЗАСТРАХОВАТЕЛНА КОМПАНИЯ БЪЛГАРСКИ ИМОТИ” 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":**

**РАЛИЦА АГАЙН-ГУРИ**