

РЕШЕНИЕ № 949-ЗЛ

от
25 ноември 2009 г

В КФН е постъпила молба, вх. номер РГ-10-48-3/28.07.2009 г., от ликвидатора на ЗК „София инс” АД – Илияна Георгиева, която съдържа искане за освобождаването ѝ от длъжност и издаване на “заповед за прекратяване на трудовия ѝ договор”. Като основание за направеното искане, тя посочва злокачествено заболяване и невъзможност да изпълнява възложените ѝ функции.

При извършената проверка от фактическа страна беше установено следното:

С Протокол 46/14.09.1998 г. Националният съвет по застраховане отказва издаването на разрешение на ЗК “София Инс” АД за извършване на застрахователна и презастрахователна дейност. Въз основа на взетото решение по цитирания протокол с молба, вх. номер 15850/25.10.1999 г. на Дирекцията за застрахователен надзор, е направено искане до Софийски Градски съд, Фирмено отделение (СГС) за обявяване в ликвидация на дружеството. СГС е уважил така подадената молба, като: с Решение 12/05.11.1999 г. е назначил за ликвидатори Ивайло Стайков и Илияна Георгиева и е определил едногодишен срок за ликвидацията, считано от датата на обнародване на поканата до кредиторите. Впоследствие СГС е определил възнаграждение на ликвидаторите (Решение 13/03.05.2000 г. на СГС), а по-късно е заличил другия ликвидатор на дружеството – Ивайло Стайков (Решение 14/15.09.2000 г. на СГС).

От този момент срокът за ликвидация на ЗК “София Инс” АД е увеличаван последователно както следва:

1. С Решение 15/30.01.2001 г. на СГС, постановено въз основа на Решение А-54/19.01.2001 г. на Дирекцията за застрахователен надзор – **до 31.12.2001 г.**
2. С Решение 16/09.01.2002 г. на СГС, постановено въз основа на Решение А-66/13.12.2001 г. на Агенцията за надзор на застраховането и хазарта – **до 31.12.2002 г.**
3. С Решение 17/02.12.2002 г. на СГС, постановено въз основа на Решение А-74/26.11.2002 г. на Агенцията за застрахователен надзор – **до 31.12.2003 г.**
4. С Решение 18/31.03.2004 г. на СГС, постановено въз основа на Решение 540-ЗЛ/02.12.2003 г. на Комисията за финансов надзор – **до 31.12.2004 г.**
5. С Решение 19/15.06.2005 г. на СГС, постановено въз основа на Решение 361-ЗЛ/30.05.2005 г. на Комисията за финансов надзор – **до 31.12.2005 г.**
6. С Решение 20/26.07.2006 г. на СГС, постановено въз основа на Решение 420-ЗЛ/26.06.2006 г. на Комисията за финансов надзор – **до 31.12.2006 г.**
7. С Решение 21/11.12.2007 г. на СГС, постановено въз основа на Решение 1326-ЗЛ/30.10.2007 г. на Комисията за финансов надзор – **до 31.12.2007 г.**

След 31.12.2007 г. срокът на ликвидацията не е удължаван и на практика Илияна Георгиева не е разполагала с правомощия на законен представител на дружеството. Въпреки това, до 28.07.2009 г., тя съхранява целия архив на дружеството и представя на КФН баланс, отчет за доходите, отчет за паричните потоци, справка за задълженията на дружеството и за извършените продажби на активи. От представената информация могат да бъдат направени следните изводи:

1. Анализът на представеният счетоводен баланс към 30.06.2009 г. и 31.12.2008 г. на ЗК “София Инс” АД показват, че общо активите към 30.09.2009 г. и 31.12.2009 г. са в размер на 129 хил. лв., пасивите /задълженията/ възлизат на 496 хил. лв., ликвидационния

капитал към 30.06.2009 г. и 31.12.2008 г. на ЗК “София Инс” АД е отрицателна величина /- 365 хил. лв./.

2. Анализът на представеният счетоводен баланс, Отчет за приходите и разходите и Отчет за паричните потоци към 30.06.2009 г. на ЗК “София Инс” АД (в ликвидация) показват, че дружеството продължава да извършва разходи, свързани с ликвидацията, в резултат на което загубата от ликвидация е увеличена с 6 хил. лв., спрямо отчетената към 30.09.2008 г. Не са отчетени приходи от ликвидация за периода от 30.09.2008 г. до 30.06.2009 г.

3. От активите в размер на 129 хил. лв. към 30.06.2009 г. паричните средства са само 16 хил. лв., посочени като блокирани средства за обезпечение на задължения. В периода между 30.09.2008 г. и 31.12.2008 г. са извършени допълнително разходи в размер на 6 хил. лв. за издръжка на ликвидатора.

4. Видно от представените “Справка за извършените продажби на активи” към 31.12.2008 г. и 30.06.2009 г., ликвидатора на дружеството не е извършвал продажба на ДМА, поради което и няма промяна в балансните позиции на актива спрямо 30.09.2008 г.

5. Анализът на представения отчет на ЗК “София инс” АД към 30.06.2009 г. показва, че активите на дружеството са неликвидни и не могат да бъдат осребрени. Парични средства за разплащане с кредиторите не са осигурени. Относно признато вземане на ЗК “София инс” АД от “ЦКБ” АД, клон София не са предприемани мерки за прехвърляне на сумата от 17 570.15 лв. по сметка на застрахователя, тъй като към посочения момент не е имало лице с представителна власт по отношение на дружеството в ликвидация.

Въз основа на изложеното дотук може да се направи обоснован извод, че срокът на ликвидация следва да бъде удължен с оглед необходимото време за осребряване на финансовите активи и приключване на производството по ликвидация.

От правна страна е установено следното:

ЗК “София Инс” АД се явява „заварен застраховател” по смисъла на параграф 1, т. 11 от Допълнителните разпоредби на Закона за застраховането (ЗЗ) – отменен. Съгласно параграф 10, ал. 1 от Преходните и заключителни разпоредби на КЗ **заварените застрахователи завършват производството по ликвидация, съответно по несъстоятелност, по реда на отменения закон (ЗЗ).** Чл. 61, ал. 5 от ЗЗ предвижда предложението за назначаване на ликвидатор да бъде осъществено от Заместник председателя на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор”. С оглед изложените в молбата доводи, считам, че назначеният ликвидатор (Илияна Георгиева) може да бъде освободен от заеманата длъжност, като на негово място бъде назначено друго лице, а именно – Николина Цаковска-Цветкова. Тъй като последната е включена в списъка по чл. 132, ал. 1, т. 5 от КЗ на лицата, които могат да бъдат синдици на застраховател, утвърден от КФН при евентуално последващо искане на КФН за откриване на производство по несъстоятелност по чл. 67, ал. 4 от ЗЗ новоназначеният ликвидатор може да бъде назначен и за синдик, съгласно чл. 70, ал. 1 от ЗЗ, като по този начин ще осигури приемственост при промяна на органите на управление и представителство на дружеството при преминаване от производство по ликвидация в такова по несъстоятелност и ще се гарантират в по-висока степен интересите на застрахованите лица.

С оглед гореизложеното и на основание параграф 10, ал. 1 от преходните и заключителните разпоредби на КЗ и чл. 61, ал. 4, 5 и 6 от ЗЗ

РЕШИХ:

- 1. Освобождавам от длъжност Илияна Георгиева в качеството ѝ на ликвидатор на ЗК “София Инс“ АД, като на нейно място назначавам Николина Цаковска-Цветкова.**
- 2. Удължавам срока за ликвидация на ЗК “София Инс” АД до 31.12.2010 г.**

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”:**

ЕМИЛ АТАНАСОВ