



## КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

### РЕШЕНИЕ № 18 – ОЗ

от 11.01.2024 г.

В Комисията за финансов надзор (КФН) е постъпило заявление, № РГ-10-16-29/20.10.2023 г., допълнено на 14.12.2023 г., подадено от г-н Александър Личев и г-н Румен Димитров, в качеството им на представляващи „ЗАСТРАХОВАТЕЛНО АКЦИОНЕРНО ДРУЖЕСТВО „ОЗК - ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД, ЕИК 121265177.

Със заявлението, на основание чл. 13, ал. 1, т. 6 от Закона за Комисията за финансов надзор (ЗКФН) и чл. 80, ал. 10 от Кодекса за застраховането (КЗ), е отправено искане за одобрение на ръководител на функцията по вътрешен одит на „ЗАСТРАХОВАТЕЛНО АКЦИОНЕРНО ДРУЖЕСТВО „ОЗК - ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД, ЕИК 121265177.

Горепосоченото заявление е разгледано от КФН на заседание по Протокол № 89 от 14.11.2023 г., на което са установени нередовности в заявлението, поради което са изискани допълнителни документи и информация от заявителя. На основание чл. 95, ал. 3 от Кодекса за застраховането (КЗ), заявителят е уведомен за необходимостта да представи информация и документи, удостоверяващи наличие на подходяща квалификация и специфичен професионален опит на предложеното лице в областта на вътрешния одит. Изискан е анализ и мотиви за подбор на лицето, избрано за съответната длъжност, на основание чл. 18, ал. 7 от Наредба № 71 от 22 юли 2021 г. за изискванията към системата на управление на застрахователите и презастрахователите (Наредба № 71), както и подкрепящи документи: декларация от лицето или друг документ, удостоверяващ изискването на чл. 95, ал. 2 от КЗ, както и автобиография на лицето, допълнена с информация относно обстоятелствата по чл. 18, ал. 6, т. 4, б. „в“, „к“, „л“, „о“ и „п“ от Наредба № 71. За целите на оценката е изискана и Политика за вътрешен одит, изменена и допълнена в съответствие с изискванията на чл. 47, ал. 1 и 2 от Наредба № 71.

При разглеждане на представения анализ и мотиви за подбор по чл. 18, ал. 7 от Наредба № 71 на посоченото лице за ръководител на функцията по вътрешен одит на „ЗАСТРАХОВАТЕЛНО АКЦИОНЕРНО ДРУЖЕСТВО „ОЗК - ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД, се установява, че същите не са достатъчно обосновани в съответствие с регулаторните изисквания по КЗ и Наредба № 71. Представената от заявителя информация, че последно заеманата длъжност от лицето е директор на дирекция „Продажби и клонова мрежа“, отново потвърждава, че професионалният опит на лицето не съответства на чл. 95, ал. 3 от КЗ, доколкото функциите на тази длъжност са свързани с отговорност за развитието, поддържането и организирането на целия процес по продажба на застрахователни продукти на дружеството, с достъп до всички документи (външни и вътрешни на дружеството във връзка с изпълнение на задължението му и оказване на методическа и практическа помощ на ръководителите на структурни звена и на колегите си по възникнали проблеми, касаещи работата в екипа, а не с осъществяване на оценка на ефективността и адекватността на системата за вътрешен контрол и на другите елементи от системата на управление на застрахователя.

С допълнително писмо от 14.12.2023 г. заявителят е представил идентична на първоначално представената автобиография на лицето, като отново не посочва данни за подходящ професионален опит на лицето. Заявителят не е представил доказателства, удостоверяващи наличие на професионални умения и опит в областта на стандартите за професионални практики по вътрешен одит, процедурите и техниките за осъществяване на вътрешен контрол във връзка с изискването в чл. 95, ал. 3 от КЗ.

Както от първоначално, така и от допълнително представените документи и информация от ЗАСТРАХОВАТЕЛНО АКЦИОНЕРНО ДРУЖЕСТВО „ОЗК - ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД се установява, че предложеното от заявителя лице не притежава подходяща квалификация и опит в областта на вътрешния одит. Не са налице данни, от които да се установи, че предложеното лице би могло да извършва обективно и независимо оценка на адекватността и ефективността на системата на управление на застрахователя. Поради това следва да се приеме, че не е изпълнено изискването на чл. 95, ал. 3 от КЗ за наличие на подходяща професионална квалификация и опит в областта на вътрешния одит.

Предвид гореизложеното и на основание чл. 13, ал. 1, т. 6 от Закона за Комисията за финансов надзор и чл. 95, ал. 3 във връзка с чл. 80, ал. 10 и чл. 84 от Кодекса за застраховането,

## **КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР**

### **РЕШИ:**

**ОТКАЗВА ДА ОДОБРИ ПРЕДЛОЖЕНОТО ЛИЦЕ СЪС ЗАЯВЛЕНИЕ, № РГ-10-16-29/20.10.2023 Г., ДОПЪЛНЕНО НА 14.12.2023 Г., ЗА РЪКОВОДИТЕЛ НА ФУНКЦИЯТА ПО ВЪТРЕШЕН ОДИТ НА „ЗАСТРАХОВАТЕЛНО АКЦИОНЕРНО ДРУЖЕСТВО „ОЗК - ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД, ЕИК 121265177.**

На основание чл. 13, ал. 3 от Закона за Комисията за финансов надзор (ЗКФН) във връзка с чл. 149, ал. 1 от Административнопроцесуалния кодекс (АПК) решението подлежи на обжалване по съдебен ред пред Административен съд – София област в четиринадесетдневен срок от съобщаването му.

### **ПРЕДСЕДАТЕЛ:**

**БОЙКО АТАНАСОВ**