



КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШЕНИЕ № 469 – ОЗ

от 30.07.2025 г.

В Комисията за финансов надзор (КФН) е подадено заявление, вх. № РГ-10-99-18/18.06.2025 г., допълнено на 21.07.2025 г., подписано от г-н Александър Господинов и г-н Любомир Гаврилов, в качеството им на представляващи „Баренц Застраховане“ ЕАД, ЕИК 207459862.

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 одобряване на г-н Гонзало Санз Санчез за член на Управителния съвет и изпълнителен директор на „Баренц Застраховане“ ЕАД, ЕИК 207459862.

Заявлението е разгледано на заседание на КФН по Протокол № 35 от 10.07.2025 г., на което е установено, че е необходимо представянето на допълнителна информация и документи и до заявителя е изпратено писмо, изх. № РГ-10-99-18/10.07.2025 г. с указания за отстраняването на нередовностите.

На основание чл. 80, ал. 11 от КЗ във връзка с чл. 18, ал. 4, т. 6, б. „н“ от Наредба № 71 за изискванията към системата на управление на застрахователните и презастрахователите, приета с Решение № 227-Н от 22.07.2021 г. на КФН, (обн. ДВ, бр. 64 от 03.08.2021 г.), КФН е изисквала от заявителя да представи декларация, подписана от г-н Гонзало Санз Санчез, относно всички дружества, в които това лице е член на управителен или контролен орган, както и всички дружества, в които притежава пряко или непряко квалифицирано участие, с посочване на фирма, седалище, държава, ЕИК или друг регистрационен номер на дружеството, предмет на дейност и процент на притежавано участие. В допълнение, КФН е изисквала информация и от Специализирана административна дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция за национална сигурност. С писмо, вх. № РГ-10-99-18/21.07.2025 г. заявителят е представил декларация, подписана на 16.07.2025 г., от г-н Гонзало Санз Санчез.

При разглеждане на цялата постъпила информация по отношение на г-н Гонзало Санз Санчез се установява, че лицето не е декларирало всички изисквани данни, които са от съществено значение за производство пред КФН, като по този начин е възпрепятствало извършването на пълна и обективна преценка относно съответствието му с приложимите към него правни изисквания. Пропускът на лицето да декларира всички относими обстоятелства не може да бъде случайно допуснат, имайки предвид, че КФН изрично е изисквала с писмо, изх. № РГ-10-99-18/10.07.2025 г., допълнителна информация в тази връзка. От гореизложеното следва, че по отношение на г-н Гонзало Санз Санчез възникват основателни съмнения, че лицето би могло да възпрепятства застрахователния надзор, както и да застраши управлението на застрахователното дружество и интересите на потребителите.

Във връзка с горното, се установи, че г-н Гонзало Санз Санчез не отговаря на изискването по чл. 80, ал. 1, т. 10 във връзка с ал. 3 от КЗ, тъй като са налице достатъчно данни за него, неговите свързани или обвързани лица и връзките между тях, въз основа на които възникват основателни съмнения за неговата надеждност и пригодност да участва в системата на управление на застрахователното дружество, както да възникнат конфликти на интереси. С оглед събраните в настоящото производство документи и информация, и

извършената преценка в тяхната съвкупност, следва да се приеме, че по отношение на Гонзало Санз Санчез не са налице законовите изисквания за одобрението му за член на Управителния съвет и изпълнителен директор на застрахователя, по смисъла на чл. 80, ал. 1, т. 10 във връзка с ал. 3 от КЗ, обуславящи постановяване на решение за отказ за одобряване на лицето от страна на КФН.

Предвид гореизложеното и на основание чл.13, ал. 1, т. 6 от Закона за Комисията за финансов надзор и чл. 80, ал. 10 във връзка с ал. 3 във връзка с ал. 1, т. 10 от Кодекса за застраховането и чл. 57, ал. 6 от Административнопроцесуалния кодекс,

КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

Р Е Ш И:

ОТКАЗВА ДА ОДОБРИ Г-Н ГОНЗАЛО САНЗ САНЧЕЗ, ГРАЖДАНИН НА КРАЛСТВО ИСПАНИЯ, ЗА ЧЛЕН НА УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ И ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР НА „БАРЕНЦ ЗАСТРАХОВАНЕ” ЕАД, ЕИК 207459862.

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 по реда на Административнопроцесуалния кодекс (АПК) в 14-дневен срок от съобщаването му.

ПРЕДСЕДАТЕЛ:

ВАСИЛ ГОЛЕМАНСКИ