

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
КОМИСИЯ ЗА ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ НА КОРУПЦИЯТА И ЗА
ОТНЕМАНЕ НА НЕЗАКОННО ПРИДОБИТОТО ИМУЩЕСТВО

РЕШЕНИЕ
№ РС-274-13-002
гр. София, 08.02.2018 г.

Днес, 08.02.2018 г., Комисията за противодействие на корупцията и за отнемане на незаконно придобитото имущество /КПКОНПИ/, в състав:

Пламен Георгиев- Председател
Иво Иванов- Заместник- председател
Антоанета Георгиева- Цонкова- член
Стоянка Николакова- член
Лилиана Терзиева- член

При участието на стенографа К.Петрова, като изслуша докладвания от Специализирана дирекция „Правна” сигнал с рег. № С-274/ 03.10.2013 г., за да се произнесе, взе предвид следното:

Производството е по реда на чл. 24, ал. 1 от Закона за предотвратяване и установяване на конфликт на интереси- ЗПУКИ (отм., ДВ бр.7 от 19.01.2018 г.), образувано въз основа на сигнал, подаден от *****, заведен в регистъра на сигналите по чл. 22 и от ЗПУКИ (отм.) с рег. №С-274/ 03.10.2013 г.

Сигналът е насочен против Б.А.Б.– член на КФН и заместник-председател на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор“.

По същество в сигнала се твърди, че от представени в КФН справки от Централния депозитар е установено, че Б.Б. притежава 200 акции от капитала на Застрахователно дружество (ЗД) „Е*****“ АД. Твърди се, че същият в качеството си на заместник-председател на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор“, е упражнил правомощия по служба в частен интерес на ЗД „Е*****“ АД, а именно: 1. С Решение №761-8 от 25.11.2010 г. Б. е одобрил Т.А.Д. за член на надзорния съвет на ЗД „Е*****“ АД; 2. С Решение №150-ОЗ от 24.02.2011 г. Б. е одобрил на основание чл. 16, ал. 1, т. 24 от ЗКФН метод за образуване на резерва за възникнали, но непредявени претенции по застраховка по раздел II, буква „А“, т. 10.1 „Гражданска отговорност на автомобилистите“ от Приложение №1 от Кодекса на застраховането и т.10.1 „Зелена карта“; 3. С писмо изх. №РГ-10-09-24 от 02.05.2012 г. Б. е одобрил презастрахователната програма на ЗД „Е*****“ АД; 4. С Решение №97-ОЗ/09.02.2012 г. Б. е одобрил метод за образуване на резерва за възникнали, но непредяване претенции към 31.12.2011 г. и текущо през 2012 г. по застраховките по раздел II, буква А, т.10.1 „Гражданска отговорност на автомобилистите и зелена карта“ от Приложение № 1 от Кодекса на застраховането; 5. С Решение №51-ОЗ от 27.01.2012 г. Б. е задължил ЗД „Е*****“ АД по всяко време да покрива техническите резерви с подходящи активи съгласно чл. 63, т. 3 от КЗ, като преустанови практиката банковите депозити, използвани като актив за покритие да са предимно със срок от няколко дни и във връзка с горното да представи определени документи в КФН; 6. С Решение №122-ОЗ от 13.02.2013 г. Б. е одобрил метод за образуване на резерва за възникнали, но непредявени претенции към 31.12.2012г. и текущо през 2013 г. по застраховане по раздел II,

буква А, т.10.1 „Гражданска отговорност на автомобилистите и зелена карта“ от Приложение №1 от Кодекса на застраховането; 7. С писмо вх. №РГ-10-09-80 от 29.08.2013 г. е подадено от „И***** България ЗЕАД“ АД и ЗД „Е*****“ АД заявление за издаване на разрешение за прехвърляне на застрахователен портфейл има поставени резолюции и разпореждания на Б., свързани с движението на тази преписка.

Към сигнала са приложени следните доказателства: Писмо вх. №09-06-175 от 16.09.2013г. от Централен депозитар; Решение №761-8 от 25.11.2010г.; Решение №150-ОЗ от 24.02.2011г.; Писмо изх. № РГ-10-09-24 от 02.05.2012г.; Решение №97-ОЗ/09.02.2012г.; Решение №51-ОЗ от 27.01.2012г.; Решение №122-ОЗ от 13.02.2013г.; Проект на писмо по адм. Преписка вх. №РГ-10-09-80 от 29.08.2013г.; Доклад №38-00-150 от 17.09.2013г.; Докладна записка №ДЗ-38-00-150 от 25.09.2013г.; Становище №РГ-10-09-80 от 27.09.2013г.; Докладна записка №695 от 23.09.2013г.; Докладна записка №38-00-150 от 19.09.2013г.; Докладна записка №38-00-150 от 20.09.2013г.; Писмо изх. №38-00-150 от 20.09.2013г. до ЗД „Е*****“; Писмо изх. №38-00-150 от 20.09.2013г. до ЗД „Е***** иншуърн груп“; Протоколи от заседания, проведени на 11.07.2013г. и 07.08.2013г., и материали, внесени от Б. Б. за разглеждане от КФН; декларации от 11.07.2013г. и 07.08.2013г. по чл.12 от ЗПУКИ (отм.)

Комисията служебно е изисквала и събрала следните доказателства: Правилник за устройството и дейността на КФН и на нейната администрация; Заповед № 34 от 18.02.2008 г. на заместник-председател на КФН, ръководещ управление Застрахователен надзор; Административна преписка по издаване на решение №150-ОЗ от 24.02.2011 г.; Административна преписка по издаване на писмо изх. №РГ-10-09-24 от 02.05.2012 г.; Административна преписка по издаване на решение №122-ОЗ от 13.02.2013 г.; Писмо изх. №РГ-10-09-80 от 02.10.2013 г.; Копия от декларации на Б.Б. - заместник-председател на КФН; Писмо изх. № 05-00-14/20.06.2014 г. на председателя на КФН; Договор за прехвърляне на застрахователен портфейл, сключен на 29.08.2013 г. между „И***** България“ ЗЕАД и „Застрахователно дружество Е*****“ АД, представен със заявление вх. №РГ-10-09-80 от 29.08.2013г. по описа на КФН; Административна преписка по издаване на Решение №728-ОЗ/02.10.2013г. на заместник-председателя на КФН, ръководещ Управление „Застрахователен надзор“; Решение на НС от 15.07.2010 г. за избиране на членове на КФН; Решение на НС от 24.01.2014 г. за избиране на членове на КФН.

На основание чл. 26 от ЗПУКИ (отм.) Б.Б. е надлежно поканен на изслушване в КПУКИ на 29.04.2014 г. По молба на лицето изслушването е отложено за 29.05.2014 г. На заседанието пред КПУКИ на 29.05.2014 г. същият се е явил лично и в присъствието на адв. К. Г.

По време на изслушването Б.Б. е представил писмено възражение с вх. №С-274#12/29.05.2014 г. и следните доказателства: Декларация по чл. 12, т. 2 от ЗПУКИ (отм.); Справка от интернет страницата на Търговския регистър по партидата на ЗД „Е*****“ АД; Справка от интернет страницата на Българска фондова борса по партидата на ЗД „Е*****“ АД.

След изслушването с придружителни писма вх. №С274#18/ 03.07.2014 г. и С274#23/ 11.08.2014 г. Б. е представил възражения, които са приобщени към преписката.

При така събраните доказателства Комисията за противодействие на корупцията и за отнемане на незаконно придобитото имущество установи следното от фактическа страна:

Сигналът е подаден от юридическо лице, с посочено наименование, адрес и три имена на представляващия го.

Съгласно чл. 5, ал. 1 от Закона за КФН /ЗКФН/ председателят на комисията се избира от НС. Ал. 2 на същия член предвижда, че НС избира останалите членове на комисията по предложение на председателя й.

С Решение на НС от 15.07.2010 г. за избиране на членове на КФН Б.Б. е избран за заместник-председател на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор“.

На 30.08.2010 г. Б. е подал декларация по чл. 12, т. 2 от ЗПУКИ (отм.) с вх. №КЕ-039-00-57/30.08.2010 г., в която е декларира участие с 200 броя акции в капитала на ЗД „Е*****“ АД. На 15.12.2011 г. Б. е подал декларация по чл. 12, т. 1 от ЗПУКИ (отм.), в която е декларира липса на несъвместимост по смисъла на чл. 5 от ЗПУКИ (отм.).

С Решение на НС от 24.01.2014 г. за избиране на членове на КФН мандатът на Б.Б. е прекратен.

Видно от справка в Търговския регистър към Агенцията по вписванията, „Е*****“ АД е търговско дружество, създадено с Решение №1 от 20.07.1998 г. по ф.д. 90** /1998 на Софийски градски съд. Б.Б. няма участие в орган на управление или контрол на дружеството.

Видно от справка, предоставена от Централния депозитар, Б.Б. притежава 200 бр. акции от капитала на ЗД „Е*****“ АД.

От събраните в хода на производството доказателства се установи:

1. С писма № РГ-10-00-02 от 01.02.2011 г. и № РГ-10-09-13 от 22.02.2010 г. ЗД „Е*****“ АД е поискало одобрение на използвания метод за образуване на резерва за възникнали, но непредявени претенции по застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите и застраховка „Зелена карта“. След проверка на относимите документи, извършена от отдел „Анализ и оценка на риска“, дирекция „Проверки и финансов надзор“ при КФН, управление „Застрахователен надзор“, е установено, че са налице основания за одобряване на използвания метод за образуване на резерва за възникнали, но непредявени претенции по застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите и застраховка „Зелена карта“.

С Решение №150-ОЗ от 24.02.2011 г. Б.Б. – заместник-председател на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор“, е одобрил метод за образуване на резерва за възникнали, но непредявени претенции по застраховката по раздел II, буква „А“, т.10.1 „Гражданска отговорност“ на автомобилистите от приложение №1 от Кодекса за застраховането.

2. С писмо изх. № РГ-10-09-24 от 02.05.2012 г. Б. е одобрил презастрахователната програма на ЗД „Е*****“ АД за 2012 г., представена с писма вх. № РГ-10-09-25/ 10.04.2012 г. и вх. № РГ-10-09-24/ 10.04.2012 г.

3. С писма № РГ-10-09-11 от 01.02.2012 г. и 08.02.2012 г. ЗД „Е*****“ АД е поискало одобрение на използвания метод за образуване на резерва за възникнали, но непредявени претенции по застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите и застраховка „Зелена карта“. След проверка на относимите документи, извършена от отдел „Дистанционен надзор“, дирекция „Застрахователен надзор“, главна дирекция „Надзорна дейност“ при КФН е установено, че са налице основания за одобряване на използвания метод за образуване на резерва за възникнали, но непредявени претенции по застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите и застраховка „Зелена карта“.

С Решение № 97-ОЗ от 09.02.2012 г. Б. е одобрил метод за образуване на резерва за възникнали, но непредявени претенции към 31.12.2011 г. и текущо през 2012 г. по застраховките по раздел II, буква А, т.10.1 „Гражданска отговорност на автомобилистите и зелена карта“ от Приложение №1 от Кодекса на застраховането (КЗ).

4. С писмо № РГ-10-09-14 от 01.02.2013 г. ЗД „Е*****“ АД е поискало одобрение на използвания метод за образуване на резерва за възникнали, но непредявени претенции по застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите и застраховка „Зелена карта“. След проверка на относимите документи, извършена от отдел „Дистанционен надзор“, дирекция

„Застрахователен надзор“ при КФН, управление „Застрахователен надзор“, е установено, че са налице основания за одобряване на използвания метод за образуване на резерва за възникнали, но непредявени претенции по застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите и застраховка „Зелена карта“.

С Решение № 122-ОЗ от 13.02.2013 г. Б.Б. – заместник-председател на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор“, е одобрил метод за образуване на резерва за възникнали, но непредявени претенции към 31.12.2012 г. и текущо през 2013г. по застраховките по раздел II, буква „А“, т.10.1 „Гражданска отговорност“ на автомобилистите от приложение №1 от Кодекса за застраховането (КЗ).

5. Със заявление вх. № РГ-10-09-80 от 29.08.2013 г. в КФН е отправено искане от „И***** България ЗЕАД“ АД и ЗД „Е*****“ АД за издаване на разрешение за прехвърляне на застрахователния портфейл по всички видове застраховки, формиран до датата на издаване на разрешението по чл. 108, ал. 1 от КЗ, от „И***** България ЗЕАД“ ЕАД към ЗД „Е*****“ АД.

На 20.09.2013 г. от Б.Б.- заместник-председател на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор“, до директорите на дирекция „Застрахователен надзор“ и дирекция „Регулаторни режими на застрахователния надзор“, е поставена резолюция „За необходими действия и мерки“ по подаденото заявление, вх. № РГ-10-09-80 от 29.08.2013 г., с която резолюция е указано: „В срок до 27.09.2013 г. до 11.00 часа да се изготви ново становище по заявление РГ-10-09-80/ 29.08.2013 г.“

На 27.09.2013 г. от дирекция „Регулаторни режими на застрахователния надзор“ и дирекция „Застрахователен надзор“ е изготвено становище по заявление с вх. № РГ-10-09/80 от 29.08.2014 г., с което е изпълнена горецитирана резолюция на заместник-председателя, ръководещ управление „Застрахователен надзор“.

В изготвеното становище на двете дирекции е изразена позиция, че издаването на разрешение по чл. 108, ал. 1 от КЗ следва да бъде върху конкретно определен застрахователен портфейл (брой застрахователни договори по отделен вид застраховка) и върху конкретно определени технически резерви и активи за покритието им. Посочва се, че портфейлът, резервите и активите трябва да бъдат предварително определени, а не определяеми. От подаденото в заявлението искане, както и от представените към него документи е видно, че заместник-председателят, ръководещ управление „Застрахователен надзор“ е сезиран за издаване на разрешение за прехвърляне на застрахователен портфейл относно една неопределена съвкупност от застрахователни договори, за които няма изискуемата справка за техническите резерви, съответстващи на договорите - предмет на прехвърляне, и за активите, които ще се прехвърлят за покритието им.

В тази връзка, в становището на двете дирекции са изразени съмнения относно допустимостта на конкретното искане за издаване на разрешение за прехвърляне на застрахователния портфейл, предвид което е предложено да се изиска становище от дирекция „Правна“, която съгласно чл. 44, т. 6 от Правилника за устройството и дейността на КФН и на нейната администрация, изготвя правни становища във връзка с прилагането на закони и други нормативни актове, които касаят правомощията и функциите на комисията и нейните органи.

Двете дирекции предлагат да се изпрати писмо до заявителите, с което да се изиска отстраняване на посочените в изготвеното становище вх. № РГ-10- 09/80 от 27.09.2013 г. нередовности, които включват както непредставени документи, изрично посочени като задължително необходими по чл. 109, ал. 1 от КЗ, така и документи с цел установяване на защита на правата на застрахованите лица.

По изготвеното становище Б.Б., заместник-председател, ръководещ управление „Застрахователен надзор“ е поставил резолюция: „Да се има за изпълнение: А. По точка 1 от Предложението на края в становището - не считам за необходимо да се иска становище от

дирекция "Правна"! Б. По точка 2 от предложението в края на становището- Да! Да се изготви проект на писмо и да ми се предостави за подпис в срок до 14.00 часа на 27.09.2013 г."

В изпълнение на цитираната резолюция и в указания срок от експертите в двете дирекции е изготвен проект на писмо до заявителите, с което е изискана информация и документи, в съответствие с посочените в становище вх. № РГ-10-09/80 от 27.09.2013 г. забележки. Изготвеният от експертите проект на писмо със забележки е коригирано лично от Б.Б. - заместник-председател, ръководещ управление „Застрахователен надзор”. Върху самото писмо Б.Б. е поставил резолюция до директорите на двете дирекции, както следва: „Да се изготви ново писмо с нанесените от мен корекции. Срок: 16:30 h“

При анализа на писмото, коригирано от заместник-председателя, ръководещ управление „Застрахователен надзор”, е видно, че изисканите документи и информация са значително по-малко от тези, изискани от експертите в становището и в изготвеното писмо, а именно: собственоръчно от Б.Б. са задраскани забележките, направени от експертите на основание законовото изискване на чл. 109, ал. 1, т. 1-3 от КЗ относно необходимостта за коригиране на договора за прехвърляне на целия застрахователен портфейл, както и за представяне на информация и документи, съгласно изискването на чл. 109, ал. 1, т. 3, т. 4 и т. 5 от КЗ.

В изпълнение на посочената по-горе резолюция „Да се изготви ново писмо с нанесените от мен корекции. Срок: 16:30 h”, служител от отдел „Регулаторни режими на застрахователния надзор”, без да парафира, технически е изготвил писмо до заявителите, съобразно нанесените от Б.Б. корекции върху първоначално изготвеното от експертите писмо. На заявителите е предоставен едномесечен срок за отстраняване на нередовностите и предоставяне на допълнителна информация. Писмото е изведено под изх. № РГ-10-09-80 #10/ 27.09.2013 г. на КФН.

На 01.10.2013 г. е постъпил отговор от „ЗД Е*****” АД, към който не са приложени изисканите с писмото на зам.-председателя от 27.09.2013 г. документи и информация.

Изразена е позицията само на „ЗД Е*****” АД по адресираното до заявителите („И***** България“ ЕАД и „ЗД Е*****” АД) писмо, че документи и информация ще се предоставят след издаване на разрешение и е поискано от заместник-председателя да се произнесе с решение по преписката. „ЗД Е*****” АД също така посочва, че ако решението е положително, в определен от заместник- председателя Б. срок, поисканата конкретна информация ще бъде предоставена.

След депозиране на 01.10.2013 г. на горесцитирания отговор на „ЗД Е*****” АД, без да са представени необходимите във връзка с разпоредбите на чл. 109, ал. 1, т. 1-4 от КЗ документи, Б.Б., заместник-председател, ръководещ управление „Застрахователен надзор”, е издал Решение № 728- 03/02.10.2013 г., с което е разрешил прехвърлянето на застрахователния портфейл по всички видове застраховки, формиран до датата на издаване на разрешението по чл. 108, ал. 1 от КЗ, от „И***** България“ ЕАД към ЗД „Е*****” АД.

Решението е подготвено и издадено на 02.10.2013 г. лично от Б.Б. в качеството му на заместник-председател, ръководещ управление „Застрахователен надзор”, без участието на експертите по преписката от компетентните дирекции на управление „Застрахователен надзор” и без положени подписи от тях.

В обясненията си, дадени пред КПУКИ, Б. е заявил, че цялата фактология, изложена в сигнала, е вярна, с изключение на правните изводи. Всички посочени действия от него са извършени в кръга на неговите задължения като заместник-председател. Всички одобрения, всички производства са инициирани от поднадзорни лица и съответно са изпълнени от него в качеството му на заместник-председател. Потвърдил е, също така, че притежава 200 броя акции от ЗД „Е*****”, но същите били придобити преди започване на мандата му. Освен това дружеството има капитал от над 11 милиона акции и тези 200 акции представляват една десетохилядна част от процента. Акциите се търгуват на регулиран пазар на ценни книжа и

финансови инструменти и всеки, който пожелае, може да си закупи. Заявил е още, че всички действия, които е извършил, не са индивидуални действия спрямо ЗД „Е*****“ АД. Това са действия, които са извадени от контекста на задължения му и касаят всички застрахователни компании на територията на Република България.

На заседание, проведено на 19.08.2014 г., КПУКИ е разгледала представения й проект на решение по сигнал с рег. С-274/ 03.10.2013 г. за установяване на конфликт на интереси по отношение на Б.А.Б., в качеството му на заместник-председател на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор“ в периода 15.07.2010 г.- 24.01.2014 г. и лице, заемащо публична длъжност, по смисъла на чл. 3, т. 17 от ЗПУКИ (отм.), за нарушение на чл. 8, изр. 1, предл. 4, във вр. чл. 35 от ЗПУКИ (отм.), за това, че е издал Решение № 150-ОЗ от 24.02.2011 г., Писмо изх. № РГ-10-09-24 от 02.05.2012 г., Решение №97-ОЗ от 09.02.2012 г., Решение №122-ОЗ от 13.02.2013 г. и Решение №728-ОЗ от 02.10.2013 г., в частен интерес на свързаното с него юридическо лице по смисъла на §1, т. 1 от ДР на ЗПУКИ (отм.)– ЗД „Е*****“ АД.

Представеният проект на решение по чл. 27, ал. 2 от ЗПУКИ (отм.) не е приет от КПУКИ поради липса на изискуемото от чл. 22ж, ал. 2, изречение второ от ЗПУКИ (отм.) мнозинство.

С писма- изх. рег. № С-274#25/ 19.08.2014 г. и рег. № С-274#26/ 30.10.2015 г., заинтересованото лице и сигналподателят са уведомени за заседанието на КПУКИ, проведено на 06.02.2014 г.

При така установената фактическа обстановка Комисията за противодействие на корупцията и за отнемане на незаконно придобитото имущество стигна до следните правни изводи:

За да е осъществен конфликт на интереси по смисъла на чл. 2 от ЗПУКИ, следва да са налице три кумулативно изискуеми предпоставки: лице, заемащо публична длъжност, наличие на частен интерес, който може да повлияе върху безпристрастното и обективно изпълнение на правомощията или задълженията му по служба и упражнено властническо правомощие, повлияно от частния интерес.

Легалните дефиниции на понятията частен интерес и облага се съдържат в чл. 2, ал. 2 и ал. 3 от ЗПУКИ. Частен е всеки интерес, който води до облага от материален или нематериален характер за лице, заемащо публична длъжност или за свързани с него лица, включително всяко поето задължение. Облага е всеки доход в пари или в имущество, включително придобиване на дялове или акции, както и предоставяне, прехвърляне или отказ от права, получаване на привилегия или почести, получаване на стоки или услуги безплатно или на цени, по-ниски от пазарните, помощ, глас, подкрепа или влияние, предимство, получаване или обещание за работа, длъжност, дар, награда или обещание за избягване на загуба, отговорност, санкция или друго неблагоприятно събитие.

Сигналът е подаден от лице, идентифицирано по чл. 17, ал. 3, т.4 от ПОДКПУКИ.

Б.Б. в качеството му на заместник- председател на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор“ в периода 15.07.2010 г. – 24.01.2014 г., е притежавал качеството на лице, заемащо публична длъжност, по смисъла на чл. 3, т. 17 от ЗПУКИ (отм.)- член на колегиален орган, създаден със закон /ЗКФН/.

Видно от представената по преписката справка от Централния депозитар, Б.Б., като притежател на 200 броя акции от капитала на ЗД „Е*****“ АД е свързано лице с дружеството, по смисъла на §1, т.1 от ДР на ЗПУКИ (отм.).

Горното следва от чл. 181, ал. 1 от Търговския закон, според който всяка акция дава право на един глас в общото събрание на акционерите, право на дивидент и на ликвидационен дял,

съразмерни с номиналната стойност на акцията. Тези имуществени членствени права поставят физическото лице – акционер в условията на икономическа зависимост от търговското дружество по смисъла на §1, т. 1 от ДР на ЗПУКИ (отм.). Съдебната практика на Върховния административен съд приема, че притежаването на дялове или акции в търговско дружество безспорно формира отношения на свързаност по смисъла на §1, т.1 от ДР на ЗПУКИ (отм.) между лицето, заемащо публична длъжност и търговското дружество (В този смисъл Решение № 1290 от 28.01.2013 г. на ВАС по адм. д. № 11138/2012 г., V отд.; Решение № 15558 от 25.11.2013 г. на ВАС по адм. д. № 8592/2013 г., VII отд.). Правно ирелевантни са фактите относно размера на акционерното участие, както и дали търговското дружество е изплащало дивидент, тъй като тази възможност остава занапред.

Правомощията на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор“, са регламентирани в Закона за КФН, Кодекса на застраховането, Правилника за устройството и дейността на КФН и нейната администрация и подзаконовите нормативни актове.

Съгласно чл. 16, ал. 1 от ЗКФН заместник-председателят на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор“ издава или отказва издаване на разрешение за прехвърляне на застрахователен портфейл между застрахователи или на презастрахователен портфейл /т. 4/; одобрява годишните презастрахователни програми на застрахователите, контролира сключените от тях презастрахователни договори и тяхното изпълнение /т. 12/; одобрява или предписва създаването на други технически резерви по смисъла на чл. 68 от КЗ /т. 13/; контролира цялостната дейност на застрахователите, презастрахователите, застрахователните брокери и застрахователните агенти, включително и спазване на доброволността на застраховането /т. 17/; организира и ръководи дейността на управление „Застрахователен надзор“ /т. 23/; решава други въпроси във връзка с надзора върху застраховането и презастраховането, които не са предоставени в изричната компетентност на комисията /т. 24/.

В Глава Десета от КЗ подробно е уредена процедурата по прехвърляне на застрахователен портфейл. Съгласно чл. 108, ал. 1, във вр. чл. 7 от КЗ застраховател може да прехвърли всички или част от застрахователните си портфейли на друг застраховател след писмено разрешение на заместник-председателя.

Член 109, ал. 1 от КЗ предвижда, че за издаване на разрешение за прехвърляне на застрахователен портфейл се подава заявление, към което се прилагат:

- договор за прехвърляне на застрахователния портфейл;
- списък на прехвърляните застрахователни договори, посочени общо и по видове застраховки;
- справка за техническите резерви, съответстващи на договорите - предмет на прехвърляне, и за активите, които ще се прехвърлят за покритието им, както и доказателства за притежаването на активите;
- прогноза за размера на границата на платежоспособност и собствените средства на поемащия застраховател след прехвърлянето на портфейла;
- други документи.

Съгласно чл. 109, ал. 2 от КЗ заместник-председателят на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор“, се произнася по заявлението за прехвърляне на застрахователния портфейл в двумесечен срок от постъпването му.

Съгласно чл. 111, ал. 1 от КЗ прехвърлянето на застрахователен портфейл има действие от издаване на разрешението по чл. 108, ал. 1. Едновременно с прехвърлянето на застрахователните договори се прехвърлят и активите за покритие на техническите резерви /чл. 111, ал. 4 от КЗ/.

От събраните в хода на производството доказателства, по безспорен начин се установи, че в качеството си на заместник-председател на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор“ и като такъв- лице, заемащо публична длъжност, Б.Б. е издал административни актове по отношение на свързаното с него, по смисъла на §1, т.1 от ДР на ЗПУКИ (отм.), лице – ЗД „Е*****“ АД, а именно: Решение №150-ОЗ от 24.02.2011 г., Писмо изх. №РГ-10-09-24 от 02.05.2012 г., Решение №97-ОЗ от 09.02.2012 г., Решение №122-ОЗ от 13.02.2013 г. и Решение №728-ОЗ от 02.10.2013 г., с което е изпълнил възложените му властнически правомощия в сферата на застраховането по чл. 16 от ЗКФН.

Б.Б. е издал горепосочените решения, в качеството си на едноличен орган на изпълнителната власт, за всеки конкретен повод и по своя преценка. Решенията имат всички характеристики и попадат в приложното поле на термина „актове“ по смисъла на чл. 8, изречение първо от ЗПУКИ (отм.). В конкретния случай решенията представляват индивидуални административни актове, с които се създават права в полза на поднадзорно лице, с което Б. се намира в отношения на свързаност по смисъла на §1, т.1 от ДР на ЗПУКИ (отм.). Като такива същите са релевантни юридически факти, попадащи в хипотезата на правната норма на чл. 8 от ЗПУКИ (отм.), с която е въведена забрана лице, заемащо публична длъжност, да участва в обсъждането, приемането, издаването или постановяването на актове, да изпълнява контролни или разследващи функции или да налага санкции в частен интерес. Налице са достатъчно обстоятелства, които внасят съмнение в безпристрастното и обективно изпълнение на правомощията и задълженията по служба от Б. Б., с оглед на частния му интерес.

Комисията не е успяла да постанови решение за установяване на нарушение по ЗПУКИ (отм.) на своето заседание от 19.08.2014 година, поради липса на изискуемото от чл. 22ж, ал. 2, изречение второ от ЗПУКИ (отм.) мнозинство, за което са уведомени страната в производството и сигналоподателят.

По отношение на: Решение №150-ОЗ от 24.02.2011 г., Писмо изх. №РГ-10-09-24 от 02.05.2012 г., Решение №97-ОЗ от 09.02.2012 г., Решение №122-ОЗ от 13.02.2013 г., обаче, дори и да се приеме, че Б. е извършил нарушения на ЗПУКИ (отм.), следва да се вземе предвид, че и четирите дати, са отдалечени от датата на постановяване на настоящото решение с повече от четири години и половина- срокът на абсолютната погасителна давност за наказателно преследване за престъпленията, предвидени в чл.80, ал.1, т.5 от Наказателния кодекс, което налага извод, че за тях не може да се търси административно-наказателна отговорност.

Това е така, защото Законът за предотвратяване и установяване на конфликт на интереси (отм.) се явява специален закон, който урежда правилата и специфичния ред за установяване на административното нарушение конфликт на интереси, чиито състави са изчерпателно описани в разпоредбите на чл. 6-11 от ЗПУКИ (отм.). По отношение на общите принципи и правила за установяване на административните нарушения намират приложение общите норми на Закона за административните нарушения и наказания (ЗАНН). Предвид обстоятелството, че административното производство за постановяване на нарушенията на ЗПУКИ (отм.) не започва с акт за установяване на административно нарушение, каквото е общото правило по чл. 36, ал. 1 от ЗАНН, разпоредбите за давността по чл. 34 от ЗАНН не могат да бъдат приложени. При липсата на уредба на института на давността в ЗАНН, по силата на чл. 11 от ЗАНН ще следва да се прилагат разпоредбите на общата част на Наказателния кодекс. Обстоятелството, че административните нарушения са с по-ниска степен на обществена опасност и от най-лекото престъпление, налага извода, че абсолютната погасителна давност по Наказателния кодекс следва да се прилага и в административното производство. Съгласно чл. 81, ал. 3 от Наказателния кодекс, наказателното преследване се изключва, ако е изтекъл срок, надвишаващ с една втора срока, предвиден в чл. 80 от Наказателния кодекс. Срокът по чл. 80, ал. 1, т. 5 от Наказателния кодекс е 3 години за всички престъпления извън тези, посочени в точки от 1 до 4

от същата алинея. Следователно, срокът на абсолютната погасителна давност по чл. 81, ал. 3 от Наказателния кодекс е 4,5 години (четири години и половина). В този смисъл е и Тълкувателно постановление № 1 от 27.02.2015 година на Общото събрание на Наказателната колегия на ВКС и Втора колегия на ВАС, съгласно което давността е материално-правен институт с процесуални последствия, тъй като погасява възможността за реализиране на отговорността на дееца. Давността се прилага служебно, като държавата губи своето материално право да наложи наказание на дееца и да изпълни вече наложеното му наказание. На основание чл. 130, ал. 2 от Закона за съдебната власт, тълкувателните постановления са задължителни за органите на съдебната власт, на изпълнителната власт, на местното самоуправление, както и за всички органи, които издават административни актове.

Към 13.02.2013 г.- най-късната от датите на Решение №150-ОЗ от 24.02.2011 г., Писмо изх. №РГ-10-09-24 от 02.05.2012 г., Решение №97-ОЗ от 09.02.2012 г. и Решение №122-ОЗ от 13.02.2013 г., срокът на абсолютната погасителна давност по чл. 81, ал. 3 от Наказателния кодекс е бил 4,5 години (четири години и половина) и е изтекъл на 13.08.2017 година. Изложените аргументи обосновават извода, че по отношение на тези четири акта, настоящото производство следва да бъде прекратено поради изтекла абсолютна погасителна давност по чл. 81, ал. 3 от НК.

По отношение на Решение №728-ОЗ от 02.10.2013 г., Комисията приема, че като е изпълнил възложените му властнически правомощия в сферата на застраховането по чл.16 от ЗКФН в частен интерес на свързаното с него лице- ЗД „Е*****“ АД, Б.Б., в качеството му на лице, заемащо публична длъжност, е осъществил състава на чл. 8, изр. 1, предл. 4 от ЗПУКИ (отм.), съгласно който текст лице, заемащо публична длъжност, няма право да участва в издаването на актове в частен интерес.

С издаването на Решение №728-ОЗ от 02.10.2013 г. се формира нематериална облага за свързаното лице ЗД „Е*****“ АД, изразяваща се в оказване на помощ, подкрепа и предимство по смисъла на чл. 2, ал. 3 от ЗПУКИ (отм.) при разрешаване прехвърлянето на застрахователния портфейл по всички видове застраховки, формиран до датата на издаване на разрешението по чл. 108, ал. 1 от КЗ, от „И***** България ЗЕАД“ ЕАД към ЗД „Е*****“ АД. Едновременно с това се формира и материална облага, като в резултат на осъществяваните от Б. действия по служба патримониумът на свързаното лице ЗД „Е*****“ АД се е увеличил, както следва: с прехвърлянето на застрахователния портфейл се прехвърлят активи, собственост на прехвърлящото дружество „И***** България ЗЕАД“ ЕАД – парични средства по депозити и разплащателни сметки, държавни ценни книжа, недвижим имот, вземания от презастрахователи, както и бъдещи вземания, представляващи вноски от застрахователни премии с ненастъпил падеж, дължими от застраховани при „И***** България ЗЕАД“ ЕАД лица. От съществено значение е обстоятелството, че цитираното решение е издадено без заявителите да са отстранили нередовностите, посочени в становище с рег. №РГ-10-09-80/ 27.09.2013г. на Дирекция „Регулаторни режими на застрахователния надзор“ и Дирекция „Застрахователен надзор“.

Наличието на облага води до наличието на частен интерес, който може да повлияе върху безпристрастното и обективно изпълнение на правомощията или задълженията по служба на лицето, заемащо публична длъжност, с което е изпълнен състава на конфликта на интереси по чл.2, ал.1 от ЗПУКИ (отм.)

Законодателят, в нормата на чл. 19, ал. 1 от ЗПУКИ (отм.), е въвел задължение лице, заемащо публична длъжност, само да се отстрани от изпълнение на правомощията си по служба, когато по конкретен повод е налице частен интерес.

Законодателят е предвидил законов механизъм за избягване на конфликт на интереси посредством института на подаване на декларация за конфликт на интереси по конкретен повод и института на самоотвода. На основание чл. 16 от ЗПУКИ (отм.) лице, заемащо публична длъжност, подава декларация когато има частен интерес от упражняване на свое правомощие по служба. Декларацията се подава преди започването или по време на изпълнението на правомощията от лицето, което има частен интерес. Още повече, при наличие на частен интерес, лицето следва да се отстрани от изпълнение на правомощията си или на задължение по служба по реда на чл. 19 от ЗПУКИ (отм.).

Видно от събраните по преписката доказателства Б.Б. не е подал декларации по чл. 12, т. 4 от ЗПУКИ (отм.), нито се е отвел от упражняване на правомощията си по служба.

Комисията приема, че за Б., в качеството му на лице, заемащо публична длъжност, е възникнало задължение за подаване на декларация за конфликт на интереси във връзка с постановяване и подписване на Решение №728-ОЗ от 02.10.2013 г., съгласно разпоредбата на чл. 12, т. 4 във връзка с чл. 16 от ЗПУКИ (отм.).

Нарушенията на разпоредбите на ЗПУКИ (отм.) са извършени в гр.София.

Предвид изложеното, на основание чл. 27, ал. 2 от ЗПУКИ (отм.) във връзка с чл. 7, т. 2 от ПОДКПУКИ, чл. 11 от ЗАНН във връзка с чл. 81, ал. 3 и чл. 80, ал. 1, т. 5 от НК и във връзка с §3, т.3 и §5, ал.1 от Закона за противодействие на корупцията и за отнемане на незаконно придобитото имущество,

Комисията за противодействие на корупцията и за отнемане на незаконно придобитото имущество

РЕШИ:

УСТАНОВЯВА конфликт на интереси по отношение на Б.А.Б., ЕГН*****- Заместник-председател на КФН, ръководил управление „Застрахователен надзор“ в периода 15.07.2010г.- 24.01.2014 г., за това, че в качеството си на лице, заемало публична длъжност, по смисъла на чл. 3, т. 17 от ЗПУКИ (отм.), е издал Решение №728-ОЗ от 02.10.2013 г., в частен интерес на свързаното с него юридическо лице по смисъла на §1, т. 1 от ДР на ЗПУКИ (отм.) – ЗД „Е*****“ АД, ЕИК*****, в нарушение на чл. 8, изр. 1, предл. 4. от ЗПУКИ (отм.).

УСТАНОВЯВА неподаване на декларация по чл. 12, т. 4 от ЗПУКИ (отм.) от Б.А.Б., ЕГН*****– заместник-председател на КФН, ръководил управление „Застрахователен надзор“ в периода 15.07.2010г.- 24.01.2014 г., във връзка с издаването на Решение №728-ОЗ от 02.10.2013г. в нарушение на чл. 16, ал. 1 от ЗПУКИ (отм.).

ПРЕКРАТЯВА производството по сигнал с рег. рег. № С-274/ 03.10.2013 г. против Б.А.Б., ЕГН*****- лице, заемало публична длъжност, по смисъла на чл. 3, т. 17 от ЗПУКИ (отм.) в останала му част по отношение на Решение №150-ОЗ от 24.02.2011 г., Писмо изх. №РГ-10-09-24 от 02.05.2012 г., Решение №97-ОЗ от 09.02.2012 г. и Решение №122-ОЗ от 13.02.2013 г.

На основание чл. 27, ал. 5 от ЗПУКИ (отм.) настоящото решение може да бъде оспорено от заинтересованото лице пред Административен съд - София-град в 14-дневен срок от съобщаването му.

На основание чл. 27, ал. 6 от ЗПУКИ (отм.) прокуратурата може да протестира решението пред Административен съд - София град в едномесечен срок от съобщаването му.

Пламен Георгиев

*Председател на Комисията за противодействие на
корупцията и за отнемане на незаконно придобитото имущество*

Иво Иванов

*Заместник- председател на Комисията за противодействие на
корупцията и за отнемане на незаконно придобитото имущество*

Антоанета Георгиева- Цонкова

*Член на Комисията за противодействие на корупцията
и за отнемане на незаконно придобитото имущество*

Стоянка Николакова

*Член на Комисията за противодействие на корупцията
и за отнемане на незаконно придобитото имущество*

Лиляна Терзиева

*Член на Комисията за противодействие на корупцията
и за отнемане на незаконно придобитото имущество*