

# **РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ**

## **КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР**

### **РЕШЕНИЕ № 690 - ЗБ** **от 11 юли 2018 г.**

„Джи Ти Ай Кънсалтинг“ ЕООД, ЕИК 201696185 е застрахователен брокер, вписан под № 11-479 в регистъра на застрахователните брокери, воден от Комисията за финансов надзор (КФН), притежава статут на застрахователен брокер и като такъв е адресат на нормите на Кодекса за застраховането (КЗ) и на подзаконовите актове, свързани с прилагането му.

I. В резултат на извършена проверка по отношение на „Джи Ти Ай Кънсалтинг“ ЕООД е установено следното:

1. Застрахователен брокер „Джи Ти Ай Кънсалтинг“ ЕООД не поддържа задължителна застраховка „Професионална отговорност“, което е нарушение на изискването на чл. 305, ал. 1 от КЗ и е основание за заличаване от регистъра съгласно разпоредбата на чл. 312, ал. 1, т. 4, предл. второ от КЗ.

2. По отношение на „Джи Ти Ай Кънсалтинг“ ЕООД, ЕИК 201696185 е издаден Акт за установяване на публично държавно вземане № 1493-ЗБ от 29.11.2017 г., с който Председателят на КФН установява размера на задълженията на застрахователен брокер „Джи Ти Ай Кънсалтинг“ ЕООД (ЕИК 201696185) на обща стойност 9 250,00 (девет хиляди двеста и петдесет) лева, представляващи такса за новорегистриран застрахователен брокер в размер на 250 (двеста и петдесет) лв. такси за общ финансов надзор за периода от 2012 г. и 2017 г. в общ размер на 9 000 (девет хиляди) лв., както и законна лихва за забава до датата на плащане на основание чл. 27, ал. 5 от ЗКФН.

След извършена служебна справка се установи, че към 16.05.2018 г. не е постъпило плащане от „Джи Ти Ай Кънсалтинг“ ЕООД, ЕИК 201696185 на горепосочените суми, поради което всички ликвидни и изискуеми задължения към КФН са в общ размер на 9 250, 00 (девет хиляди двеста и петдесет) лева. Също така не е изпълнено и задължението за заплащане на таксата за общ финансов надзор за 2018 г., която е следвало да бъде заплатена до 31.01.2018 г.

Предвид постановения Акт за установяване на публично държавно вземане № 1493-ЗБ от 29.11.2017 г., следва да се счита, че от страна на „Джи Ти Ай Кънсалтинг“ ЕООД, ЕИК 201696185, е налице неизпълнение на задължението му за плащане на годишната такса за осъществяване на общ финансов надзор. Това обстоятелство е основание за откриване на производство по издаване на индивидуален административен акт за заличаването му от регистъра на застрахователните брокери съгласно чл. 312, ал. 1, т. 8 от КЗ във връзка с чл. 27, ал. 1 от ЗКФН.

Съгласно разпоредбата на чл. 312, ал. 1, т. 4, предл. второ от КЗ, когато застрахователен брокер е престанал да отговаря на условията за извършване на дейност по чл. 305, КФН може да го заличи от регистъра с решение.

Чл. 305, ал. 1 от КЗ гласи, че застрахователният брокер е длъжен постоянно да поддържа задължителна застраховка "Професионална отговорност", валидна за цялата територия на Европейския съюз и Европейското икономическо пространство, която покрива отговорността за вреди, настъпили на територията на държава членка при извършване на дейност по застрахователно и/или презастрахователно посредничество вследствие на негово действие или бездействие.

Съгласно разпоредбата на чл. 312, ал. 1, т. 8 от КЗ, КФН може да заличи с решение застрахователния брокер от регистъра, когато не плаща, плаща със закъснение с повече от 10 работни дни след предвидените в закона или в договор срокове или плаща частично изискуеми и ликвидни парични задължения във връзка с дейността му като застрахователен брокер.

С оглед на гореизложеното, на свое заседание по Протокол № 42 от 22.05.2018 г., КФН взе решение с писмо, изх. № РГ-11-479-3/22.05.2018 г., в съответствие с чл. 24, ал. 1, предложение първо и чл. 26, ал. 1 от Административнопроцесуалния кодекс (АПК) и на основание чл. 13, ал. 1, т. 7 от ЗКФН, спрямо „Джи Ти Ай Кънсалтинг“ ЕООД, ЕИК 201696185, да бъде открито административно производство по издаване на индивидуален административен акт за прилагане на принудителна административна мярка по чл. 312, ал. 1, т. 4, предл. второ и т. 8 от КЗ, със следната разпоредителна част:

**„Заличава „Джи Ти Ай Кънсалтинг“ ЕООД, ЕИК 201696185 от регистъра на застрахователните брокери, воден от Комисията за финансов надзор (КФН), съгласно чл. 30, ал. 1, т. 12 от ЗКФН.”**

В писмото е определен срок от пет работни дни за представяне на обяснения и възражения, считано от датата на получаването му. От обратната разписка е видно, че писмо, изх. № РГ-11-479-3/22.05.2018 г., е върнато като непотърсено от получателя. В тази връзка на основание чл. 61, ал. 3 от АПК, на 28.06.2018 г. горецитираното писмо е поставено на таблото за обявления в сградата на КФН и е публикувано в Интернет страницата – [www.fsc.bg](http://www.fsc.bg). С оглед на това, писмото се счита за получено от неговия адресат на 28.06.2018 г., предвид което срокът за представяне на обяснения и възражения е изтекъл на 05.07.2018 г. В рамките на срока, както и към момента на постановяване на настоящото решение от страна на „Джи Ти Ай Кънсалтинг“ ЕООД не са постъпили обяснения и възражения по така откритото производство.

II. След извършена повторна проверка се установи, че към 06.07.2018 г. липсват данни за валидно сключена застраховка „Професионална отговорност“ на „Джи Ти Ай Кънсалтинг“ ЕООД. Също така не е постъпило плащане на дължимите суми, поради което общият размер на всички задължения на застрахователния брокер към надзора, ведно със законната лихва на основание чл. 27, ал. 5 от ЗКФН, е на обща стойност 9 250, 00 (девет хиляди двеста и петдесет) лева. Не е изпълнено и задължението за заплащане на таксата за общ финансов надзор за 2018 г., която е следвало да бъде заплатена до 31.01.2018 г.

Предвид гореизложеното и на основание чл. 312, ал. 1, т. 4, предл. второ и т. 8 от КЗ и чл. 13, ал. 1, т. 7 от ЗКФН, във връзка с чл. 59, ал. 1 и ал. 2 от АПК и чл. 22 от Закона за административните нарушения и наказания,

## **КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР**

### **Р Е Ш И :**

**ЗАЛИЧАВА „ДЖИ ТИ АЙ КЪНСАЛТИНГ“ ЕООД, ЕИК 201696185 ОТ РЕГИСТЪРА НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНИТЕ БРОКЕРИ, ВОДЕН ОТ КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР ПО ЧЛ. 30, АЛ. 1, Т. 12 ОТ ЗКФН.**

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 Върховния административен съд в четиринадесетдневен срок от съобщаването му.

**ПРЕДСЕДАТЕЛ:**

**КАРИНА КАРАИВАНОВА**