

**РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ**  
**КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР**

**РЕШЕНИЕ № 1097-ЗБ**  
**от 08.10.2019 г.**

„СИС ТЕХ ИНС“ ЕООД, ЕИК 201356764, с Решение за извършване на дейност като застрахователен брокер № 16-ЗБ от 11.01.2011 г. на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор“, е вписано под № РГ-11-462 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 подзаконовите нормативни актове, свързани с неговото прилагане.

I. В резултат на извършена проверка по отношение на „СИС ТЕХ ИНС“ ЕООД е установено следното:

1. Съгласно информацията, обявена по партидата на „СИС ТЕХ ИНС“ ЕООД в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел (ТР), и в регистъра на застрахователните брокери, воден от КФН, към 19.09.2019 г. седалището и адреса на управление на дружеството е: гр. София, п. к. 1700, район „Студентски“, ул. „Проф. Александър Фол“ № 2, ет. партер, ап. офис № 3 и с електронен адрес: [office@sistechins.com](mailto:office@sistechins.com). Като управител на дружеството в ТР е вписана Ели Николова.

2. От служебната проверка е установено, че „СИС ТЕХ ИНС“ ЕООД не е плащало годишна такса за общ финансов надзор 2019 г., както и законна лихва за забава към нея, видно от справка за задълженията, изготвена от дирекция „Финансово - стопански дейности“ при КФН.

На основание чл. 26, ал. 1 от Административнопроцесуалния кодекс (АПК) с писмо, с изх. № РГ-11-462-1 от 22.05.2019 г. по описа на КФН, „СИС ТЕХ ИНС“ ЕООД е уведомено, че на основание чл. 162, ал. 2, т. 3 и т. 9 от Данъчно-осигурителния процесуален кодекс (ДОПК), във връзка с чл. 14, ал. 3, т. 8 от ЗКФН и чл. 24, ал. 1 от АПК спрямо „СИС ТЕХ ИНС“ ЕООД е открито производство по издаване на индивидуален административен акт за установяване на публично вземане - дължима годишна такса за общ финансов надзор за 2019 г. и законна лихва за забава към нея, на обща стойност 5 000,00 лв. (пет хиляди лева). В писмото е посочено, че до 20.05.2019 г. няма данни за внасяне на дължимите суми по просрочените изискуеми задължения в касата на КФН или по банковата ѝ сметка. На основание чл. 34, ал. 3 от АПК на „СИС ТЕХ ИНС“ ЕООД е осигурена възможност в седемдневен срок от получаване на писмото да направи обяснения и/или възражения по иницирираното производство. В писмото се съдържа и покана за доброволно плащане на посоченото задължение в срок от пет работни дни от получаване на писмото.

Горепосоченото писмо на КФН с изх. № РГ-11-462-1 от 22.05.2019 г., адресирано до „СИС ТЕХ ИНС“ ЕООД, е върнато в КФН на 28.05.2019 г. като на писмото е отбелязано „адресът недостатъчен“. На 27.06.2019 г., съгласно Заповед № 3-207/19.06.2019 г. на председателя на КФН, писмото-уведомление е поставено на определеното за целта място в сградата на КФН (табло за обявления), както и на интернет страницата на КФН, съгласно изискванията на чл. 61, ал. 3 от АПК, с което се счита, че на 27.06.2019 г. същото е съобщено на дружеството. От този момент започва да тече 7-дневен срок за представяне на

обяснения и възражения във връзка с така откритото производство, като в посочения срок в КФН не са постъпили обяснения или възражения от „СИС ТЕХ ИНС“ ЕООД.

С Акт за установяване на публично вземане № 853 - ЗБ от 08.07.2019 г. на председателя на КФН спрямо „СИС ТЕХ ИНС“ ЕООД е установено публично вземане на обща стойност 5,000 лв. (пет хиляди лева) и дължимата лихва за забава.

Акт за установяване на публично вземане № 853 - ЗБ от 08.07.2019 г. е изпратен на „СИС ТЕХ ИНС“ ЕООД с писмо, с изх. № РГ-11-462-1 от 08.07.2019 г. Писмото е върнато в КФН на 10.07.2019 г., като върху него е отбелязано „преместен“. На 07.08.2019 г., съгласно Заповед № 3-257/05.08.2019 г. на председателя на КФН, писмото е поставено на определеното за целта място (табло за обявления) в сградата на КФН, за което е съставен протокол. Поради липса на доброволно изпълнение на задълженията в срока, предоставен в Акт за установяване на публично вземане № 853- ЗБ от 08.07.2019 г., съгласно чл. 269 ал. 1 от АПК и чл. 22 от ДОПК, същият предстои да бъде изпратен на Националната агенция по приходите за предприемане на действия по принудително изпълнение на задълженията на „СИС ТЕХ ИНС“ ЕООД, на основание чл. 220, ал. 1, във връзка с чл. 163, ал. 3, във връзка с чл. 162, ал. 2, т. 3 от ДОПК.

Предвид всичко гореизложено във връзка с дейността на „СИС ТЕХ ИНС“ ЕООД е установено, че е налице следното основание за заличаване на дружеството от регистъра на застрахователните брокери:

1. „СИС ТЕХ ИНС“ ЕООД не плаща, изискуеми и ликвидни парични задължения във връзка с дейността му като застрахователен брокер. След извършена служебна проверка в отдел „Финанси и счетоводство“ при КФН е установено, че към 19.09.2019 г. не е постъпило плащане от „СИС ТЕХ ИНС“ ЕООД, 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 5 000,00 лв. (пет хиляди лева), което представлява годишна такса за осъществяване на общ финансов надзор за 2019 г. и дължима лихва за забава към нея.

Неизпълнението на задължението за плащане на годишна такса за осъществяване на общ финансов надзор е основание за заличаването на „СИС ТЕХ ИНС“ ЕООД от регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 12 от ЗКФН, съгласно чл. 312, ал. 1, т. 8 от КЗ.

Във връзка с гореизложеното и във връзка с взето от КФН решение по Протокол № 69 от 24.09.2019 г., в съответствие с чл. 24, ал. 1, предложение първо и чл. 26, ал. 1 от АПК с писмо, изх. № РГ-11-462-2 от 24.09.2019 г. по описа на КФН, дружеството е уведомено, че на основание чл. 13, ал. 1, т. 7 от ЗКФН спрямо „СИС ТЕХ ИНС“ ЕООД, ЕИК 201356764, е открито производство по издаване на индивидуален административен акт по чл. 312, ал. 1, т. 8 от КЗ със следния диспозитив:

*„Заличава „СИС ТЕХ ИНС“ ЕООД, ЕИК 201356764 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. Писмото е изпратено на електронния адрес на дружеството: [office@sistechins.com](mailto:office@sistechins.com), официално обявен в Търговския регистър. Видно от известието за доставяне по електронен път писмото е получено на от дружеството на 24.09.2019 г., предвид което срокът за представяне на обяснения и възражения е изтекъл на 01.10.2019 г.

С вх. № РГ-11-462-2 от 27.09.2019 г. по описа на КФН, „СИС ТЕХ ИНС“ ЕООД е представило писмена молба за спиране на производството по заличаване на дружеството от

регистъра на застрахователните брокери, в която се излагат следните мотиви:

„СИС ТЕХ ИНС“ ЕООД е застрахователен брокер, регистриран през 2011 г. с цел реализация на идеен проект в областта на застраховането, който до момента не е получил нужната гласност и не е осъществен.

Във връзка с откритото административно производство по издаване на индивидуален административен акт за заличаване на „СИС ТЕХ ИНС“ ЕООД от регистъра на застрахователни брокери, управителят на дружеството изразява опасение, че няма да има възможност да заплати годишната такса за общ финансов надзор за 2019 г. в срок от пет работни дни, считано от 24.09.2019 г. В тази връзка, от страна на застрахователния брокер се отправя искане да бъде предоставена възможност за заплащане дължимата такса в рамките на тази календарна година на няколко вноски, ведно с дължимата лихва за забава.

#### **Горещитираната молба е неоснователна поради следните съображения:**

Таксите за осъществяване на общ финансов надзор – обработка на задължителната текуща и периодична информация и за извършване на проверки, се събират ежегодно, в срок до 31 януари на текущата година съгласно разпоредбата на Раздел IV, т. VI. от Приложение към чл. 27, ал. 1 от ЗКФН.

За установяване спазването на горещитираната разпоредба е извършена проверка на наличната в КФН информация за внесените такси от поднадзорните на КФН лица, при която е установено, че към 20.05.2019 г. „СИС ТЕХ ИНС“ ЕООД, ЕИК: 201356764, гр. София, не е изпълнило задължението си за заплащане на дължима такса за осъществяване на общ финансов надзор - обработка на задължителната текуща и периодична информация и за извършване на проверки за 2019 г., и дължима лихва за забава към нея. С оглед на това, КФН е предприела всички законосъобразни мерки за събиране на дължимата такса за 2019 г. и своевременно уведомяване на застрахователния брокер за съществуващото му задължение. Надзорният орган е изпратил и покана за доброволно изпълнение до „СИС ТЕХ ИНС“ ЕООД, като е предоставил срок от пет работни дни за плащане на дължимата такса за 2019 г. за осъществяване на общ финансов надзор . Въпреки предприетите от КФН мерки и предоставените срокове за изпълнение на задължението от страна на „СИС ТЕХ ИНС“ ЕООД не е постъпило плащане.

От своя страна, в ЗКФН не е предвидена възможност за разсрочено плащане на дължимата годишна такса за осъществяване на общ финансов надзор от застрахователен брокер, поради което молбата с искане за спиране на производството по заличаване на „СИС ТЕХ ИНС“ ЕООД не следва да бъде уважена.

II. След извършена повторна проверка е установено, че към 03.10.2019 г. не е постъпило плащане от „СИС ТЕХ ИНС“ ЕООД, 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 5 000,00 лв. (пет хиляди лева). Сумата представлява такса за осъществяване на общ финансов надзор за 2019 г. в размер на 5 000,00 лв. (пет хиляди лева) и дължима лихва за забава към нея.

Следователно, „СИС ТЕХ ИНС“ ЕООД не плаща изискуеми и ликвидни парични задължения във връзка с дейността му като застрахователен брокер, поради което е налице основанието за заличаване на дружеството от регистъра съгласно разпоредбата на чл. 312, ал. 1, т. 8 от КЗ.

С оглед гореизложеното и на основание чл. 312, ал. 1, 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**

### **РЕШИ:**

**Заличава „СИС ТЕХ ИНС“ ЕООД, ЕИК 201356764, от регистъра на застрахователните брокери, воден от Комисията за финансов надзор, съгласно чл. 30, ал. 1, т. 12 от ЗКФН.**

На основание чл. 13, ал. 3 от Закона за Комисията за финансов надзор (ЗКФН) решението подлежи на обжалване пред Административен съд – София област по реда на Административнопроцесуалния кодекс (АПК) в 14- дневен срок от съобщаването му, като обжалването не спира изпълнението.

Настоящото решение да се изпрати на „СИС ТЕХ ИНС“ ЕООД.

По административното производство не са правени разноски.

### **ПРЕДСЕДАТЕЛ:**

**БОЙКО АТАНАСОВ**