

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

**РЕШЕНИЕ № 1296-ЗБ**  
**от 12.12.2019 г.**

„ПАЛЕНСИЯ” ЕООД, ЕИК 202450681, с издадено Разрешение за извършване на дейност като застрахователен брокер с Решение № 431-ЗБ от 21.06.2016 г. на заместник-председателя на Комисията за финансов надзор (КФН), ръководещ управление „Застрахователен надзор“, вписано под № РГ-11-580 в регистъра на застрахователните брокери, воден от 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 „ПАЛЕНСИЯ” ЕООД, ЕИК 202450681 е установено следното:

1. Съгласно информацията обявена по партидата на „ПАЛЕНСИЯ” ЕООД в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел (ТР) и в регистъра на застрахователните брокери, воден от КФН, седалището и адреса на управление на дружеството е: гр. София, п.к. 1164, район „Лозенец“, ул. „Арх. Йордан Миланов“ № 30. При извършена справка в ТР е установено, че Мариета Николова е заличена от ТР като управител на дружеството, считано от 11.09.2019 г., като след този момент не е назначаван нов.

2. В КФН не е представена валидно сключена задължителна застраховка „Професионална отговорност“ на застрахователния брокер. При извършена служебна проверка на информацията, съдържаща се в електронния регистър на КФН, е установено, че към 11.10.2019 г. „ПАЛЕНСИЯ” ЕООД не 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. Последната представена в КФН полица е със срок на застраховката от 27.06.2018 г. до 26.06.2019 г.

Съгласно чл. 305, ал. 1 от КЗ, 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. Минималната застрахователна сума е 2 500 000 лв. – за всяко застрахователно събитие, и 3 700 000 лв. – за всички застрахователни събития за една година.

Съгласно чл. 311, ал. 2 във връзка с чл. 311, ал. 1, т. 1, във връзка с чл. 27, ал. 1, т. 3 от Наредба 15 от 5.05.2004 г. за воденето и съхраняването на регистрите от Комисията за финансов надзор и за подлежащите на вписване обстоятелства, застрахователният брокер е длъжен да уведомява комисията за всички нововъзникнали факти и обстоятелства, които

подлежат на вписване в регистъра на комисията, в 7-дневен срок от настъпването или узнаването на съответния факт или обстоятелство.

3. Установено е, че „ПАЛЕНСИЯ“ ЕООД не е плащало такса за общ финансов надзор за 2019 г., както и законна лихва за забава към нея, видно от справка за задълженията, изготвена от отдел „Финанси и счетоводство“.

На основание чл. 26, ал. 1 от Административнопроцесуалния кодекс (АПК) с писмо, с изх. № РГ-11-580-1 от 22.05.2019 г. по описа на КФН, „ПАЛЕНСИЯ“ 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 „ПАЛЕНСИЯ“ 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 „ПАЛЕНСИЯ“ ЕООД е осигурена възможност в седемдневен срок от получаване на писмото да направи обяснения и/или възражения по инициираното 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-11-580-1 от 22.05.2019 г., адресирано до „ПАЛЕНСИЯ“ ЕООД е върнато в КФН на 05.06.2019 г. като на писмото е отбелязано „непознат“. 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 „ПАЛЕНСИЯ“ ЕООД.

С Акт за установяване на публично вземане № 848 - ЗБ от 08.07.2019 г. на председателя на КФН спрямо „ПАЛЕНСИЯ“ 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 № 848 - ЗБ от 08.07.2019 г. е изпратен на „ПАЛЕНСИЯ“ ЕООД с писмо, с изх. № РГ-11-580-1 от 08.07.2019 г. Писмото е върнато в КФН на 30.07.2019 г., като върху него е отбелязано „непотърсена“. 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 № 848 - 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 „ПАЛЕНСИЯ“ 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 „ПАЛЕНСИЯ“ ЕООД е установено, че са налице следните основания за заличаване на дружеството от регистъра на застрахователните брокери:

1. „ПАЛЕНСИЯ“ ЕООД е престанал да отговаря на изискванията за извършване на

дейност като застрахователен брокер по чл. 303 от КЗ, тъй като г-жа Мариета Николова е заличена от Търговския регистър като управител на дружеството, считано от 11.09.2019 г., като след този момент не е назначаван нов. В тази връзка липсва информация за лицата, които управляват и представляват застрахователния брокер, поради което не може да се направи преценка за спазването на изискванията по отношение на членовете на управителния орган на „ПАЛЕНСИЯ“ ЕООД и всяко друго лице, оправомощено да го управлява или представлява, включително и лицата на ръководна длъжност в брокера, отговорни за извършване на дейностите по разпространение на застрахователни продукти.

С оглед на гореизложеното следва да се счита, че е налице основание по чл. 312, ал. 1, т. 4, предл. първо от КЗ за заличаване на „ПАЛЕНСИЯ“ ЕООД от регистъра на застрахователните брокери, тъй като не са спазени изискванията съгласно чл. 303 от КЗ по отношение на управленската структура на „ПАЛЕНСИЯ“ ЕООД.

2. „ПАЛЕНСИЯ“ ЕООД не поддържа задължителна застраховка „Професионална отговорност“, поради което не отговаря на условията за извършване на дейност по чл. 305 от КЗ, което е основание за неговото заличаване по смисъла на чл. 312, ал. 1, т. 4, предл. трето от КЗ.

3. „ПАЛЕНСИЯ“ 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 11.10.2019 г. не е постъпило плащане от „ПАЛЕНСИЯ“ 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 „ПАЛЕНСИЯ“ 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 № 75 от 15.10.2019 г., в съответствие с чл. 24, ал. 1, предложение първо и чл. 26, ал. 1 от АПК с писмо, изх. № РГ-11-580-3 от 15.10.2019 г. по описа на КФН, дружеството е уведомено, че на основание чл. 13, ал. 1, т. 7 от ЗКФН спрямо „ПАЛЕНСИЯ“ ЕООД, ЕИК 202450681, е открито производство по издаване на индивидуален административен акт по чл. 312, ал. 1, т. 4, предл. първо и трето и т. 8 от КЗ със следния диспозитив:

*„Заличава „ПАЛЕНСИЯ“ ЕООД, ЕИК 202450681 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 адреса на управление на дружеството, официално обявен в Търговския регистър, воден от Агенцията по вписванията. Видно от обратната разписка, писмото се е върнало от адреса на управление на дружеството с отбелязване „непотърсена“ на 18.11.2019 г. В тази връзка на основание чл. 18а, ал. 10 от АПК, на 02.12.2019 г. горесцитираното писмо е поставено на табло за обявления в сградата на КФН и е публикувано на Интернет страницата – [www.fsc.bg](http://www.fsc.bg). С оглед на това, писмото се счита за получено от неговия адресат на 02.12.2019 г., предвид което срокът за представяне на обяснения и възражения е изтекъл на 09.12.2019 г., включително. В рамките на срока, както и към настоящия момент от страна на „ПАЛЕНСИЯ“ ЕООД не са постъпили обяснения и възражения по така откритото

производство.

II. След извършена повторна проверка е установено, че към 10.12.2019 г.:

1. Липсва информация за лицата, които управляват и представляват „ПАЛЕНСИЯ“ ЕООД, поради което не може да се направи преценка за спазването на изискванията по отношение на членовете на управителния орган на застрахователния брокер и всяко друго лице, оправомощено да го управлява или представлява, включително и лицата на ръководна длъжност в дружеството, отговорни за извършване на дейностите по разпространение на застрахователни продукти, поради което е налице основанието за заличаване от регистъра по чл. 312, ал. 1, т. 4, предл. първо от КЗ, тъй като не са спазени изискванията съгласно чл. 303 от КЗ по отношение на управленската структура на „ПАЛЕНСИЯ“ ЕООД.

2. Липсват данни за валидно сключена застраховка „Професионална отговорност“ на „ПАЛЕНСИЯ“ ЕООД.

3. 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 5 000,00 лв. (пет хиляди лева), което представлява годишна такса за осъществяване на общ финансов надзор за 2019 г. и дължими лихви за забава към нея. Не е изпълнило задължението си за заплащане на таксата за общ финансов надзор в срок до 31 януари на текущата година.

В резултат на извършената допълнителна служебна проверка е установено, че към 10.12.2019 г. са налице следните основания за заличаване на „ПАЛЕНСИЯ“ ЕООД от регистъра на застрахователните брокери, воден от КФН на основание чл. 30, ал. 1, т. 12 от ЗКФН:

- престанал е да отговаря на изискванията за извършване на дейност като застрахователен брокер по чл. 303 от КЗ, тъй като г-жа Мариета Николова е заличена от Търговския регистър като управител на дружеството, считано от 11.09.2019 г., като след този момент не е назначаван нов. В тази връзка липсва информация за лицата, които управляват и представляват застрахователния брокер, поради което не може да се направи преценка за спазването на изискванията по отношение на членовете на управителния орган на „ПАЛЕНСИЯ“ ЕООД и всяко друго лице, оправомощено да го управлява или представлява, включително и лицата на ръководна длъжност в брокера, отговорни за извършване на дейностите по разпространение на застрахователни продукти, което е основание за неговото заличаване по чл. 312, ал. 1, т. 4, предл. първо от КЗ;

- неподдържането на задължителна застраховка „Професионална отговорност“, съгласно чл. 305 от КЗ е основание за заличаването от регистъра на основание чл. 312, ал. 1, т. 4, предл. трето от КЗ, съгласно който комисията може да заличи с решение застрахователния брокер от регистъра, когато е престанал да отговаря на условията за извършване на дейност като застрахователен брокер по чл. [305](#) от КЗ;

- неизпълнението на задължението за плащане на годишна такса за осъществяване на общ финансов надзор е основание за заличаването от регистъра на основание чл. 312, ал. 1, т. 8 от КЗ, съгласно който комисията 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;

Предвид гореизложеното и на основание чл. 312, ал. 1, т. 4, предл. първо и трето 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,

## **КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР**

### **РЕШИ:**

**Заличава „ПАЛЕНСИЯ“ ЕООД, ЕИК 202450681, 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 „ПАЛЕНСИЯ“ ЕООД.

По административното производство не са правени разnosки.

### **ПРЕДСЕДАТЕЛ:**

**БОЙКО АТАНАСОВ**