

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ

КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШЕНИЕ № 46 - ЗБ **от 10.01.2018 г.**

„МОЯТ БРОКЕР“ ЕООД, ЕИК 104660211, гр. Велико Търново, с издадено Разрешение за извършване на дейност като застрахователен брокер с Решение № 527-ЗБ от 09.06.2009 г. на заместник-председателя на Комисията за финансов надзор (КФН), ръководещ управление „Застрахователен надзор“, вписано под № РГ-11-377 в регистъра на застрахователните брокери, воден от Комисията за финансов надзор, е адресат на нормите на Кодекса за застраховането (КЗ) и подзаконовите нормативни актове, свързани с неговото прилагане.

На основание чл. 26, ал.1 от АПК с писмо с изх. № РГ-11-377-2 от 19.09.2017 г. „МОЯТ БРОКЕР“ ЕООД е уведомено, че на основание чл. 162, ал. 2, т. 3 и т. 9 от ДОПК, във връзка с чл.14, ал.3, т.8 от ЗКФН и чл.24, ал.1 от АПК спрямо „МОЯТ БРОКЕР“ ЕООД е открито производство по издаване на индивидуален административен акт за установяване на следните публични вземания:

1. Законна лихва за забава върху таксата за осъществяване на общ финансов надзор, включително за обработка на задължителната текуща и периодична информация и за извършване на проверки от ЗКФН, за първа вноса за 2011 г., в размер на 13,89 (тринадесет лева и осемдесет и девет стотинки) лв., дължима на основание чл. 27, ал. 5 от ЗКФН;

2. Законна лихва за забава върху таксата за осъществяване на общ финансов надзор, включително за обработка на задължителната текуща и периодична информация и за извършване на проверки от ЗКФН, за втора вноса за 2011 г., в размер на 153,01 (сто петдесет и три лева и една стотинка) лв., дължима на основание чл. 27, ал. 5 от ЗКФН;

3. Законна лихва за забава върху таксата за осъществяване на общ финансов надзор, включително за обработка на задължителната текуща и периодична информация и за извършване на проверки от ЗКФН, за първа вноса за 2012 г., в размер на 44,21 (четиридесет и четири лева и двадесет и една стотинки) лв., дължима на основание чл. 27, ал. 5 от ЗКФН;

4. Законна лихва за забава върху таксата за осъществяване на общ финансов надзор, включително за обработка на задължителната текуща и периодична информация и за извършване на проверки от ЗКФН, за втора вноса за 2012 г., в размер на 6,14 (шест лева и четиринадесет стотинки) лв., дължима на основание чл. 27, ал. 5 от ЗКФН;

5. Законна лихва за забава върху таксата за осъществяване на общ финансов надзор, включително за обработка на задължителната текуща и периодична информация и за извършване на проверки от ЗКФН, за част от вноса за 2014 г., в размер на 121,17 (сто двадесет и един лева и седемнадесет стотинки) лв., дължима на основание чл. 27, ал. 5 от ЗКФН;

6. Част от втора вноса на такса за осъществяване на общ финансов надзор - обработка на задължителната текуща и периодична информация и за извършване на проверки, за 2011 г., в размер на 61,10 (шестдесет и един лева и десет стотинки) лв.;

7. Законната лихва за забава върху дължимата сума по т. 6 от настоящото писмо до деня на окончателното ѝ заплащане, дължима на основание чл. 27, ал. 5 от ЗКФН;

8. Част от втора вноска на такса за осъществяване на общ финансов надзор - обработка на задължителната текуща и периодична информация и за извършване на проверки, за 2012 г., в размер на 198,60 (сто деветдесет и осем лева и шестдесет стотинки) лв.;

9. Законната лихва за забава върху дължимата сума по т. 8 от настоящото писмо до деня на окончателното ѝ заплащане, дължима на основание чл. 27, ал. 5 от ЗКФН;

10. Част от годишна такса за осъществяване на общ финансов надзор - обработка на задължителната текуща и периодична информация и за извършване на проверки, за 2014 г., в размер на 1000 (хиляда) лв.;

11. Законната лихва за забава върху дължимата сума по т. 10 от настоящото писмо до деня на окончателното ѝ заплащане, дължима на основание чл. 27, ал. 5 от ЗКФН;

12. Част от годишна такса за осъществяване на общ финансов надзор - обработка на задължителната текуща и периодична информация и за извършване на проверки, за 2015 г., в размер на 500 (петстотин) лв.;

13. Законната лихва за забава върху дължимата сума по т. 12 от настоящото писмо до деня на окончателното ѝ заплащане, дължима на основание чл. 27, ал. 5 от ЗКФН;

14. Част от годишна такса за осъществяване на общ финансов надзор - обработка на задължителната текуща и периодична информация и за извършване на проверки, за 2016 г., в размер на 500 (петстотин) лв.;

15. Законната лихва за забава върху дължимата сума по т. 14 от настоящото писмо до деня на окончателното ѝ заплащане, дължима на основание чл. 27, ал. 5 от ЗКФН;

16. Такса за осъществяване на общ финансов надзор - обработка на задължителната текуща и периодична информация и за извършване на проверки, за 2017 г., в размер на 1500 (хиляда и петстотин) лв.;

17. Законната лихва за забава върху дължимата сума по т. 16 от настоящото писмо до деня на окончателното ѝ заплащане, дължима на основание чл. 27, ал. 5 от ЗКФН.

В писмото е посочено, че до 31.08.2017 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 „МОЯТ БРОКЕР“ 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-11-377-2/19.09.2017 г., адресирано до „МОЯТ БРОКЕР“ ЕООД, е върнато в КФН на 11.10.2017 г. като на него е отбелязано „непотърсена“. На 27.10.2017 г., съгласно Заповед № 365/26.10.2017 г. на Председателя на КФН, писмото-уведомление е поставено на определеното за целта място (табло за обявления) в сградата на КФН, както и на интернет страницата на КФН, на основание чл. 61, ал. 3 от АПК, с което се счита, че 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 срока такива не са постъпили от „МОЯТ БРОКЕР“ ЕООД.

С Акт за установяване на публично вземане № 1418-ЗБ/07.11.2017 г. на председателя на КФН спрямо „МОЯТ БРОКЕР“ ЕООД е установено публично държавно вземане на обща стойност 4 098,12 (четири хиляди деветдесет и осем лева и дванадесет стотинки) лв., ведно с дължимите лихви за забава към момента на плащането им, както следва:

1. Лихва за забава за първа вноска за 2011 г., в размер на 13,89 (тринадесет лева и осемдесет и девет стотинки) лв.

2. Лихва за забава за втора вноска за 2011 г., в размер на 153,01 (сто петдесет и три лева и една стотинка) лв.,

3. Лихва за забава за първа вноска за 2012 г., в размер на 44,21 (четиридесет и четири лева и двадесет и една стотинка) лв.

4. Лихва за забава за втора вноска за 2012 г., в размер на 6,14 (шест лева и четиринадесет стотинки) лв.

5. Лихва за забава за част от вноска за 2014 г., в размер на 121,17 (сто двадесет и един лева и седемнадесет стотинки) лв..

6. Част от втора вноска на такса за осъществяване на общ финансов надзор за 2011 г., представляваща главница, в размер на 61,10 (шестдесет и един лева и десет стотинки) лв. и лихва за забава към нея до деня на окончателното ѝ заплащане.

7. Част от втора вноска на такса за осъществяване на общ финансов надзор за 2012 г., представляваща главница в размер на 198,60 (сто деветдесет и осем лева и шестдесет стотинки) лв. и лихва за забава към нея до деня на окончателното ѝ заплащане.

8. Част от такса за осъществяване на общ финансов надзор за 2014 г., представляваща главница в размер на 1000 (хиляда) лв. и лихва за забава към нея до деня на окончателното ѝ заплащане.

9. Част от такса за осъществяване на общ финансов надзор за 2015 г., представляваща главница в размер на 500 (петстотин) лв. и лихва за забава към нея до деня на окончателното ѝ заплащане.

10. Част от такса за осъществяване на общ финансов надзор за 2016 г., представляваща главница в размер на 500 (петстотин лева) лв. и лихва за забава към нея до деня на окончателното ѝ заплащане.

11. Такса за осъществяване на общ финансов надзор за 2017 г., представляваща главница в размер на 1 500 (хиляда и петстотин лева) лв. и лихва за забава към нея до деня на окончателното ѝ заплащане.

Акт за установяване на публично вземане № 1418–ЗБ/07.11.2017 г. е изпратен на „МОЯТ БРОКЕР“ ЕООД с писмо с изх. № РГ-11-377-3 от 14.11.2017 г. Писмото е върнато в КФН на 07.12.2017 г., като върху него е отбелязано „непотърсена“. На 03.01.2018 г., съгласно Заповед № 3-1/ 02.01.2018 г. на председателя на КФН, писмото е поставено на определеното за целта място (табло за обявления) в сградата на КФН на основание чл. 61, ал. 3 от АПК, както и на интернет страницата на КФН, за което е съставен протокол.

Предвид гореизложеното и след извършена служебна проверка, при която е установено, че „МОЯТ БРОКЕР“ ЕООД не е изпълнило горепосочените изискуеми и ликвидни парични задължения, с писмо на КФН, изх. № РГ-11-377-4 от 22.12.2017 г., в съответствие с чл. 24, ал. 1, предложение първо и чл. 26, ал. 1 от Административнопроцесуалния кодекс (АПК) и на основание чл. 16, ал. 1, т. 5 от ЗКФН, спрямо „МОЯТ БРОКЕР“ ЕООД е открито административно производство по издаване на индивидуален административен акт за прилагане на принудителна административна мярка по чл. 312, ал. 1, т. 8 от КЗ, със следната разпоредителна част:

„Заличавам „МОЯТ БРОКЕР“ ЕООД, ЕИК 104660211, от регистъра на застрахователните брокери, воден от Комисията за финансов надзор (КФН), съгласно чл. 30, ал. 1, т. 12 от ЗКФН.“

Горепосоченото писмо е изпратено на „МОЯТ БРОКЕР“ ЕООД на 28.12.2017 г. на електронната поща, посочена по партидата на дружеството в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел. В съответствие с разпоредбата на чл. 34, ал. 3 от АПК с писмото е определен срок от пет работни дни от датата на получаването му, в който дружеството може да представи обяснения и възражения по откритото производство. От полученото известие за доставяне е видно, че писмото е получено на 28.12.2017 г. В определения в писмото срок в КФН не са постъпили обяснения и възражения по така откритото производство от страна на „МОЯТ БРОКЕР“ ЕООД.

На основание чл. 312, ал. 1, т. 8 от КЗ „заместник – председателят 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”.

След извършена служебна проверка е установено, че към 09.01.2018 г. „МОЯТ БРОКЕР” ЕООД не е изпълнило горепосочените изискуеми и ликвидни парични задължения във връзка с дейността му като застрахователен брокер съгласно чл. 27, ал. 3 във връзка с чл. 27, ал. 1, т. 9 от ЗКФН. Към датата на проверката общият размер на всички изискуеми и ликвидни парични задължения на дружеството към надзора, ведно със законната лихва на основание чл. 27, ал. 5 от ЗКФН, е на обща стойност 4 098,12 лв. (четири хиляди деветдесет и осем лева и дванадесет стотинки).

Неизпълнението на задължението за плащане на годишната такса за осъществяване на общ финансов надзор съгласно чл. 27, ал. 1, т. 9 от ЗКФН, е основание за заличаването на „МОЯТ БРОКЕР” ЕООД от регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 12 от ЗКФН, съгласно чл. 312, ал. 1, т. 8 от КЗ във връзка с чл. 27, ал. 3 от ЗКФН.

Предвид гореизложеното, на основание чл. 16, ал. 1, т. 5 от ЗКФН във връзка с § 24, ал. 1 от ПЗР на ЗИД на ЗКФН (обн. ДВ, бр. 95 от 2017 г., в сила от 1.01.2018 г.), чл. 312, ал. 1, т. 8 от КЗ, във връзка с чл. 59, ал. 1 и ал. 2 от АПК и чл. 22 от Закона за административните нарушения и наказания,

Р Е Ш И Х:

Заличавам „МОЯТ БРОКЕР” ЕООД, ЕИК 104660211, от регистъра на застрахователните брокери, воден от Комисията за финансов надзор, съгласно чл. 30, ал. 1, т. 12 от Закона за Комисията за финансов надзор.

На основание чл. 588, ал. 5 от КЗ, решението за прилагане на принудителна административна мярка подлежи на незабавно изпълнение, независимо дали е обжалвано.

На основание чл. 16, ал. 3 от ЗКФН, решението може да бъде обжалвано по административен ред по реда на АПК пред КФН в 14-дневен срок от съобщаването му.

На основание чл. 16, ал. 4 от ЗКФН, решението може да бъде обжалвано по съдебен ред пред Върховния административен съд на Република България в 14-дневен срок от съобщаването му, съответно от произнасянето на КФН или от изтичането на срока за произнасяне на КФН, ако решението е било обжалвано по административен ред.

На основание чл. 16, ал. 5 от ЗКФН, обжалването на решението по чл. 16, ал. 4 от ЗКФН не спира изпълнението му.

По административното производство не са правени разноски.

**ЗАМЕСТНИК – ПРЕДСЕДАТЕЛ НА КФН,
РЪКОВОДЕЩ УПРАВЛЕНИЕ
„ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН НАДЗОР”:**

РАЛИЦА АГАЙН-ГУРИ