

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ

КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШЕНИЕ № 54 - ЗБ **от 11.01.2018 г.**

„СОФКОНСУЛТ” ООД, ЕИК 103972133, гр. Варна, с издадено Разрешение за извършване на дейност като застрахователен брокер с Решение № 223-ЗБ от 26.02.2009 г. на заместник-председателя на Комисията за финансов надзор (КФН), ръководещ управление „Застрахователен надзор“, вписано под № РГ-11-335 в регистъра на застрахователните брокери, воден от Комисията за финансов надзор и като такъв е адресат на нормите на Кодекса за застраховането и подзаконовите нормативни актове, свързани с неговото прилагане.

С писмо с изх. № РГ-11-335-1/24.04.2017 г. до „СОФКОНСУЛТ” ООД е изпратена покана за доброволно плащане на сумата в размер на 10 602,25 лв., която представлява:

- годишна такса за осъществяване на общ финансов надзор за 2012 г. – 1 500 лв.;
- годишна такса за осъществяване на общ финансов надзор за 2013 г. – 1 500 лв.;
- годишна такса за осъществяване на общ финансов надзор за 2014 г. – 1 500 лв.;
- годишна такса за осъществяване на общ финансов надзор за 2015 г. – 1 500 лв.;
- годишна такса за осъществяване на общ финансов надзор за 2016 г. – 1 500 лв.;
- годишна такса за осъществяване на общ финансов надзор за 2017 г. – 1 500 лв.;
- лихва такса 2012 г. – 150, 12 лв.;
- лихва такса 2013 г. – 588, 60 лв.;
- лихва такса 2014 г. – 438, 19 лв.;
- лихва такса 2015 г. – 287, 79 лв.;
- лихва такса 2016 г. – 137, 55 лв.

Посочените лихви са изчислени към 31.12.2016 г. На дружеството е определен срок от седем работни дни от получаване на поканата да изпълни доброволно задължението си към комисията. Писмото е върнато в КФН на 16.05.2017 г., като е отбелязано, че е „непотърсено“.

На основание чл. 26, ал.1 от АПК с писмо с изх. № РГ-11-335-2 от 13.09.2017 г. „СОФКОНСУЛТ” ООД 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 „СОФКОНСУЛТ” ООД е открито производство по издаване на индивидуален административен акт за установяване на следните публични вземания:

1. Първа 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 750 (седемстотин и петдесет) лв.;
2. Законната лихва за забава върху дължимата сума по т. 1 от настоящото писмо до деня на окончателното ѝ заплащане, дължима на основание чл. 27, ал. 5 от ЗКФН;
3. 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 750 (седемстотин и петдесет) лв.;
4. Законната лихва за забава върху дължимата сума по т. 3 от настоящото писмо до деня на окончателното ѝ заплащане, дължима на основание чл. 27, ал. 5 от ЗКФН;
5. Такса за осъществяване на общ финансов надзор - обработка на задължителната текуща и периодична информация и за извършване на проверки, за 2013 г., в размер на 1500 (хиляда и петстотин) лв.;

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

7. 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 1500 (хиляда и петстотин) лв.;

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

9. 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 1500 (хиляда и петстотин) лв.;

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

11. 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 1500 (хиляда и петстотин) лв.;

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

13. 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.;

14. Законната лихва за забава върху дължимата сума по т. 13 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 „СОФКОНСУЛТ“ ООД 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-11-335-2/13.09.2017 г., адресирано до „СОФКОНСУЛТ“ ООД е върнато в КФН на 05.10.2017 г., като върху писмото е отбелязано „непотърсено“. 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 „СОФКОНСУЛТ“ ООД.

С Акт за установяване на публично вземане № 1421-ЗБ/07.11.2017 г. на председателя на КФН спрямо „СОФКОНСУЛТ“ ООД е установено публично държавно вземане на обща стойност 9 000 лв. (девет хиляди лева) ведно с дължимите лихви за забава към момента на плащането им, както следва:

- първа вноска на такса за осъществяване на общ финансов надзор за 2012 г., представляваща главница в размер на 750 (седемстотин и петдесет) лв. и лихва за забава към нея до деня на окончателното ѝ заплащане;

- втора вноска на такса за осъществяване на общ финансов надзор за 2012 г., представляваща главница в размер на 750 (седемстотин и петдесет) лв. и лихва за забава към нея до деня на окончателното ѝ заплащане;

- такса за осъществяване на общ финансов надзор за 2013 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;

- такса за осъществяване на общ финансов надзор за 2014 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;

- такса за осъществяване на общ финансов надзор за 2015 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;

- такса за осъществяване на общ финансов надзор за 2016 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;

- 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.

Предвид гореизложеното и след извършена служебна проверка, при която е установено, че към 13.12.2017 г. „СОФКОНСУЛТ“ ООД не е изпълнило горепосочените изискуеми и ликвидни парични задължения, с писмо на КФН, изх. № РГ-11-335-4 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 „СОФКОНСУЛТ“ ООД 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 „СОФКОНСУЛТ“ ООД, ЕИК 103972133, 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 „СОФКОНСУЛТ“ ООД на 28.12.2017 г. по електронен път. 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.

С писмо с вх. № РГ-11-335-4 от 02.01.2018 г. „Софконсулт“ ООД представи обяснения във връзка с откритото административно производство по издаване на индивидуален административен акт за заличаване на дружеството от регистъра на застрахователните брокери по чл. 30, ал. 1, т. 12 от ЗКФН.

В писмото се посочва, че през периода от 2012 г. до 2017 г. „СОФКОНСУЛТ“ ООД е плащало единствено лихви, съгласно писмо на КФН с изх. № 39-00-17/15.01.2016 г. Твърди се, че дружеството е изпаднало в невъзможност да изпълнява задължението си за плащане на годишните такси, тъй като в посочения период е имало търговски съдебен спор между Търговска банка и „СОФКОНСУЛТ“ ООД, в резултат на което сметките на дружеството са блокирани, а средствата усвоени. Посоченият спор е решен на 22.12.2017 г. с Договор за цесия, между дружеството собственик на „СОФКОНСУЛТ“ ООД и Банката кредитор в резултат на което дружеството ще бъде в състояние да изпълни задължението си.

В писмото се посочва, че до момента „Софконсулт“ ООД не е санкционирано за извършени нарушения и стриктно спазва нормите на застраховането.

Твърди се, че дружеството не е получавало описаните в писмото за откриване на производството писма на КФН за доброволно плащане на гореописаните задължения, тъй като адресът, на който е изпращана коренспонденцията, не се обслужва от пощенска станция, намира се в курортен комплекс и достъпа до обекта е сезонен, както и че във всички периодични отчети за предходните две години е посочен настоящия адрес: гр. Варна, бул. „Владислав Варненчик“ №184.

С постъпилото в КФН писмо „Софконсулт“ ООД потвърждава и не оспорва задължението си за плащане на дължимите суми за осъществяване на общ финансов надзор.

Разгледани по същество, твърденията на „Софконсулт“ ООД, съдържащи се в писмо с вх. № РГ-11-335 от 02.01.2018 г. не обосновават необходимостта от прекратяване на процедурата по заличаване на дружеството от регистъра на застрахователните брокери.

Цитирано писмо на КФН с изх. № 39-00-17/15.01.2016 г. не освобождава дружество от задължението за плащане на дължимите суми за общ финансов надзор, а информира задълженото лице за наличието на задължения, както и за техния размер към 31.12.2015 г. При извършена служебна проверка е установено, че в отговор на горепосоченото писмо в КФН е постъпило писмо от „Софконсулт“ ООД с вх. № 39-00-17 от 19.01.2016 г., с което дружеството е потвърдило, че задълженията му към КФН към 31.12.2015 г. са в размер на:

- 6 000 лв. неплатена годишна такса на основание чл. 27, ал. 1, т.9 от ЗКФН за осъществяване на общ финансов надзор;

- 105, 23 лв. лихви на основание чл. 27, ал. 5 от ЗКФН за просрочени такси.

До момента на получаване на писмото, с което дружеството е уведомено за откритото производство по заличаване на дружеството от регистъра на застрахователните брокери в КФН не е постъпвало искане от „Софконсулт“ ООД за разсрочване на задълженията на застрахователния брокер, с оглед невъзможност да изпълнява задължението си за плащане на годишните такси.

Относно твърдението, че дружеството не е получило писма на КФН с изх. №№ РГ-11-335-1/24.04.2017 г., № РГ-11-335-2 от 13.09.2017 г. и № РГ-11-335-3 от 14.11.2017 г. следва да се отбележи, че същите са изпратени на адреса на седалището на дружеството, посочен по партидата на дружеството в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел. Посоченият от застрахователния брокер адрес за кореспонденция: гр. Варна, бул. „Владислав Варненчик“ №184 не е вписан и в регистъра на застрахователните брокери по чл. 30, ал. 1, т. 12 от ЗКФН.

По отношение направеното от „Софконсулт“ ООД искане за разсрочване плащането на дължимите суми поетапно през 2018 г. следва да се отбележи, че не е направено по надлежния ред, както и че същото не е основание за прекратяване на откритото производство по заличаване на застрахователния брокер от регистъра по чл. 30, ал.1, т.12 от ЗКФН.

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. „Софконсулт“ ООД 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.

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 „СОФКОНСУЛТ“ ООД, ЕИК 103972133, 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