

# **РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ**

## **КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР**

### **РЕШЕНИЕ № 81 - ЗБ** **от 19.01.2018 г.**

„ФАЙНЕНШЪЛ СЪРВИСИС“ ООД, ЕИК 200709060, гр. София, с издадено Разрешение за извършване на дейност като застрахователен брокер с Решение № 495-ЗБ от 02.06.2009 г. на заместник-председателя на Комисията за финансов надзор (КФН), ръководещ управление „Застрахователен надзор“, вписано под № РГ-11-376 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-11-376-2 от 13.09.2017 г. „ФАЙНЕНШЪЛ СЪРВИСИС“ 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 „ФАЙНЕНШЪЛ СЪРВИСИС“ ООД е открито производство по издаване на индивидуален административен акт за установяване на следните публични вземания:

1. 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.;
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. 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.;
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 2014 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 2015 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 2016 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 2017 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.

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 „ФАЙНЕНШЪЛ СЪРВИСИС“ 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-11-376-2/13.09.2017 г., адресирано до „ФАЙНЕНШЪЛ СЪРВИСИС“ ООД е върнато в КФН на 15.09.2017 г. като на него е отбелязано „получателят непознат на посочения адрес“. 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 „ФАЙНЕНШЪЛ СЪРВИСИС“ ООД.

С Акт за установяване на публично вземане № 1422-ЗБ/07.11.2017 г. на председателя на КФН спрямо „ФАЙНЕНШЪЛ СЪРВИСИС“ ООД е установено публично държавно вземане на обща стойност 8 250 лв. (осем хиляди двеста и петдесет лева), ведно с дължимите лихви за забава към момента на плащането им, както следва:

1. 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.

2. 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.

3. 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.

4. 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.

5. 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.

6. 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 № 1422 – ЗБ/07.11.2017 г. е изпратен на „ФАЙНЕНШЪЛ СЪРВИСИС“ ООД с писмо с изх. № РГ-11-376-3 от 14.11.2017 г. Писмото е върнато в КФН на 16.11.2017 г., като върху него е отбелязано „получателят непознат на посочения адрес“. На 13.12.2017 г., съгласно Заповед № 3-408/12.12.2017 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.

След извършена служебна проверка се установи, че към 13.12.2017 г. „ФАЙНЕНШЪЛ СЪРВИСИС“ 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. 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 11 311, 10 лв.

(единадесет хиляди триста и единадесет лева и десет стотинки).

Предвид изложеното, с писмо на КФН, изх. № РГ-11-376-4 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 „ФАЙНЕНШЪЛ СЪРВИСИС“ 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 „ФАЙНЕНШЪЛ СЪРВИСИС“ ООД, ЕИК 200709060, 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 „ФАЙНЕНШЪЛ СЪРВИСИС“ ООД на 28.12.2017 г. 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. Писмото е върнато в КФН на 29.12.2017 г. като на него е отбелязано „получателят се е преместил на друг адрес”. На 08.01.2018 г. 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 5-дневния срок за представяне на обяснения и възражения във връзка с така откритото производство. В срока за представяне на обяснения и възражения, който е изтекъл на 15.01.2018 г., от страна на „ФАЙНЕНШЪЛ СЪРВИСИС“ ООД не са постъпили обяснения и възражения по така откритото производство. Писмото е свалено от таблото за обявления и от Интернет страницата на КФН на 19.01.2018 г.

След извършена повторна проверка се установи, че към 19.01.2018 г. „ФАЙНЕНШЪЛ СЪРВИСИС“ ООД, не е изпълнило горепосочените изискуеми и ликвидни парични задължения във връзка с дейността му като застрахователен брокер.

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”.

Неизпълнението на задължението за плащане на годишната такса за осъществяване на общ финансов надзор е основание за заличаването на „ФАЙНЕНШЪЛ СЪРВИСИС“ ООД 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 „ФАЙНЕНШЪЛ СЪРВИСИС“ ООД, ЕИК 200709060, 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**