

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

**РЕШЕНИЕ № 295 - ЗБ**  
**от 29 март 2018 г.**

„АЛФА РИСК ИНШУРЪНС“ ЕООД, ЕИК 201188379 е застрахователен брокер, вписан под № 11-424 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 на подзаконовите актове, свързани с прилагането му.

В резултат на извършена проверка по отношение на „АЛФА РИСК ИНШУРЪНС“ ЕООД е установено следното:

1. Застрахователен брокер „АЛФА РИСК ИНШУРЪНС“ ЕООД е престанал да извършва дейност за повече от шест месеца, което е основание за заличаване от регистъра съгласно разпоредбата на чл. 312, ал. 1, т. 3 от КЗ.

2. Застрахователен брокер „АЛФА РИСК ИНШУРЪНС“ ЕООД не поддържа задължителна застраховка „Професионална отговорност“, което е нарушение на изискването на чл. 305, ал. 1 от КЗ и е основание за заличаване от регистъра съгласно разпоредбата на чл. 312, ал. 1, т. 4, предл. второ от КЗ.

3. Липсват гаранции за дейността на застрахователен брокер „АЛФА РИСК ИНШУРЪНС“ ЕООД съгласно изискванията на чл. 306, ал. 1 от КЗ, което е основание за заличаване от регистъра съгласно разпоредбата на чл. 312, ал. 1, т. 4, предл. трето от КЗ.

4. По отношение на „АЛФА РИСК ИНШУРЪНС“ ЕООД е издаден Акт за установяване на публично държавно вземане № 1125 - ЗБ от 11.08.2017 г., с който Председателят на КФН установява размера на задълженията на застрахователния брокер на обща стойност 3 000,00 лв., представляващи такси за осъществяване на общ финансов надзор за 2016 г. и 2017 г. по чл. 27, ал. 1, т. 9 от Закона за Комисията за финансов надзор (ЗКФН), ведно със законните лихви до датата на плащане на основание чл. 27, ал. 5 от ЗКФН.

След извършена проверка се установи, че към 27.02.2018 г., „АЛФА РИСК ИНШУРЪНС“ ЕООД не е изпълнило горепосочените изискуеми и ликвидни парични задължения във връзка с дейността му като застрахователен брокер съгласно чл. 27, ал. 1 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 8 000 лв., включително таксата за осъществяване на общ финансов надзор за 2018 г.

Съгласно разпоредбата на чл. 312, ал. 1, т. 3 от КЗ, КФН може да заличи с решение застрахователния брокер от регистъра, когато е престанал да извършва дейността си за повече от 6 месеца.

Разпоредбата на чл. 312, ал. 1, т. 4, предл. второ и трето, във връзка с чл. 305 и чл. 306 от КЗ гласи, че неподдържането на задължителна застраховка „Професионална отговорност” и неспазването на изискването да гарантира изпълнението на задълженията си към застрахователите и ползвателите на застрахователни услуги чрез специална клиентска сметка, са основания за заличаване на застрахователния брокер от регистъра на КФН.

На основание чл. 312, ал. 1, т. 8 от КЗ, КФН 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 изложеното, КФН взе решение с писмо, изх. № РГ-11-424-3/06.03.2018 г., в съответствие с чл. 24, ал. 1, предложение първо и чл. 26, ал. 1 от Административнопроцесуалния кодекс (АПК) и на основание чл. 13, ал. 1, т. 7 от ЗКФН, спрямо „АЛФА РИСК ИНШУРЪНС” ЕООД да бъде открито административно производство по издаване на индивидуален административен акт за прилагане на принудителна административна мярка по чл. 312, ал. 1, т. 3, т. 4, предл. второ и трето и т. 8 от КЗ от КЗ, със следната разпоредителна част:

**„Заличава „АЛФА РИСК ИНШУРЪНС” ЕООД (ЕИК 201188379) 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. На 28.03.2018 г. в КФН е постъпила обратна разписка, от която е видно, че писмо изх. № РГ-11-424-3/06.03.2018 г. е получено на 08.03.2018 г. Поради това срокът за представяне на обяснения и възражения е изтекъл на 15.03.2018 г.

На 21.03.2018 г., след изтичане на срока за представяне на обяснения и възражения, е постъпило писмо, вх. № РГ-11-424-3 от 21.03.2018 г., в което „АЛФА РИСК ИНШУРЪНС” ЕООД представя своите възражения по отношение на основанията за заличаване. Разгледани по същество, възраженията на застрахователния брокер са изцяло неоснователни.

Застрахователният брокер признава, че „за относително дълъг период от време усилията му да сключи договори със застрахователни компании и клиенти не се увенчават с успех”, но твърди, че това не означавало, че е престанал да извършва дейност. В подкрепа на това твърдение „АЛФА РИСК ИНШУРЪНС” ЕООД посочва факта, че има назначени лица на трудов договор, без да представя копия на такива договори или каквито и да е документи, доказващи осъществяването на дейност по застрахователно посредничество. В тази връзка следва да се посочи, че съгласно чл. 5 от КЗ дейността по застрахователно посредничество по своята същност предполага извършване на дейностите по представяне, предлагане или друга подготвителна работа за сключване на застрахователни договори или по сключване на такива договори, или по съдействие за обслужването и изпълнението на такива договори, включително при настъпването на застрахователно събитие. Липсата на каквито и да

било действия по подготовката, сключването и съдействие по обслужване на такива застрахователни договори, означава липса на дейност по застрахователно посредничество. Обстоятелството, че застрахователният брокер е престанал да извършва дейност повече от 6 месеца, е основание за неговото заличаване от регистъра съгласно чл. 312, ал. 1 т. 3 от КЗ. В конкретния случай доказателства за извършване на дейност не са представени от „АЛФА РИСК ИНШУРЪНС“ ЕООД нито в настоящото производство, нито по реда на редовната надзорна отчетност на застрахователните брокери съгласно чл. 311, ал. 3 от КЗ. При извършена проверка в електронния портал на „Застрахователния надзор“ се установи, че с оглед на представяните справки и отчети за периода от 30.06.2015 г. до 31.12.2017 г. от „АЛФА РИСК ИНШУРЪНС“ ЕООД, застрахователният брокер не е отчетел сключването на нито една застраховка. Очевидно е престанал да извършва дейност за повече от шест месеца (чл. 312, ал. 1, т. 3 от КЗ).

Също така застрахователният брокер признава факта, че не поддържа задължителната застраховка "Професионална отговорност", но заявява, че е в процес на нейното подновяване. Въпреки това не са представени документи, доказващи каквито и да е действия по сключване на посочената застраховка. Поддържането на тази застраховка е задължение на застрахователния брокер съгласно чл. 305 от КЗ, а неизпълнението му е основание за заличаване съгласно чл. 312, ал.1, т. 4 от КЗ.

По отношение на изискването за гарантиране на дейността на застрахователен брокер „АЛФА РИСК ИНШУРЪНС“ ЕООД съгласно изискванията на чл. 306, ал. 1 от КЗ, застрахователният брокер е приложил документ, издаден от „ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА“ АД, в който е удостоверено наличието на разплащателна сметка на „АЛФА РИСК ИНШУРЪНС“ ЕООД, открита в банката. Посочената сметка обаче не притежава белезите на специална клиентска сметка, издадена на застрахователен посредник, по смисъла на чл. 306, ал. 1, т. 2 от КЗ, поради което не може да се счита, че са изпълнени изискванията на посочената разпоредба.

Във връзка с неизпълнението на задълженията към КФН, „АЛФА РИСК ИНШУРЪНС“ ЕООД признава, че е забавил изпълнението на задължението си да заплати дължимите такси за общ финансов надзор за 2016 г. и 2017 г., поради факта, че не реализира доход. По същество, в конкретния случай е установено, че изпълнението не е просто забавено, а такова липсва изцяло. След извършена повторна проверка се установи, че към 21.03.2018 г. не е постъпило плащане от „АЛФА РИСК ИНШУРЪНС“ 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 8 000 лв., включително таксата за осъществяване на общ финансов надзор за 2018 г.

Видно от гореизложеното, липсват доказателства за отпадането на основанията за заличаване от регистъра на КФН. В тази връзка и предвид постъпването на възраженията на „АЛФА РИСК ИНШУРЪНС“ ЕООД след предоставения от КФН срок, на основание чл. 312, ал. 1, т. 3, т. 4, предл. второ 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 и чл. 22 от Закона за административните нарушения и наказания,

## **КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР**

### **Р Е Ш И :**

**ЗАЛИЧАВА „АЛФА РИСК ИНШУРЪНС” ЕООД, ЕИК 201188379 ОТ РЕГИСТЪРА НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНИТЕ БРОКЕРИ, ВОДЕН ОТ КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР ПО ЧЛ. 30, АЛ. 1, Т. 12 ОТ ЗКФН.**

На основание чл. 13, ал. 3 от Закона за Комисията за финансов надзор (ЗКФН) във връзка с чл. 149, ал. 1 от Административнопроцесуалния кодекс (АПК) решението подлежи на обжалване по съдебен ред пред Върховния административен съд в четиринадесетдневен срок от съобщаването му.

**ПРЕДСЕДАТЕЛ:**

**КАРИНА КАРАИВАНОВА**