

# **РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ**

## **КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР**

**РЕШЕНИЕ № 519 - ЗБ**  
**от 22 май 2018 г.**

„Застрахователна Брокерска Къща ИНС КОНСУЛТ“ ЕООД, ЕИК 131258640 („ЗБК ИНС КОНСУЛТ“ ЕООД) е застрахователен брокер, вписан под № 11-173 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.

При извършена проверка на наличната в КФН информация и документи за дължимите и внесени такси от поднадзорните на КФН лица, е установено, че „ЗБК ИНС КОНСУЛТ“ ЕООД има ликвидни и изискуеми задължения към КФН, които представляват такса за общ финансов надзор за 2018 г., лихва за забава върху таксата за 2017 г., както и законна лихва за забава върху дължимите суми до деня на окончателното заплащане съгласно чл. 27, ал. 1 и ал. 5 от Закона за Комисията за финансов надзор (ЗКФН). Налице са и санкции по влезли в сила наказателни постановления.

С оглед на установените задължения, на свое заседание по Протокол № 33 от 16.04.2018 г., КФН взема решение с писмо, изх. № РГ-11-173-3/16.04.2018 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 „ЗБК ИНС КОНСУЛТ“ ЕООД да бъде 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:

**„Заличава „Застрахователна Брокерска Къща ИНС КОНСУЛТ“ ЕООД, ЕИК 131258640 от регистъра на застрахователните брокери, воден от Комисията за финансов надзор (КФН), съгласно чл. 30, ал. 1, т. 12 от ЗКФН.“**

В писмо, изх. № РГ-11-173-3/16.04.2018 г., е определен срок от пет работни дни за представяне на обяснения и възражения, считано от датата на получаването му. От обратната разписка е видно, че писмото е получено на 04.05.2018 г., поради което срокът за представяне на обяснения и възражения е изтекъл на 14.05.2018 г.

В горепосочения срок в КФН са постъпили възражения от „ЗБК ИНС КОНСУЛТ“ ЕООД, вх. № РГ-11-173-3/16.05.2018 г. (изх. № АР-001430/14.05.2018 г.), срещу откритото производство по заличаване на дружеството от регистъра на застрахователните брокери.

В подадените от застрахователния брокер възражения се твърди, че не е налице основанието по чл. 312, ал. 1, т. 8 от КЗ, тъй като посочената разпоредба е императивна и има за предмет парични задължения и сроковете за тях, установени от закон или договор, които са свързани с дейността му като застрахователен брокер, като посочва, че таксите, дължими по смисъла на чл. 27, ал. 3 от ЗКФН, са такси, срещу които дружеството има право да получава административни услуги и дейности от страна на КФН, но не са парични задължения във връзка с дейността му като застрахователен брокер, така както същата е определена в чл. 301, ал. 1 от КЗ.

Направеното възражение е неоснователно, тъй като съгласно разпоредбата на чл. 297, ал. 1 от КЗ застрахователен, съответно презастрахователен посредник, се регистрира, ако са спазени изискванията за регистрация по глава тридесета, като в чл. 297, ал. 2 от КЗ е изрично посочено, че изискванията за регистрация на застрахователния посредник трябва да се спазват постоянно. За целта в чл. 300 от КЗ е указано, че заместник-председателят осъществява текущ надзор върху дейността на застрахователните и презастрахователните посредници. По същество текущият надзор, осъществяван от заместник-председателя, е непосредствено свързан с дейността по застрахователно/презастрахователно посредничество, тъй като той се извършва с оглед спазването на изискванията на КЗ и поддържането на вписването на съответното дружество в регистъра на застрахователните брокери. За осъществяване на този надзор, за застрахователните брокери е нормативно предвидена такава общ финансов надзор във връзка с дейността им по застрахователно посредничество. Неплащането на дължимата такса възпрепятства извършването на текущ надзор и предприемане на мерки с цел осигуряването на стабилен, прозрачен и ефективен застрахователен пазар, което включва и защитата на интересите на ползвателите на застрахователни услуги. Поради това са неоснователни твърденията на „ЗБК ИНС КОНСУЛТ“ ЕООД, че паричните задължения за такси не са свързани пряко с осъществяваната от дружеството дейност.

Във връзка с постъпилите от „ЗБК ИНС КОНСУЛТ“ ЕООД възражения, че наложените имуществени санкции по влезли в сила наказателни постановления „не са парични задължения по смисъла на чл. 27 от ЗКФН, а са във връзка с административно-наказателната дейност на КФН и не са свързани с дейността на брокера, така както е регламентирана в чл. 301, ал. 1 от КЗ“, следва да се има предвид, че цялостното поведение на застрахователния брокер е важно обстоятелство, което е взето предвид при преценката на КФН относно надзорните мерки, които да бъдат приложени спрямо поднадзорното лице. В тази връзка следва да се посочи, че в резултат на реално осъществения от страна на КФН текущ надзор върху дейността на „ЗБК ИНС КОНСУЛТ“ ЕООД са установени множество нарушения на правната уредба относно дейността по застрахователно посредничество и са наложени имуществени санкции в общ размер на 19 800 (деветнадесет хиляди и осемстотин) лв. по влезли в сила наказателни постановления.

За периода от 15.04.2015 г. до настоящия момент срещу „ЗБК ИНС КОНСУЛТ“ ЕООД са съставени общо 7 (седем) акта за установяване на административни нарушения (АУАН), с които са установени общо 68 (шестдесет и осем) нарушения на нормативната уредба, свързана с дейността му като застрахователен брокер. Въз основа на тези актове са издадени общо 7 (седем) броя наказателни постановления (НП). Към настоящия момент са влезли в сила 5 (пет) от издадените НП, с които са наложени имуществени санкции за 20 (двадесет) броя нарушения, извършени от застрахователния брокер в периода от 13.08.2014 г. до 26.02.2015 г., както следва:

- НП № Р-10-600/04.09.2015 г., влязло в сила на 28.10.2016 г., за установено 1 (едно) нарушение, изразяващо се в неключване на договор за възлагане, за което е наложена имуществена санкция в размер на 1000 лв.;

- НП № Р-10-612/08.09.2015 г., влязло в сила на 05.06.2017 г. за установено 1 (едно) нарушение, изразяващо се в неключване на договор за възлагане, за което е наложена имуществена санкция в размер на 1000 лв.;

- НП № Р-10-599/04.09.2015 г., влязло в сила на 14.07.2016 г., за установено 1 (едно) нарушение, изразяващо се в неуведомяване в законовия срок за промяна в обстоятелства, за което е наложена имуществена санкция в размер на 1000 лв.;

- НП № Р-10-613/08.09.2015 г., влязло в сила на 27.04.2017 г., за установени 16 (шестнадесет) броя нарушения, изразяващи се в непревеждане на застрахователни премии в законовия срок, за които са наложени имуществени санкции в общ размер на 16 000 лв.;

- НП № Р-10-309/18.05.2016 г., влязло в сила на 25.08.2017 г., за установено 1 (едно) нарушение, изразяващо се в непревеждане на застрахователни премии в законовия срок, за което е наложена имуществена санкция в размер на 1000 лв.;

Извършените нарушения, изразяващи се в непревеждането на застрахователни премии в законовия срок от страна на застрахователния брокер, са особено съществени нарушения, които засягат по неблагоприятен начин функционирането на застрахователния пазар, увреждат интересите на ползвателите на застрахователни услуги и също така представляват неплащане на задължения на застрахователния брокер във връзка с дейността му по застрахователно посредничество.

В допълнение, следва да се има предвид и фактът, че срещу „ЗБК ИНС КОНСУЛТ“ ЕООД са издадени и НП с №№ Р-10-18/10.01.2018 г. и Р-10-21/10.01.2018 г. за 48 (четиридесет и осем) броя нарушения, извършени в периода от 11.10.2016 г. до 24.10.2016 г., изразяващи се в непревеждане на застрахователна премия в законовия срок. Посочените наказателни постановления са обжалвани по съдебен ред и към момента не са влезли в сила.

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. В случая КФН действа при условията на оперативна самостоятелност и разполага с възможност да прецени дали да заличи „ЗБК ИНС КОНСУЛТ“ ЕООД от регистъра на застрахователните брокери. Тази преценка е по целесъобразност и се извършва в рамките на закона и съобразно целта на закона.

Съгласно чл. 27, ал. 1 от ЗКФН комисията събира такси на основание, по ред и в размери съгласно тарифа, определена в приложение към закона. Таксата за осъществяване на общ финансов надзор представлява ликвидно и изискуемо парично задължение към КФН, предвидено в ЗКФН във връзка с дейността на застрахователния брокер. Задължението на „ЗБК ИНС КОНСУЛТ“ ЕООД за заплащане на такса за общ финансов надзор за 2018 г. е определено по основание и размер в раздел II, т. I, ред 34 от Приложение към чл. 27, ал. 1 от ЗКФН, като изискуемостта на това задължение настъпва по силата на закона съгласно раздел IV, т. VI, според която таксите по раздел II, т. I, с изключение на таксите по раздел II, т. I, ред 36, се заплащат ежегодно в срок до 31 януари на текущата година.

Към датата на издаване на настоящото решение в КФН не е постъпило плащане от „ЗБК ИНС КОНСУЛТ“ ЕООД, което представлява неизпълнение на задължението за заплащане на таксата за осъществяване на общ финансов надзор за текущата 2018 г., дължима до 31.01.2018 г., поради което е налице основание за заличаване на застрахователния брокер от регистъра на КФН съгласно чл. 312, ал.1, т. 8 от КЗ. Взети са предвид и множеството извършени от застрахователния брокер административни нарушения, свързани именно с неплащане или плащане със закъснение на задължения във връзка с дейността на дружеството по застрахователно посредничество, като по този начин възпрепятства постигането на целите на КЗ за защита на интересите на ползвателите на застрахователни услуги и създаване на условия за развитието на стабилен, прозрачен и ефективен застрахователен пазар.

С неплащането на таксата за общ финансов надзор за 2018 г. „ЗБК ИНС КОНСУЛТ“ ЕООД възпрепятства осъществяването на застрахователния надзор и по този начин затруднява постигането на целите на КЗ.

Предвид гореизложеното и на основание чл. 312, ал. 1, 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 „ЗАСТРАХОВАТЕЛНА БРОКЕРСКА КЪЩА ИНС КОНСУЛТ“ ЕООД, ЕИК 131258640 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**