

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ

КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШЕНИЕ № 533 - ЗБ **от 23 май 2018 г.**

„ЕВРОКРЕДИТ” ЕАД (в несъстоятелност), ЕИК 160043943 е застрахователен брокер, вписан под № 11-456 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.

I. В резултат на извършена проверка по отношение на „ЕВРОКРЕДИТ” ЕАД е установено следното:

1. Застрахователен брокер „ЕВРОКРЕДИТ” ЕАД 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. „ЕВРОКРЕДИТ” ЕАД е дружество, обявено в несъстоятелност с Решение № 180 от 19.04.2016 г. на Окръжен съд –Пловдив, което е основание за заличаване съгласно разпоредбата на чл. 312, ал. 1, т. 5, предл. първо от КЗ.

3. По отношение на „ЕВРОКРЕДИТ” ЕАД, ЕИК 160043943 е издаден Акт за установяване на публично държавно вземане № 1245-ЗБ от 28.09.2017 г., с който Председателят на КФН установява размера на задълженията на застрахователен брокер „ЕВРОКРЕДИТ” ЕАД (ЕИК 160043943) на обща стойност 4 573,19 лв., представляващи законни лихви за забава върху таксите за 2013 г. и 2014 г., такси за осъществяване на общ финансов надзор за 2015 г., 2016 г. и 2017 г. по чл. 27, ал. 1 от Закона за Комисията за финансов надзор (ЗКФН) и законна лихва за забава до датата на плащане на основание чл. 27, ал. 5 от ЗКФН.

След извършена служебна справка се установи, че към 03.05.2018 г., „ЕВРОКРЕДИТ” ЕАД 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 4 573,19 (четири хиляди петстотин седемдесет и три лева и деветнадесет стотинки) лв.

Предвид постановения Акт за установяване на публично държавно вземане № 1245-ЗБ от 28.09.2017 г., следва да се счита, че от страна на „ЕВРОКРЕДИТ” ЕАД, ЕИК 160043943, е налице неизпълнение на задължението му за плащане на годишната такса за осъществяване на общ финансов надзор. Това обстоятелство е основание за откриване на производство по издаване на индивидуален административен акт за заличаването му от регистъра на застрахователните брокери съгласно чл. 312, ал. 1, т. 8 от КЗ във връзка с чл. 27, ал. 1 от ЗКФН.

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. 5, предл. първо от КЗ, гласи, че когато срещу застрахователния брокер бъде открито производство по обявяване в несъстоятелност, КФН може да го заличи от регистъра с решение.

Съгласно разпоредбата на 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.

С оглед на гореизложеното, на свое заседание по Протокол № 39 от 08.05.2018 г., КФН взе решение с писмо, изх. № РГ-11-456-1/08.05.2018 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 „ЕВРОКРЕДИТ” ЕАД, ЕИК 160043943 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. 5, предл. първо и т. 8 от КЗ, със следната разпоредителна част:

„Заличава „ЕВРОКРЕДИТ” ЕАД (в несъстоятелност), ЕИК 160043943 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. От обратната разписка е видно, че писмо, с изх. РГ-11-456-1/08.05.2018 г., е получено на 14.05.2018 г., предвид което срокът за представяне на обяснения и възражения е изтекъл на 21.05.2018 г. В рамките на срока, както и към момента на издаване на настоящото решение не са постъпили обяснения и възражения от страна на „ЕВРОКРЕДИТ” ЕАД по така откритото производство.

II. След извършена повторна проверка се установи, че към 21.05.2018 г. не е постъпило плащане от „ЕВРОКРЕДИТ” ЕАД, 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 9 573,19 (девет хиляди петстотин седемдесет и три лева и деветнадесет стотинки) лв., включително таксата за общ финансов надзор за 2018 г., която е следвало да бъде заплатена до 31.01.2018 г. Неизпълнението на горепосочените задължения е основание за заличаване от регистъра на застрахователните брокери съгласно чл. 312, ал. 1, т. 8 от КЗ.

Към 21.05.2018 г. са налице и останалите основания за заличаване, а именно:

- „ЕВРОКРЕДИТ” ЕАД е дружество, обявено в несъстоятелност, поради което е налице основанието по чл. 312, ал. 1, т. 5, предл. първо от КЗ за заличаване на дружеството от регистъра на застрахователните брокери;

- търговската дейност е прекратена, считано от 20.04.2016 г., което е основание за заличаване на застрахователния брокер съгласно чл. 312, ал. 1, т. 3 от КЗ, поради преустановяване на дейността му по застрахователно посредничество за повече от 6 месеца.

Предвид гореизложеното и на основание чл. 312, ал. 1, т. 3, т. 5, предл. първо 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

РЕШИ:

ЗАЛИЧАВА „ЕВРОКРЕДИТ” ЕАД (В НЕСЪСТОЯТЕЛНОСТ), ЕИК 160043943 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