

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

**РЕШЕНИЕ № 534 - ЗБ**  
**от 23.05.2018 г.**

„РИКАВЪРИ“ ЕООД, ЕИК 202008229, с издадено Разрешение за извършване на дейност като застрахователен брокер с Решение № 498-ЗБ от 28.05.2012 г. на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор“, вписано под № РГ-11-500 в регистъра на застрахователните брокери, воден от Комисията за финансов надзор (КФН), е адресат на нормите на Кодекса за застраховането (КЗ) и подзаконовите нормативни актове, свързани с неговото прилагане.

В Комисията за финансов надзор (КФН) са постъпили писма от ЗК „УНИКА“ АД и ЗК „УНИКА ЖИВОТ“ АД, съответно с вх.№№ РГ-10-07-27 от 15.03.2017 г. и РГ-10-24-23 от 15.03.2017 г., с които КФН е уведомена за системни затруднения в работата със застрахователен брокер „РИКАВЪРИ“ ЕООД, изразяващи се в следното:

- системно забавяне в плащанията на застрахователните премии по полици, сключени с посредничеството на брокера;
- наличие на задължения (неплатени събрани от брокера застрахователни премии) към ЗК „УНИКА“ АД;
- невъзможност за установяване на връзка със застрахователния брокер на представените адреси и телефони.

В горепосочените писма е посочено, че ЗК „УНИКА“ АД е предприело действия за прекратяване на договорните отношения със застрахователен брокер „РИКАВЪРИ“ ЕООД, както и че по данни от Търговския регистър собствеността на брокера е променена, считано от 28.02.2017 г.

За установяване на горепосочените твърдения с писма на КФН от ЗК „УНИКА“ АД и ЗК „УНИКА ЖИВОТ“ АД е изискано да представят в КФН заверени копия на: документи, удостоверяващи всички плащания на премии по задължителна застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите, във връзка с които са констатирани забавяне на плащания; заверени копия на последните пет броя отчети, съдържащи полици, по които е констатирано забавяне на плащанията по-големи от един месец по застраховки, различни от задължителна застраховка „Гражданска отговорност на автомобилистите“; информация и доказателства за общия размер на наличните задължения (неплатени, събрани от брокера застрахователни премии) към ЗК „УНИКА“ АД и ЗК „УНИКА ЖИВОТ“ АД.

С писмо на КФН с изх. № РГ-10-07-27/28.07.2017 г. от „Първа инвестиционна банка“ АД е изискано да представи информация относно движението по клиентска сметка IBAN: BG83FINV91507015690860 на застрахователен брокер „Рикавъри“ ЕООД с ЕИК 202008229 за периода от 01.01.2016 г. до датата на получаване на писмото, както и наличното салдо по сметката към датата на получаване на писмото. В постъпилия от „Първа инвестиционна банка“ АД отговор с вх. № РГ-11-07-27/03.08.2017 г. се съдържа информация за движението и наличностите по специалната клиентска сметка на „Рикавъри“ ЕООД за периода от 01.10.2016 г. до 28.07.2017 г.

От страна на „РИКАВЪРИ“ ЕООД двукратно е изисквана информация с писма с изх. № № РГ-10-07-27/19.06.2017 г. и РГ-10-07-27/31.07.2017 г. Видно от обратните разписки първото писмо е получено на 26.06.2017 г., а второто е с отметка „получателят отказва да получи пратката“.

Установено е, че наличните задължения формирани от неплатени събрани от брокера застрахователни премии в полза на ЗК „УНИКА“ АД, в периода от 12.10.2016 г. до

22.02.2017 г., са в общ размер на 1 413,35 лв. В резултат на установеното неплащане на застрахователните премии на „РИКАВЪРИ“ ЕООД са предприети следните действия от страна на КФН:

- съставен е АУАН Р-06-953/18.09.2017 г., за нарушение на разпоредбата на чл. 337, ал. 2, предл. 2 от Кодекса за застраховането (КЗ), който предвид невъзможност за установяване на връзка с представляващ застрахователния брокер е връчен чрез кмета на община Павел баня;

- с писмо, изх. № РГ-10-07-27 от 12.10.2017 г., на основание чл. 26, ал.1 от АПК, е открито производство по издаване на индивидуален административен акт за прилагане на принудителна административна мярка спрямо „РИКАВЪРИ“ ЕООД по чл. 588, ал. 4, във връзка с чл. 587, ал. 1, т. 1, във вр. с чл. 587, ал. 2, т. 1 и чл. 337, ал. 2 от КЗ. Застрахователният брокер е уведомен за откриване на производството, като видно от обратната разписка писмото е получено на 13.10.2017 г.

С Решение № 1454 – ЗБ/20.11.2017 г. на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор“, спрямо застрахователен брокер „РИКАВЪРИ“ ЕООД е приложена принудителна административна мярка по чл. 588, ал. 4, във връзка с чл. 587, ал. 1, т. 1, във вр. с чл. 587, ал. 2, т. 1 и чл. 337, ал. 2 от КЗ, със следната разпоредителна част:

*„Да преведе в полза на ЗК „УНИКА“ АД, ЕИК 040451865, всички застрахователни премии и вноски по 7 (седем) броя договори/полици за задължителна застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите, една комбинирана застрахователна полица сключени със ЗК „УНИКА“ АД, чрез посредничеството на застрахователен брокер „РИКАВЪРИ“ ЕООД в общ размер на 1 413,35 лв., както и да представи в КФН доказателства (платежни нареждания), удостоверяващи изпълнението.“*

Решението е изпратено на дружеството с писмо на КФН с изх. № РГ-10-07-27 от 23.11.2017 г. и е получено от застрахователния брокер на 30.11.2017 г.

С писмо, вх. № РГ-10-24-39 от 03.10.2017 г., ЗК „УНИКА ЖИВОТ“ АД информира КФН и за възникнал казус със застрахователен брокер „РИКАВЪРИ“ ЕООД, във връзка с който от застрахователната компания биха искали да предявят претенция по професионалната отговорност на брокера. Съгласно наличната информацията от вътрешния портал на КФН професионалната отговорност на брокера е била в ЗАД „ОЗК - Застраховане“ АД с период на валидност от 12.06.2015 г. до 11.06.2016 г.

Във връзка с горепосочените писма на ЗК „УНИКА“ АД и ЗК „УНИКА ЖИВОТ“ АД е извършена служебна проверка в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел, в резултат на която е установено, че на 28.02.2017 г. по партидата на „РИКАВЪРИ“ ЕООД са вписани промени в собствеността, седалището и адреса на управление, и управителя на дружеството.

В резултат на извършената служебна проверка е установено също така, че „РИКАВЪРИ“ ЕООД не е изпълнило задължението си за заплащане на дължимата такса за общ финансов надзор за 2017 г. в размер на 1 500 лв. по чл. 27, ал. 1, т. 9 от ЗКФН, във връзка с чл. 2, ал. 1, т. 20 от Тарифата за таксите, събирани от КФН по ЗКФН, приета с Постановление на Министерски съвет № 126/2011 г. (в сила до 31.12.2017 г.), ведно със законните лихви до деня на окончателното им заплащане.

Във връзка с горепосоченото, на основание чл. 26, ал.1 от АПК с писмо с изх. № РГ-11-500-1 от 15.06.2017 г. „РИКАВЪРИ“ ЕООД 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 „РИКАВЪРИ“ ЕООД е открито производство по издаване на индивидуален административен акт за установяване на следните публични вземания:

1. 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., дължима на основание чл. 27, ал. 1, т. 9 от ЗКФН, във връзка

с чл. 2, ал. 1, т. 20 (за застрахователен брокер) от Тарифата за таксите, събирани от КФН по ЗКФН, приета с Постановление на Министерски съвет № 126/2011 г. (чл. 27, ал. 2 от ЗКФН);

2. Законната лихва за забава върху дължимата сума по т. 1 до деня на окончателното ѝ заплащане, дължима на основание чл. 27, ал. 5 от ЗКФН.

Горепосоченото писмо на КФН с изх. № РГ-11-500-1/15.06.2017 г., адресирано до „РИКАВЪРИ“ ЕООД, е получено от дружеството на 26.06.2017 г.

С Акт за установяване на публично вземане № 1007-ЗБ/12.07.2017 г. на председателя на КФН спрямо „РИКАВЪРИ“ ЕООД е установено публично държавно вземане на обща стойност 1 500 (хиляда и петстотин) лв. и лихва за забава върху посочената сума до деня на окончателното ѝ заплащане. На 23.10.2017 г., съгласно Заповед № 3-358/20.10.2017 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.

На основание чл. 220, ал. 1, във връзка с чл. 163, ал. 3, във връзка с чл. 162, ал. 2, т. 3 от ДОПК Акт за установяване на публично държавно вземане № 1007-ЗБ/12.07.2017 г. е изпратен за принудително събиране на Националната агенция по приходите с писмо на КФН с изх. № 09-00-280 от 20.10.2017 г.

Във връзка с гореизложеното и във връзка с взето от КФН решение по Протокол № 10 от 02.02.2018 г., в съответствие с чл. 24, ал. 1, предложение първо и чл. 26, ал. 1 от Административнопроцесуалния кодекс (АПК) с писмо с изх. № 10-07-27#35 от 05.02.2018 г. дружеството е уведомено че на основание чл. 13, ал. 1, т. 7 от Закона за Комисията за финансов надзор (ЗКФН) спрямо „РИКАВЪРИ“ ЕООД, ЕИК 202008229, е открито производство по издаване на индивидуален административен акт по чл. 312, ал. 1, т. 4 във връзка с чл. 303 и чл. 305 от Кодекса за застраховането (КЗ) и чл. 312, ал. 1, т. 8 от КЗ със следния диспозитив:

*„Заличавам „РИКАВЪРИ“ ЕООД, ЕИК 202008229, от регистъра на застрахователните брокери, воден от Комисията за финансов надзор (КФН), съгласно чл. 30, ал. 1, т. 12 от ЗКФН.“*

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. Видно от обратна разписка, върната в КФН на 14.05.2018 г., писмото за откриване на производството по заличаване на застрахователния брокер е получено от „РИКАВЪРИ“ ЕООД на 11.04.2018 г. От този момент започва да тече 5-дневният 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 18.04.2018 г., от страна на „РИКАВЪРИ“ ЕООД не са постъпили обяснения и възражения по така откритото производство.

На основание чл. 312, ал. 1, т. 4 от КЗ комисията може да заличи с решение застрахователния брокер от регистъра, когато е престанал да отговаря на условията за извършване на дейност като застрахователен брокер по чл. 303, чл. 305 или чл. 306 от КЗ.

На основание чл. 312, ал. 1, т. 8 от КЗ комисията може да заличи с решение застрахователния брокер от регистъра, 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 резултат на допълнителна служебна проверка се установява, че към 21.05.2018 г. са налице следните основания за заличаване на „РИКАВЪРИ“ ЕООД от регистъра на застрахователните брокери, воден от КФН на основание чл. 30, ал. 1, т. 12 от ЗКФН:

- непредставянето на документи пред КФН във връзка с промяната на управителя на дружеството, доказващи, че новият управител на застрахователния брокер отговаря на изискванията на чл. 303, ал. 2 от КЗ, е основание за заличаването на „РИКАВЪРИ“ ЕООД

от регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 12 от ЗКФН, съгласно чл. 312, ал. 1, т. 4 от КЗ;

- неподдържането на задължителна застраховка „Професионална отговорност“, съгласно чл. 305 от КЗ е основание за заличаването на „РИКАВЪРИ“ ЕООД от регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 12 от ЗКФН, съгласно чл. 312, ал. 1, т. 4 от КЗ;

- неизпълнението на задължението за плащане на годишната такса за 2017 г. за осъществяване на общ финансов надзор е основание за заличаването на „РИКАВЪРИ“ ЕООД от регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 12 от ЗКФН, съгласно чл. 312, ал. 1, т. 8 от КЗ.

Предвид гореизложеното и на основание чл. 13, ал. 1, т. 7 от ЗКФН във връзка с чл. 312, ал. 1, т. 4 и т. 8 от КЗ и във връзка с чл. 59, ал. 1 и ал. 2 от АПК,

## **КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР**

### **Р Е Ш И :**

**Заличава „РИКАВЪРИ“ ЕООД, ЕИК 202008229, 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. 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**