

# **РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ**

## **КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР**

### **РЕШЕНИЕ № 574 - ЗБ** **от 08 юни 2018 г.**

„ЕС ТИ АЙ БРОКЕР“ ЕООД, ЕИК 201263487 е застрахователен брокер, вписан под № 11-455 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 „ЕС ТИ АЙ БРОКЕР“ ЕООД е установено следното:

1. Застрахователен брокер „ЕС ТИ АЙ БРОКЕР“ 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.

2. По отношение на „ЕС ТИ АЙ БРОКЕР“ ЕООД, ЕИК 201263487 е издаден Акт за установяване на публично държавно вземане № 1492-ЗБ от 29.11.2017 г., с който Председателят на КФН установява размера на задълженията на застрахователен брокер „ЕС ТИ АЙ БРОКЕР“ ЕООД (ЕИК 201263487) на обща стойност 3 511, 93 (три хиляди петстотин и единадесет лв. и деветдесет и три ст.) лв., представляващи законни лихви за забава върху таксите за 2013 г., 2014 г. и 2015 г. в общ размер на 511, 93 (петстотин и единадесет лева и деветдесет и три стотинки) лв., такси за общ финансов надзор за 2016 г. и 2017 г. в общ размер на 3 000 (три хиляди) лв., както 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 16.05.2018 г. „ЕС ТИ АЙ БРОКЕР“ ЕООД, ЕИК 201263487 има ликвидни и изискуеми задължения към КФН в размер на 28 511, 93 (двадесет и осем хиляди петстотин и единадесет лева и деветдесет и три стотинки) лева, представляващи лихви за забава върху таксите за 2013 г., 2014 г. и 2015 г. в общ размер на 511, 93 (петстотин и единадесет лева и деветдесет и три стотинки) лв., такси за общ финансов надзор за 2016 г. и 2017 г. в общ размер на 3 000 (три хиляди) лв., както и законната лихва за забава върху дължимите суми до деня на окончателното заплащане съгласно чл. 27, ал. 5 от ЗКФН. По влезли в сила наказателни постановления, задълженията на брокера са в общ размер на 20 000 (двадесет хиляди) лева. Също така не е изпълнено и задължението за заплащане на таксата за общ финансов надзор за 2018 г., която е следвало да бъде заплатена до 31.01.2018 г.

Предвид постановления Акт за установяване на публично държавно вземане № 1492-ЗБ от 29.11.2017 г., следва да се счита, че от страна на „ЕС ТИ АЙ БРОКЕР“ ЕООД, ЕИК 201263487, 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. 4, предл. второ от КЗ, когато застрахователен брокер е престанал да отговаря на условията за извършване на дейност по чл. 305, КФН може да го заличи от регистъра с решение.

Чл. 305, ал. 1 от КЗ гласи, че застрахователният брокер е длъжен постоянно да поддържа задължителна застраховка "Професионална отговорност", валидна за цялата територия на Европейския съюз и Европейското икономическо пространство, която покрива отговорността за вреди, настъпили на територията на държава членка при извършване на дейност по застрахователно и/или презастрахователно посредничество вследствие на негово действие или бездействие.

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 № 42 от 22.05.2018 г., КФН взе решение с писмо, изх. № РГ-11-455-4/22.05.2018 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 „ЕС ТИ АЙ БРОКЕР“ ЕООД, ЕИК 201263487 да бъде открито административно производство по издаване на индивидуален административен акт за прилагане на принудителна административна мярка по чл. 312, ал. 1, т. 4, предл. второ и т. 8 от КЗ, със следната разпоредителна част:

**„Заличава „ЕС ТИ АЙ БРОКЕР“ ЕООД, ЕИК 201263487 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-11-455-4/22.05.2018 г., е получено на 25.05.2018 г., предвид което срокът за представяне на обяснения и възражения е изтекъл на 01.06.2018 г. В рамките на срока, както и към момента на издаване на настоящото решение не са постъпили обяснения и възражения от страна на „ЕС ТИ АЙ БРОКЕР“ ЕООД по така откритото производство.

II. След извършена повторна проверка се установи, че към 04.06.2018 г. липсват данни за валидно сключена застраховка „Професионална отговорност“ на „ЕС ТИ АЙ БРОКЕР“ ЕООД. Също така не е постъпило плащане на дължимите суми, 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 28 511, 93 (двадесет и осем хиляди петстотин и единадесет лева и деветдесет и три стотинки) лв. Не е изпълнено и задължението за заплащане на таксата за общ финансов надзор за 2018 г., която е следвало да бъде заплатена до 31.01.2018 г.

Предвид гореизложеното и на основание чл. 312, ал. 1, т. 4, предл. второ 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 „ЕС ТИ АЙ БРОКЕР” ЕООД, ЕИК 201263487 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**