

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

**РЕШЕНИЕ № 645 - ЗБ**  
**от 26 юни 2018 г.**

„ДЖЕНЕРАЛ БРОКЕРС“ ЕАД, ЕИК 200140919 е застрахователен брокер, вписан под № 11-157 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 е установено, че „ДЖЕНЕРАЛ БРОКЕРС“ ЕАД, ЕИК 200140919, не е изпълнило задължението си за заплащане на таксата за общ финансов надзор за 2017 г., както и на законната лихва за забава върху дължимата сума до деня на окончателното заплащане съгласно чл. 27, ал. 1 и ал. 5 от Закона за Комисията за финансов надзор (ЗКФН).

Във връзка с горното, с писмо, изх. № РГ-11-157-6 от 22.06.2017 г., спрямо „ДЖЕНЕРАЛ БРОКЕРС“ ЕАД, е открито административно производство по издаване на индивидуален административен акт за установяване на публично държавно вземане, във връзка с което не са представени обяснения и възражения. Поради това, на основание чл. 27, ал. 7, изр. второ от ЗКФН и чл. 27, ал. 5 от ЗКФН, във връзка с чл. 166, ал. 1 от ДОПК, във връзка с чл. 2, ал. 1, т. 20 от Тарифата по чл. 27, ал. 2 от ЗКФН, е постановен Акт за установяване на публично държавно вземане № 1211-ЗБ от 13.09.2017 г., с който Председателят на КФН установява размера на задълженията на застрахователен брокер „ДЖЕНЕРАЛ БРОКЕРС“ ЕАД (ЕИК 200140919) на обща стойност 1 500,00 лв., представляващи такса за осъществяване на общ финансов надзор за 2017 г. по чл. 27, ал. 1 от ЗКФН, ведно със законната лихва до датата на плащане на основание чл. 27, ал. 5 от ЗКФН.

След извършена проверка се установи, че към 08.05.2018 г., „ДЖЕНЕРАЛ БРОКЕРС“ ЕАД не е изпълнило горепосочените изискуеми и ликвидни парични задължения във връзка с дейността му като застрахователен брокер. 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 1 500 (хиляда и петстотин) 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.

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, с писмо на КФН, изх. № РГ-11-157-2/11.05.2018 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, „ДЖЕНЕРАЛ БРОКЕРС“ ЕАД, ЕИК 200140919, е 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 „ДЖЕНЕРАЛ БРОКЕРС“ ЕАД, ЕИК 200140919 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, изх. № РГ-11-157-2/11.05.2018 г., е върнато. В тази връзка на основание чл. 61, ал. 3 от АПК, на 13.06.2018 г. горесцитираното писмо е поставено на таблото за обявления в сградата на КФН и е публикувано в Интернет страницата – [www.fsc.bg](http://www.fsc.bg). С оглед на това, писмото се счита за получено от неговия адресат на 13.06.2018 г., предвид което срокът за представяне на обяснения и възражения е изтекъл на 20.06.2018 г. В рамките на срока, както и към момента на постановяване на настоящото решение, от страна на „ДЖЕНЕРАЛ БРОКЕРС“ ЕАД не са постъпили обяснения и възражения по така откритото производство.

След извършена повторна проверка се установи, че към 20.06.2018 г. не е постъпило плащане от „ДЖЕНЕРАЛ БРОКЕРС“ 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 1 500 (хиляда и петстотин) лева. 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.

II. Съгласно разпоредбата на чл. 312, ал. 3 от КЗ след заличаването от регистъра на КФН, застрахователният брокер не може да извършва застрахователно и презастрахователно посредничество. В противен случай лицето носи административно-наказателна отговорност съгласно чл. 635, ал. 4 от КЗ.

Служебно известно е, че „ДЖЕНЕРАЛ БРОКЕРС“ ЕАД гарантира изпълнението на своите задължения в качеството си на застрахователен брокер чрез специални клиентски сметки, открити на името на дружеството. Предназначението на специалната клиентска сметка по смисъла на чл. 306, ал. 1 от КЗ, е да гарантира изпълнението на задълженията на застрахователния брокер по застрахователно посредничество, поради което в случая е отпаднало основанието за ползване и разпореждане с налични средства по специалните клиентски сметки на „ДЖЕНЕРАЛ БРОКЕРС“ ЕАД.

Поради това е необходимо „ДЖЕНЕРАЛ БРОКЕРС“ ЕАД да преустанови своята дейност по застрахователно посредничество, включително да предприеме действия по закриването на всички специални клиентски сметки, открити на името на дружеството.

III. 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 „ДЖЕНЕРАЛ БРОКЕРС” ЕАД, ЕИК 200140919 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**