

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

**РЕШЕНИЕ № 887 - ЗБ**  
**от 17.09.2018 г.**

„БЪЛГАРСКИ БРОКЕР“ ООД, ЕИК 175348491, с издадено Разрешение за извършване на дейност като застрахователен брокер с Решение № 1310-ЗБ от 31.10.2008 г. на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор“, вписано под № РГ-11-342 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.

I. В резултат на извършена проверка по отношение на „БЪЛГАРСКИ БРОКЕР“ ЕООД е установено следното:

1. Съгласно информацията, обявена по партидата на „БЪЛГАРСКИ БРОКЕР“ ООД в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел (ТР) и в регистъра на застрахователните брокери, воден от КФН, към 25.07.2018 г. седалището и адреса на управление на дружеството е: гр. София, п.к. 1504, район „Оборище“, ул. „Тракия“ № 35, вх. 1, офис 2. Като управител на дружеството в ТР е вписан Хория Тутуану.

2. Последният отчет, представен в КФН от „БЪЛГАРСКИ БРОКЕР“ ООД е за периода от 01.01.2012 г. до 30.06.2012 г. След въвеждането от страна на КФН на новата информационна система за получаване и обработка на годишни и периодични отчети и справки, подавани от застрахователни брокери и приемането от 01.01.2013 г. на отчети и справки, подадени само във формата на електронен документ, подписан с квалифициран електронен подпис, чрез портала на интернет страницата на КФН, „Български Брокер“ ЕООД не е подавало посочените в чл. 311, ал. 3 от КЗ справки и отчети.

Съгласно чл. 311, ал. 3 от КЗ застрахователният брокер представя в КФН:

- годишни справки и отчети – в срок до 31 януари на годината, следваща годината, за която се отнасят;

- шестмесечни справки и отчети – в срок до 31 юли на съответната година;

- годишен финансов отчет – в срок до 31 март на годината, следваща годината, за която се отнася отчетът, когато застрахователният брокер гарантира изпълнението на задължението за прехвърляне на застрахователни премии, съответно на застрахователни плащания със собствен капитал. Разпоредбата на чл. 311, ал. 4 от КЗ регламентира, че годишните и шестмесечните справки и отчети се представят във формата на електронен документ, подписан с квалифициран електронен подпис, по образец, утвърден със заповед на заместник-председателя.

Заповед № 332/15.10.2012 г., допълнена със Заповед № 10/13.01.2016 г., въвежда нова форма на отчет на застрахователните брокери, която цели подобряване на качеството на отчетността им чрез въвеждането на единен електронен формат, който да се подава посредством електронен портал в интернет и да се подписва с електронен подпис.

Във връзка с непредставянето в КФН годишни справки и отчети за 2017 г., нито към 31.01.2018 г., нито към 16.04.2018 г. срещу „БЪЛГАРСКИ БРОКЕР“ ООД е съставен Акт за установяване на административно нарушение (АУАН) № Р-06-371 от 25.04.2018 г., за нарушение на разпоредбата на чл. 311, ал. 3, т. 1 от КЗ. АУАН е съставен в отсъствие на

нарушителя при условията на чл. 40, ал. 2 от ЗАНН.

Съставеният срещу „Български Брокер“ ООД АУАН е изпратен за връчване на кмета на район „Оборище“ – Столична община с писмо изх. № РГ-11-342-2 от 14.05.2018 г. В отговор на посоченото писмо в КФН е постъпило писмо с вх. № РГ-11-342-2 от 25.06.2018 г., към което са приложени протоколи за посещение на адреса на управление на „Български Брокер“ ООД на служители на община „Оборище“ от 25.05.2018 г. и 01.06.2018 г. Видно от представените в КФН протоколи за посещение на адреса на управление на „Български Брокер“ ООД не е открит никой, поради което АУАН е върнат в КФН.

3. При извършена служебна проверка на информацията, съдържаща се в електронния регистър на КФН, е установено, че към 25.07.2018 г. „БЪЛГАРСКИ БРОКЕР“ ООД не 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. Последната представена в КФН полица е със срок на застраховката от 31.10.2011 г. до 29.10.2012 г.

Съгласно чл. 305, ал. 1 от КЗ 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. Минималната застрахователна сума е 2 240 400 лв. – за всяко застрахователно събитие, и 3 360 600 лв. – за всички застрахователни събития за една година.

4. Установено е, че „БЪЛГАРСКИ БРОКЕР“ ООД не е плащало такси за общ финансов надзор за периода от 2012 г. до 2018 г., видно от справка за задълженията, изготвена от дирекция „Финансово стопански дейности“.

С писмо с изх. № РГ-11-342-1/04.05.2017 г. до „БЪЛГАРСКИ БРОКЕР“ ООД е изпратена покана за доброволно плащане на сумата в размер на 10 619, 60 лв. като е определен срок от седем работни дни от получаване на поканата да изпълни доброволно задължението си към комисията. Писмото е върнато в КФН на 09.05.2017 г., като е отбелязано, че „пратката не е потърсена от получателя“.

На основание чл. 26, ал.1 от АПК с писмо с изх. № РГ-11-342-2 от 14.06.2017 г. „БЪЛГАРСКИ БРОКЕР“ ООД 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 „БЪЛГАРСКИ БРОКЕР“ ООД е открито производство по издаване на индивидуален административен акт за установяване на публични държавни вземания на обща стойност 9 017, 35 лв. (девет хиляди и седемнадесет лева и тридесет и пет стотинки). В писмото е посочено, че до 31.05.2017 г. няма данни за внасяне на дължимите суми по просрочените изискуеми задължения в касата на КФН или по банковата ѝ сметка. На основание чл. 34, ал. 3 от АПК на „БЪЛГАРСКИ БРОКЕР“ ООД е осигурена възможност в седемдневен срок от получаване на писмото да направи обяснения и/или възражения по инициираното производство. В писмото се съдържа и покана за доброволно плащане на посоченото задължение в срок от пет работни дни от получаване на писмото.

Горепосоченото писмо на КФН с изх. № РГ-11-342-2 от 14.06.2017 г., адресирано до „БЪЛГАРСКИ БРОКЕР“ ООД е върнато в КФН на 05.07.2017 г. като на писмото е отбелязано „непотърсено“. На 24.07.2017 г., съгласно Заповед № 249/24.07.2017 г. на Председателя на КФН, писмото-уведомление е поставено на определеното за целта място в

сградата на КФН (табло за обявления), както и на интернет страницата на КФН, съгласно изискванията на чл. 61, ал. 3 от АПК, с което се счита, че е съобщено на дружеството. От този момент започва да тече 7-дневен срок за представяне на обяснения и възражения във връзка с така откритото производство, като в посочения срок в КФН не са постъпили обяснения или възражения от „БЪЛГАРСКИ БРОКЕР“ ООД.

С Акт за установяване на публично вземане № 1096 - ЗБ от 04.08.2017 г. на председателя на КФН спрямо „БЪЛГАРСКИ БРОКЕР“ ООД е установено публично държавно вземане на обща стойност 9 017,35 лв. (девет хиляди и седемнадесет лева и тридесет и пет стотинки) и дължимите лихви за забава.

Акт за установяване на публично вземане № 1096 - ЗБ от 04.08.2017 г. е изпратен на „БЪЛГАРСКИ БРОКЕР“ ООД с писмо с изх. № РГ-11-342-3 от 11.08.2017 г. Писмото е върнато в КФН на 18.08.2017 г., като върху писмото е отбелязано „получателят се е преместил на друг адрес“. На 05.10.2017 г., съгласно Заповед № 323/26.09.2017 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. Поради липса на доброволно изпълнение на задълженията в срока, предоставен в Акт за установяване на публично вземане № 1096 - ЗБ от 04.08.2017 г. съгласно чл. 269 ал. 1 от АПК и чл. 22 от ДОПК, същият е изпратен с писмо, изх. № 09-00-296 от 01.11.2017 г., на Националната агенция по приходите за предприемане на действия по принудително изпълнение на задълженията на „БЪЛГАРСКИ БРОКЕР“ ООД, на основание чл. 220, ал. 1, във връзка с чл. 163, ал. 3, във връзка с чл. 162, ал. 2, т. 3 от ДОПК.

Предвид всичко гореизложено във връзка с дейността на „БЪЛГАРСКИ БРОКЕР“ ООД е установено, че са налице следните основания за заличаване на дружеството от регистъра на застрахователните брокери:

1. „БЪЛГАРСКИ БРОКЕР“ ООД не поддържа задължителна застраховка „Професионална отговорност“, поради което не отговаря на условията за извършване на дейност по чл. 305 от КЗ, което е основание за неговото заличаване по смисъла на чл. 312, ал. 1, т. 4 от КЗ.

2. „БЪЛГАРСКИ БРОКЕР“ ООД не плаща, изискуеми и ликвидни парични задължения във връзка с дейността му като застрахователен брокер. След извършена служебна проверка в отдел „Финанси, счетоводство и управление на собствеността“ се установи, че към 25.07.2018 г. не е постъпило плащане от „БЪЛГАРСКИ БРОКЕР“ ООД, 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 14 017,35 лв., което представлява годишна такса за осъществяване на общ финансов надзор за периода от 2012 г. до 2018 г., както и дължими лихви.

Неизпълнението на задължението за плащане на годишните такси за осъществяване на общ финансов надзор е основание за заличаването на „БЪЛГАРСКИ БРОКЕР“ ЕООД от регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 12 от ЗКФН, съгласно чл. 312, ал. 1, т. 8 от КЗ.

3. На регистрирания адрес на управление на „БЪЛГАРСКИ БРОКЕР“ ООД системно не може да бъде открито лице, оправомощено да управлява и представлява брокера, поради което не могат да бъдат връчени документи и съобщения, като това възпрепятства застрахователния надзор, което е основание за заличаване от регистъра съгласно разпоредбата на чл. 312, ал. 1, т. 6 от КЗ.

Във връзка с гореизложеното и във връзка с взето от КФН решение по Протокол № 60 от 30.07.2018 г., в съответствие с чл. 24, ал. 1, предложение първо и чл. 26, ал. 1 от Административнопроцесуалния кодекс (АПК) с писмо с изх. № РГ-11-342-3 от 31.07.2018 г. дружеството е уведомено че на основание чл. 13, ал. 1, т. 7 от Закона за Комисията за финансов надзор (ЗКФН) спрямо „БЪЛГАРСКИ БРОКЕР“ ООД,

ЕИК 175348491, е открито производство по издаване на индивидуален административен акт по чл. 312, ал. 1, т. 4, предл. второ, т. 6 и т. 8 от КЗ със следния диспозитив:

*„Заличавам „БЪЛГАРСКИ БРОКЕР“ ООД, ЕИК 175348491, 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. Писмото е върнато в КФН, като в обратната разписка е отразено, че получателят се е преместил на друг адрес. В тази връзка на основание чл. 61, ал. 3 от АПК, на 04.09.2018 г. горесцитираното писмо е поставено на таблото за обявления в сградата на КФН и е публикувано в Интернет страницата на КФН – [www.fsc.bg](http://www.fsc.bg). С оглед на това, писмото се счита за получено от неговия адресат на 04.09.2018 г., предвид което срокът за представяне на обяснения и възражения е изтекъл на 12.09.2018 г. В рамките на срока, както и към настоящия момент от страна на „Български Брокер“ ООД не са постъпили обяснения и възражения по така откритото производство.

II. След извършена повторна проверка е установено, че към 13.09.2018 г.:

1. Липсват данни за валидно сключена застраховка „Професионална отговорност“ на „БЪЛГАРСКИ БРОКЕР“ ООД.

2. 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 9 017, 35 лв. (девет хиляди и седемнадесет лева и тридесет и пет стотинки). 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.

3. На основание чл. 84 от ЗАНН във връзка с чл. 178, ал. 2 от НПК, с писмо, изх. № РГ-11-342-2 от 20.07.2018 г., АУАН № Р-06-371 от 25.04.2018 г., съставен срещу „Български Брокер“ ЕООД за нарушение на разпоредбата на чл. 311, ал. 3, т. 1 от КЗ е изпратен до 05-то РУ-СДВР, по седалище и адрес на управление на дружеството, за предявяване и подписване от управителя, в качеството му на лице, представляващо „БЪЛГАРСКИ БРОКЕР“ ООД.

С писмо, вх. № РГ-11-342-2 от 14.08.2018 г., 05-то РУ-СДВР е върнало АУАН с № Р-06-371/25.04.2018 г. в КФН, като в писмото се пояснява, че при извършеното посещение на посочения адрес търсеното лице не е намерено. Тъй като след щателно издирване на нарушителя, „БЪЛГАРСКИ БРОКЕР“ ООД, гр. София, срещу който е съставен АУАН № Р-06-371/25.04.2018 г., не е намерен и акта не е връчен образуваното със съставянето на АУАН административнонаказателно производство е спряно на 22.08.2018 г.

В резултат на извършената допълнителна служебна проверка е установено, че към 13.09.2018 г. са налице следните основания за заличаване на „БЪЛГАРСКИ БРОКЕР“ ООД от регистъра на застрахователните брокери, воден от КФН на основание чл. 30, ал. 1, т. 12 от ЗКФН:

- неподдържането на задължителна застраховка „Професионална отговорност“, съгласно чл. 305 от КЗ е основание за заличаването от регистъра на основание чл. 312, ал. 1, т. 4 от КЗ, съгласно който 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;

- неизпълнението на задължението за плащане на годишните такси за осъществяване на общ финансов надзор е основание за заличаването от регистъра на основание чл. 312, ал. 1, т. 8 от КЗ, съгласно който 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;

- системната невъзможност да бъде открито лице, оправомощено да управлява и представлява брокера, поради което не могат да бъдат връчени документи и съобщения, което възпрепятства застрахователния надзор е основание за заличаване от регистъра на основание чл. 312, ал. 1, т. 6 от КЗ, съгласно който 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.

Предвид гореизложеното и на основание чл. 312, ал. 1, т. 4, предл. второ, т. 6 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 „БЪЛГАРСКИ БРОКЕР” ООД, ЕИК 175348491, от регистъра на застрахователните брокери, воден от Комисията за финансов надзор, съгласно 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**