

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШЕНИЕ № 77 - ЗБ

от 17.01.2019 г.

„УНИ РИСК“ ООД („УНИ РИСК“ ЕООД), ЕИК 131168189, с издадено Разрешение за извършване на дейност като застрахователен брокер с Решение № 547-ЗБ от 31.07.2006 г. на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор“, вписано под № РГ-11-164 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 резултат на извършена проверка по отношение на „УНИ РИСК“ ООД е установено следното:

1. Съгласно информацията, обявена по партидата на „УНИ РИСК“ ООД в Търговския регистър и РЮЛНЦ (ТР) и в регистъра на застрахователните брокери, воден от КФН, седалището и адреса на управление на дружеството е: гр. София, п.к. 1000, район „Средец“, ул. „Христо Белчев“ № 1, ет. 3. Като управител на дружеството в ТР е вписана Гергана Рашкова.

2. При извършена служебна проверка е установено, че след въвеждането от страна на КФН на информационната 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, „УНИ РИСК“ ООД не е подавало посочените в чл. 311, ал. 3 от КЗ справки и отчети.

Във връзка с непредставянето в КФН годишни справки и отчети за 2017 г., срещу „УНИ РИСК“ ООД, ЕИК 131168189 е съставен Акт за установяване на административно нарушение (АУАН) № Р-06-397/25.04.2018 г. за нарушение на разпоредбата на чл. 311, ал. 3, т. 1 от КЗ въз основа на който е издадено Наказателно постановление (НП) № Р-10-758 от 07.09.2018 г.

За непредставянето на шестмесечни справки и отчети срещу „УНИ РИСК“ ООД е съставен и АУАН № Р-06-1110/18.09.2018 г., за нарушение на разпоредбата на чл. 311, ал. 3, т. 2 от КЗ. С писмо, изх. № РГ-11-164-3 от 23.10.2018 г., АУАН е изпратен за връчване на Първо РУ на СДВР.

3. От информацията, съдържаща се в електронния регистър на КФН, към 14.01.2019 г. е установено, че „УНИ РИСК“ ООД не поддържа задължителна застраховка „Професионална отговорност“, валидна за цялата територия на ЕС и ЕИП, 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 31.03.2010 г. до 30.03.2011 г.

4. В резултат на извършена служебна проверка е установено, че „УНИ РИСК“ ООД не е плащало такси за общ финансов надзор за всички години в периода от 2011 г. до 2018 г., видно от наличната в КФН справка за задълженията на дружеството.

С Решение № 688 – ЗБ от 29.06.2012 г. на заместник-председателя на КФН, ръководещ Управление „Застрахователен надзор“ е установено изискуемо публично държавно вземане спрямо „УНИ РИСК“ ЕООД в размер на 2 061, 10 лв. (две хиляди и шестдесет и един лева и десет стотинки) ведно със законната лихва до датата на плащане. Поради липса на доброволно изпълнение на задълженията посоченото решение е изпратено на Националната агенция за приходите (НАП) с писмо изх. № 09-00-159 от 20.08.2012 г., за предприемане на действия по принудително изпълнение на задълженията на „УНИ РИСК“ ЕООД.

С Акт за установяване на публично вземане № 1092 - ЗБ от 04.08.2017 г. на председателя на КФН спрямо „УНИ РИСК“ ООД е установено публично държавно вземане на обща стойност 8 250 (осем хиляди двеста и петдесет) лв. и дължимите лихви за забава.

Поради липса на доброволно изпълнение на задълженията в срока, предоставен в Акт за установяване на публично вземане № 1092 - 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 за приходите за предприемане на действия по принудително изпълнение на задълженията на „УНИ РИСК“ 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 „УНИ РИСК“ ООД е установено, че са налице следните основания за заличаването му от регистъра на застрахователните брокери:

1. „УНИ РИСК“ 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. 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, 304, 305 или 306 от КЗ.

2. „УНИ РИСК“ 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“ е установено, че към 14.01.2019 г. не е постъпило плащане от „УНИ РИСК“ ООД, поради което размерът на всички задължения на застрахователния брокер към надзора са както следва:

- 10 311, 10 лв. – задължения към КФН за годишни такси за общ финансов надзор за всички години в периода от 2011 г. до 2017 г., възложени за събиране от НАП;

- 5 000 лв. такса за общ финансов надзор за 2018 г., както и лихви на основание чл. 27, ал. 5 от ЗКФН.

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.

3. „УНИ РИСК“ ООД системно не получава съобщения и документи, изпращани от страна на КФН на регистрирания му адрес на управление. Представляващият дружеството също не може да бъде открит на адреса на управление на дружеството, предвид което „УНИ РИСК“ ООД може да бъде заличен от регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 12 от ЗКФН, съгласно чл. 312, ал. 1, т. 6 от КЗ.

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.

Въз основа на взето от КФН решение по Протокол № 93 от 08.11.2018 г. в съответствие с чл. 24, ал. 1, предложение първо и чл. 26, ал. 1 от Административнопроцесуалния кодекс (АПК), с писмо на КФН с изх. № РГ-11-164-5 от 09.11.2018 г. дружеството е уведомено, че на основание чл. 13, ал. 1, т. 7 от ЗКФН спрямо „УНИ РИСК“ ООД, ЕИК 131168189, е открито производство по издаване на индивидуален административен акт по чл. 312, ал. 1, т. 4 във връзка с чл. 305, т. 6 и т. 8 от от Кодекса за застраховането (КЗ) със следния диспозитив:

„Заличава „УНИ РИСК“ ООД, ЕИК 131168189, от регистъра на застрахователните брокери, воден от Комисията за финансов надзор, 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 07.01.2019 г. горесцитираното писмо е поставено на таблото за обявления в сградата на КФН и е публикувано в Интернет страницата на КФН – www.fsc.bg. С оглед на това, писмото се счита за получено от неговия адресат на 07.01.2019 г., предвид което срокът за представяне на обяснения и възражения е изтекъл на 14.01.2019 г. В рамките на срока, както и към настоящия момент от страна на „Уни Риск“ ООД не са постъпили обяснения и възражения по така откритото производство.

Предвид гореизложеното и на основание чл. 312, ал. 1, т. 4 във вр. с чл. 305, чл. 312, ал. 1, 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 „УНИ РИСК“ ООД, ЕИК 131168189, 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 във връзка с чл. 149, ал. 1 от Административнопроцесуалния кодекс решението подлежи на обжалване

по съдебен ред пред Административен съд – София област в четиринадесетдневен срок от съобщаването му.

ПРЕДСЕДАТЕЛ:

КАРИНА КАРАИВАНОВА