

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШЕНИЕ № 78 - ЗБ

от 17.01.2019 г.

„ПАК-2006” ЕООД, ЕИК 104674509, с издадено Разрешение за извършване на дейност като застрахователен брокер с Решение № 1096-ЗБ от 10.11.2006 г. на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор“, вписано под № РГ-11-253 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 „ПАК-2006” ЕООД е установено следното:

1. Съгласно информацията, обявена по партидата на „ПАК-2006” ЕООД и в Търговския регистър и РЮЛНЦ (ТР) и в регистъра на застрахователните брокери, воден от КФН, седалището и адреса на управление на дружеството е: гр. Велико Търново, п.к. 5000, ул. „Зеленка“ № 1. Като управител на дружеството в ТР е вписан Величко Янков.

2. При извършена служебна проверка се установи, 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, „ПАК-2006” ЕООД не е подавало посочените в чл. 311, ал. 3 от КЗ справки и отчети.

Във връзка с непредставянето в КФН на годишни справки и отчети за 2017 г., срещу „Пак-2006” ЕООД, ЕИК 104674509 е съставен Акт за установяване на административно нарушение (АУАН) № Р-06-388/25.04.2018 г., за нарушение на разпоредбата на чл. 311, ал. 3, т. 1 от КЗ, въз основа на който е издадено Наказателно постановление № Р-10-784 от 10.09.2018 г.

За непредставянето на шестмесечни справки и отчети е съставен и АУАН № Р-06-1088/18.09.2018 г., за нарушение на разпоредбата на чл. 311, ал. 3, т. 2 от КЗ. С писмо, изх. № РГ-11-253-3 от 09.11.2018 г., АУАН е изпратен за връчване на РПУ-Велико Търново.

3. От информацията, съдържаща се в електронния регистър на КФН, към 14.01.2019 г. е установено, че „ПАК-2006” ЕООД 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 16.11.2008 г. до 15.11.2009 г.

4. В резултат проверка се установява, че „ПАК-2006” ЕООД не е плащало такси за общ финансов надзор за всички години в периода от 2009 г. до 2017 г., видно от справка за задълженията, изготвена от дирекция „Финансово стопански дейности“.

С писмо с изх. № РГ-11-253-1/24.04.2017 г. до „ПАК-2006” ЕООД е изпратена покана за доброволно плащане на сумата в размер на 9 923, 65 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 16.05.2017 г., като е отбелязано, че е „непотърсено“.

С Акт за установяване на публично вземане № 1419-ЗБ/07.11.2017 г. на председателя на КФН спрямо „ПАК-2006“ ЕООД е установено публично държавно вземане на обща стойност 8 359, 19 (осем хиляди триста петдесет и девет лева и деветнадесет стотинки) лв. и дължимите лихви за забава. Поради липса на доброволно изпълнение на задълженията в срока, поставен в Акт за установяване на публично вземане 1419 – ЗБ/07.11.2017 г. съгласно чл. 269 ал. 1 от АПК и чл. 22 от ДОПК, същият е изпратен с писмо, изх. № 09-00-22 от 25.01.2018 г., на Териториална дирекция на Националната агенция по приходите – Велико Търново за предприемане на действия по принудително изпълнение на задълженията на „Пак-2006“ ЕООД, 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 „ПАК-2006“ ЕООД се установява, че са налице следните основания за заличаването му от регистъра на застрахователните брокери:

1. „ПАК-2006“ ЕООД 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, чл. 305 или чл. 306 от КЗ.

2. „ПАК-2006“ ЕООД 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 „ПАК-2006“ ЕООД, поради което размерът на всички задължения на застрахователния брокер към надзора са както следва:

- 13 337, 10 лв. – задължения към КФН, предадени за събиране на НАП, които представляват годишни такси за осъществяване на общ финансов надзор за всички години в периода от 2009 г. до 2017 г., лихва за 2008 г. и задължение по влязло в сила Наказателно постановление № Р-10-637/2012 г.;

- 5 000 лв. такса за общ финансов надзор за 2018 г. и лихва за забава 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. „ПАК-2006“ ЕООД системно не получава съобщения и документи, изпращани от страна на КФН на регистрирания му адрес на управление. Представящият дружеството също не може да бъде открит на адреса на управление на дружеството, предвид което „ПАК-2006“ ЕООД 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-11-253-5 от 09.11.2018 г. дружеството е уведомено, че на основание чл. 13, ал. 1, т. 7 от ЗКФН спрямо „ПАК-2006” ЕООД, ЕИК 104674509, 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 „ПАК-2006” ЕООД, ЕИК 104674509, 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 „Пак-2006 ” ЕООД 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 „ПАК-2006” ЕООД, ЕИК 104674509, 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