

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШЕНИЕ № 720 - ЗБ
от 28 май 2019 г.

„ЮНИОН БРОКЕР” ЕООД, ЕИК 204372893 е застрахователен брокер, вписан под № 11-589 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 „ЮНИОН БРОКЕР” ЕООД е установено следното:

1. Неизпълнение на изискванията на КЗ по отношение на управителя на застрахователния брокер

• **Приложение на разпоредбата на чл. 312, ал. 1, т. 4, предл. първо във връзка с чл. 303 от КЗ**

Считано от 23.01.2019 г., „ЮНИОН БРОКЕР” ЕООД е със сменен управител – г-жа Спаска Щерева, като на 21.02.2019 г. същата е вписана и като едноличен собственик на капитала на дружеството. Във връзка с нововъзникналото обстоятелство, в КФН е постъпило уведомление, вх. № РГ-11-589-1 от 05.02.2019 г., от „ЮНИОН БРОКЕР” ЕООД, с което е съобщено за вписването в Търговския регистър на г-жа Спаска Щерева, като нов управител на застрахователния брокер. Не са представени необходимите документи с оглед преценката на спазването на изискванията на КЗ и вписването на новия управител в регистъра на застрахователните брокери. В тази връзка е изпратено писмо, изх. № РГ-11-589-1 от 20.02.2019 г. със забележки до заявителя, което е получено от „ЮНИОН БРОКЕР” ЕООД на 25.02.2019 г., но към настоящия момент не е постъпил отговор, поради което не може да се направи преценка дали са спазени изискванията съгласно чл. 303 от КЗ.

• **Приложение на разпоредбата на чл. 310, ал. 2 във връзка с чл. 310, ал. 1 от КЗ**

Служебно известно е, че в периода от 10.01.2018 г. до 24.10.2018 г., г-жа Спаска Щерева е вписана в Търговския регистър като управител и едноличен собственик на капитала на „Застрахователна Брокерска Къща ИНС КОНСУЛТ” ЕООД, ЕИК 131258640 което е заличено с Решение № 519-ЗБ от 22.05.2018 г. на КФН 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. Дружеството е в ликвидация, считано от 24.10.2018 г., като г-жа Спаска Щерева е вписана като ликвидатор.

В тази връзка следва да се има предвид разпоредбата на чл. 310, ал. 2 от КЗ, която гласи, че КФН отказва вписване в регистъра, когато член на управителния орган на заявителя е бил член на управителен орган на лице по ал. 1, т. 3 - 5. В случая е приложима хипотезата в разпоредбата по чл. 310, ал. 1, т. 3, която във връзка с чл. 310, ал. 2 от КЗ предвижда, че КФН отказва вписване в регистъра, когато член на управителния орган на заявителя е бил член на управителен орган на:

- лице, което е заличавано от регистъра по чл. 30, ал. 1 от ЗКФН на основание чл. 312, ал. 1, т. 1 или т. 7 - 9 или от друг регистър на застрахователни посредници или финансови институции на сходни основания, в т. ч. в друга държава членка или трета държава;

- лице, чийто действителен собственик (действителен бенефициер) е заличаван от регистъра по чл. 30, ал. 1 от ЗКФН на основание чл. 312, ал. 1, т. 1 или т. 7 - 9 или от друг регистър на застрахователни посредници или финансови институции на сходни основания, в т. ч. в друга държава членка или трета държава;

- лице, чийто действителен собственик (действителен бенефициер) е контролирал друго лице, което е заличавано от регистъра по чл. 30, ал. 1 от ЗКФН на основание чл. 312, ал. 1, т. 1 или т. 7 - 9 или от друг регистър на застрахователни посредници или финансови институции на сходни основания, в т. ч. в друга държава членка или трета държава;

С оглед на гореизложеното, следва да се счита, че е приложима първата хипотеза, предвидена в разпоредбата на чл. 310, ал. 1, т. 3 във връзка с чл. 310, ал. 2 от КЗ, тъй като г-жа Спаска Щерева (управител и едноличен собственик на капитала на „ЮНИОН БРОКЕР“ ООД) е управител и едноличен собственик на капитала на „Застрахователна Брокерска Къща ИНС КОНСУЛТ“ ЕООД, ЕИК 131258640, което е заличено от регистъра на КФН на основание чл. 312, ал. 1, т. 8 от КЗ.

В тази връзка следва да се счита, че е налице основанието съгласно чл. 310, ал. 2 във връзка с чл. 310, ал. 1, т. 3, предл. първо от КЗ за отказ за вписване на г-жа Спаска Щерева като нов управител на „ЮНИОН БРОКЕР“ ЕООД, предвид нейния предходен професионален опит в управлението на застрахователни брокери и извършените от „Застрахователна Брокерска Къща ИНС КОНСУЛТ“ ЕООД нарушения, свързани с неплащане или плащане със закъснение на задължения във връзка с неговата дейност по застрахователно посредничество, което обуславя и основанието за заличаването му от регистъра на КФН.

2. В КФН не е представена валидно сключена задължителна застраховка „Професионална отговорност“ на застрахователния брокер. Последната полица за застраховка „Професионална отговорност“ на брокера е сключена с „ДЖЕНЕРАЛИ ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД със срок на застраховката 13.02.2019 г. Към настоящия момент в комисията няма данни за наличието на действаща застраховка „Професионална отговорност“ на брокера. Поради това може да се направи извод, че застрахователен брокер „ЮНИОН БРОКЕР“ ЕООД не поддържа задължителна застраховка „Професионална отговорност“.

3. В КФН са налице данни за текущи задължения на „ЮНИОН БРОКЕР“ ЕООД, както следва:

3.1. Задължения на „ЮНИОН БРОКЕР“ ЕООД към ЗАД „ОЗК – ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

С писмо, вх. № РГ-10-16-48/08.05.2018 г. от ЗАД „ОЗК – ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД, застрахователят уведомява за неотчетени събрани премии и вноски по застраховки от „ЮНИОН БРОКЕР“ ЕООД в размер на 62 775,68 лева. В резултат на проверката са установени неизплатени ликвидни задължения от страна на „ЮНИОН БРОКЕР“ ЕООД, за което с писмо, изх. № РГ-10-16-48/08.02.2019 г., е открито производство по прилагането на ПАМ. В определения срок по откритото производство няма постъпили възражения, както и доказателства по изпълнението. Във връзка с това е издадено Решение № 466 от 08.03.2019 г. за прилагане на принудителна административна мярка, с което е разпоредено на застрахователен брокер "ЮНИОН БРОКЕР" ООД да преведе в полза на ЗАД „ОЗК – ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД дължимите премии и вноски. Решението е изпратено с писмо, изх. № РГ-10-16-48/08.03.2019 г.

3.2. Задължения на „ЮНИОН БРОКЕР“ ЕООД към КФН

След извършена служебна проверка се установи, че към 27.03.2019 г. „ЮНИОН БРОКЕР“ ЕООД има ликвидни и изискуеми задължения към КФН в размер на 5 143, 81 (пет хиляди сто четиридесет и три лева и осемдесет и една стотинки) лева. Сумата представлява такса за осъществяване на общ финансов надзор за 2019 г. в размер на 5 000 (пет хиляди) лв., лихва за забава върху таксата за 2018 г. в размер на 143, 81 (сто четиридесет и три лева и осемдесет и една стотинки) и лихва върху таксата за новорегистрирани застрахователни брокери в размер на 0,33 (тридесет и три стотинки).

Съгласно разпоредбата на чл. 312, ал. 1, т. 4, предл. първо и трето от КЗ гласи, че когато застрахователен брокер е престанал да отговаря на условията за извършване на дейност по чл. 303 или чл. 305, КФН може да го заличи от регистъра с решение.

В разпоредбата на чл. 303 от КЗ са посочени изискванията по отношение на всеки член на управителен орган на застрахователен брокер и всяко друго лице, оправомощено да го управлява или представлява, включително и към всяко лице на ръководна длъжност в брокера, отговорно за извършване на дейностите по разпространение на застрахователни продукти.

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.

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 № 20 от 02.04.2019 г., КФН взе решение с писмо, изх. № РГ-11-589-5/02.04.2019 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 „ЮНИОН БРОКЕР“ ЕООД, ЕИК 204372893 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. първо и трето и т. 8 от КЗ, със следната разпоредителна част:

„Заличава „ЮНИОН БРОКЕР“ ЕООД, ЕИК 204372893 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-11-589-5/02.04.2019 г., е върнато като непотърсено от получателя. В тази връзка на основание чл. 61, ал. 3 от АПК, на 14.05.2019 г. горесцитираното писмо е поставено на таблото за обявления в сградата на КФН и е публикувано в Интернет страницата – www.fsc.bg. С оглед на това, писмото се счита за получено от неговия адресат на 14.05.2019 г., предвид което срокът за представяне на обяснения и възражения е изтекъл на 20.05.2019 г. В рамките на срока, както и към настоящия момент от страна на „ЮНИОН БРОКЕР“ ЕООД не са постъпили обяснения и възражения по така откритото производство.

II. След извършена повторна проверка се установи, че към 22.05.2019 г. не е постъпило плащане от „ЮНИОН БРОКЕР“ ЕООД, 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 5 143, 81 (пет хиляди сто четиридесет и три лева и осемдесет и една стотинки) лева. Сумата представлява такса за осъществяване на общ финансов надзор за 2019 г. в размер на 5 000 (пет хиляди) лв., лихва за забава върху таксата за 2018 г. в размер на 143, 81 (сто четиридесет и три лева и осемдесет и една стотинки) и лихва върху таксата за новорегистрирани застрахователни брокери в размер на 0,33 (тридесет и три стотинки).

Няма данни за плащане от „ЮНИОН БРОКЕР“ ЕООД и на дължимата сума на ЗАД „ОЗК – Застраховане“ АД.

Следователно „ЮНИОН БРОКЕР“ ЕООД не плаща изискуеми и ликвидни парични задължения във връзка с дейността му като застрахователен брокер, поради което е налице основанието за заличаване на дружеството от регистъра съгласно разпоредбата на чл. 312, ал. 1, т. 8 от КЗ.

Към 22.05.2019 г. са налице и останалите основания за заличаване, а именно:

- към настоящия момент не са представени необходимите документи с оглед преценката за спазването на изискванията на КЗ и вписването на новия управител на „ЮНИОН БРОКЕР“ ЕООД - г-жа Спаска Щерева в регистъра на застрахователните брокери, поради което е налице основанието за заличаване от регистъра по чл. 312, ал. 1, т. 4, предл. първо от КЗ, тъй като не са спазени изискванията съгласно чл. 303 от КЗ по отношение на управленската структура на застрахователния брокер.

- „ЮНИОН 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. трето от КЗ.

С оглед на установените обстоятелства, следва да се счита, че са налице основанията за заличаване на „ЮНИОН БРОКЕР“ ЕООД от регистъра на застрахователните брокери съгласно чл. 312, ал. 1, т. 4, предл. първо и трето и т. 8 от КЗ.

Предвид гореизложеното и на основание чл. 312, ал. 1, т. 4, предл. първо и трето 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 „ЮНИОН БРОКЕР“ ЕООД, ЕИК 204372893, 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) решението подлежи на обжалване Административен съд – София област по реда на Административнопроцесуалния кодекс (АПК) в 14-дневен срок от съобщаването му, като обжалването не спира изпълнението.

ПРЕДСЕДАТЕЛ:

БОЙКО АТАНАСОВ