

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШЕНИЕ № 1174 - ЗБ
от 07.11.2019 г.

„СЪРВИС ЕНД СЪЛЮШЪНС БРОКЕРС БЪЛГАРИЯ” ЕООД, ЕИК 200968700, с издадено Разрешение за извършване на дейност като застрахователен брокер с Решение № 374-ЗБ от 14.06.2010 г. на заместник-председателя на Комисията за финансов надзор (КФН), ръководещ управление „Застрахователен надзор“, вписано под № РГ-11-413 в регистъра на застрахователните брокери, воден от КФН, притежава статут на застрахователен брокер и като такъв 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 „СЪРВИС ЕНД СЪЛЮШЪНС БРОКЕРС БЪЛГАРИЯ” ЕООД, ЕИК 200968700 е установено следното:

1. Съгласно информацията обявена по партидата на „СЪРВИС ЕНД СЪЛЮШЪНС БРОКЕРС БЪЛГАРИЯ” ЕООД в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел (ТР)) и в регистъра на застрахователните брокери, воден от КФН, към 10.09.2019 г. седалището и адреса на управление на дружеството е гр. София, п.к. 1373, район „Красна поляна“, ул. „Елисейна“ № 8. Като управител на дружеството в ТР е вписана Ани Вълчанова Режанкова.

2. Последно представените в КФН справки и отчети, от „СЪРВИС ЕНД СЪЛЮШЪНС БРОКЕРС БЪЛГАРИЯ” ЕООД са за периода от 01.01.2017 г. до 30.06.2017 г. След този период „СЪРВИС ЕНД СЪЛЮШЪНС БРОКЕРС БЪЛГАРИЯ” 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;

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 на годишни справки и отчети за 2017 г., нито към 31.01.2018 г., нито към 25.04.2018 г. на „СЪРВИС ЕНД СЪЛЮШЪНС БРОКЕРС БЪЛГАРИЯ” ЕООД е съставен Акт за установяване на административно нарушение (АУАН) № Р-06-368 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 Закона за

административните нарушения и наказания (ЗАНН).

Съставеният на „СЪРВИС ЕНД СЪЛЮШЪНС БРОКЕРС БЪЛГАРИЯ“ ЕООД АУАН е изпратен за връчване на кмета на район „Красна поляна“ – Столична община с писмо, изх. № РГ-11-413-4 от 15.05.2018 г. по описа на КФН. В отговор на посоченото писмо в КФН е постъпило писмо с вх. № РГ-11-413-4 от 02.07.2018 г., с което Столична община, район „Красна поляна“, е върнала неподписания и невръчен АУАН, като в писмото се посочва, че след предприети действия от страна на общинската администрация, последната не е успяла да връчи АУАН. Предвид това, на основание чл. 84 от ЗАНН във връзка с чл. 178, ал. 2 от Наказателно-процесуалния кодекс (НПК), с писмо, изх. № РГ-11-413-4 от 04.07.2018 г. по описа на КФН, АУАН е изпратен до Трето РУ на СДВР, по седалище и адрес на управление на застрахователния брокер, за предявяване и подписване от управителя, в качеството му на лице, представляващо „СЪРВИС ЕНД СЪЛЮШЪНС БРОКЕРС БЪЛГАРИЯ“ ЕООД. С писмо, вх. № РГ-11-413-4 от 29.01.2019 г. по описа на КФН, Трето РУ на СДВР е върнало АУАН с № Р-06-368/25.04.2018 г., като в писмото се пояснява, че лицето Ани Режанкова не пребивава на адреса от около седем години. В писмото се посочва, че с нея не се поддържа връзка и не може да се посочи къде се е установила към настоящия момент по данни на Иво Николаев Иванов (собственик на имота). От гореизложеното е видно, че АУАН № Р-06-368/25.04.2018 г. е върнат в КФН като невръчен на 29.01.2019 г., което е след изтичане на шестмесечния срок за издаване на наказателно постановление. Предвид гореизложеното, на основание чл. 34, ал. 3 от ЗАНН образуваното административнонаказателно производство е прекратено.

Във връзка с непредставянето в КФН на шестмесечни справки и отчети за 2018 г., нито към 31.07.2018 г., нито към 18.09.2018 г. на „СЪРВИС ЕНД СЪЛЮШЪНС БРОКЕРС БЪЛГАРИЯ“ ЕООД е съставен АУАН № Р-06-1100 от 18.09.2018 г., за нарушение на разпоредбата на чл. 311, ал. 3, т. 2 от КЗ. АУАН е съставен в отсъствие на нарушителя при условията на чл. 40, ал. 2 от ЗАНН.

Съставеният срещу „СЪРВИС ЕНД СЪЛЮШЪНС БРОКЕРС БЪЛГАРИЯ“ ЕООД АУАН е изпратен за връчване на кмета на район „Красна поляна“ – Столична община с писмо, изх. № РГ-11-413-3 от 21.09.2018 г. по описа на КФН. В отговор на посоченото писмо в КФН е постъпил отговор с вх. № РГ-11-413-3 от 24.10.2018 г., с което Столична община, район „Красна поляна“, е върнала неподписания и невръчен АУАН. В писмото се посочва, че след предприети действия от страна на общинската администрация, последната не е успяла да връчи АУАН. Предвид това, на основание чл. 84 от ЗАНН във връзка с чл. 178, ал. 2 от НПК, с писмо, изх. № РГ-11-413-3 от 30.10.2018 г. по описа на КФН, АУАН е изпратен до Трето РУ на СДВР, по седалище и адрес на управление на дружеството, за предявяване и подписване от управителя, в качеството му на лице, представляващо „СЪРВИС ЕНД СЪЛЮШЪНС БРОКЕРС БЪЛГАРИЯ“ ЕООД. С писмо, вх. № РГ-11-413-3 от 29.01.2019 г., Трето РУ на СДВР е върнало АУАН с № Р-06-1100/18.09.2018 г. в КФН, като в писмото се пояснява, че лицето Ани Режанкова не пребивава на адреса от около седем години, с нея не се поддържа връзка и не може да се посочи къде се е установила към настоящия момент по данни на Иво Николаев Иванов (собственик на имота). От гореизложеното е видно, че АУАН № Р-06-1100/18.09.2018 г. е върнат в КФН като невръчен на 29.01.2019 г. Предвид гореизложеното, на основание чл. 43, ал. 6 от ЗАНН образуваното административнонаказателно производство е спряно на 04.02.2019 г.

3. В КФН не е представена валидно сключена задължителна застраховка „Професионална отговорност“ на застрахователния брокер. При извършена служебна

проверка на информацията, съдържаща се в електронния регистър на КФН, е установено, че към 10.09.2019 г. „СЪРВИС ЕНД СЪЛЮШЪНС БРОКЕРС БЪЛГАРИЯ” ЕООД 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 06.12.2016 г. до 05.12.2017 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 2 500 000 лв. – за всяко застрахователно събитие, и 3 700 000 лв. – за всички застрахователни събития за една година.

Съгласно чл. 311, ал. 2 във връзка с чл. 311, ал. 1, т. 1, във връзка с чл. 27, ал. 1 т. 3 от Наредба 15 от 5.05.2004 г. за воденето и съхраняването на регистрите от Комисията за финансов надзор и за подлежащите на вписване обстоятелства, застрахователният брокер е длъжен да уведомява комисията за всички нововъзникнали факти и обстоятелства, които подлежат на вписване в регистъра на комисията, в 7-дневен срок от настъпването или узнаването на съответния факт или обстоятелство.

4. Установено е, че „СЪРВИС ЕНД СЪЛЮШЪНС БРОКЕРС БЪЛГАРИЯ” ЕООД не е плащало такси за общ финансов надзор за 2018 г. и 2019 г., видно от справка за задълженията, изготвена от отдел „Финанси и счетоводство“.

На основание чл. 26, ал. 1 от Административнопроцесуалния кодекс (АПК) с писмо, с изх. № РГ-11-413-5 от 09.07.2018 г. по описа на КФН, „СЪРВИС ЕНД СЪЛЮШЪНС БРОКЕРС БЪЛГАРИЯ” ЕООД е уведомено, че на основание чл. 162, ал. 2, т. 3 и т. 9 от Данъчно-осигурителния процесуален кодекс (ДОПК), във връзка с чл. 14, ал. 3, т. 8 от ЗКФН и чл. 24, ал. 1 от АПК спрямо „СЪРВИС ЕНД СЪЛЮШЪНС БРОКЕРС БЪЛГАРИЯ” ЕООД е открито производство по издаване на индивидуален административен акт за установяване на публично вземане - дължима годишна такса за общ финансов надзор за 2018 г. и законна лихва за забава към нея, на обща стойност 5 000,00 лв. (пет хиляди лева). В писмото е посочено, че до 04.07.2018 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 „СЪРВИС ЕНД СЪЛЮШЪНС БРОКЕРС БЪЛГАРИЯ” ЕООД е осигурена възможност в седемдневен срок от получаване на писмото да направи обяснения и/или възражения по иницирираното 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-11-413-5 от 09.07.2018 г., адресирано до „СЪРВИС ЕНД СЪЛЮШЪНС БРОКЕРС БЪЛГАРИЯ” ЕООД е върнато в КФН на 31.07.2018 г. като на писмото е отбелязано „непотърсено”. На 15.08.2018 г., съгласно Заповед № 3-294/08.08.2018 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 на 15.08.2018 г. същото 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 „СЪРВИС ЕНД СЪЛЮШЪНС БРОКЕРС БЪЛГАРИЯ” ЕООД.

С Акт за установяване на публично вземане № 831 - ЗБ от 27.08.2018 г. на председателя на КФН спрямо „СЪРВИС ЕНД СЪЛЮШЪНС БРОКЕРС БЪЛГАРИЯ” ЕООД е установено публично вземане на обща стойност 5,000 лв. (пет хиляди лева) и дължимата лихва за забава към нея.

Акт за установяване на публично вземане № 831 - ЗБ от 27.08.2018 г. е изпратен на „СЪРВИС ЕНД СЪЛЮШЪНС БРОКЕРС БЪЛГАРИЯ” ЕООД с писмо, с изх. № РГ-11-413-6 от 30.08.2018 г. Писмото е върнато в КФН на 25.09.2018 г., като върху него е отбелязано „непотърсена“. На 17.10.2018 г., съгласно Заповед № 3-372/10.10.2018 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 № 831 - ЗБ от 27.08.2018 г., съгласно чл. 269 ал. 1 от АПК и чл. 22 от ДОПК, същият е изпратен с писмо, изх. № 09-00-259 от 07.11.2018 г., на Националната агенция по приходите за предприемане на действия по принудително изпълнение на задълженията на „СЪРВИС ЕНД СЪЛЮШЪНС БРОКЕРС БЪЛГАРИЯ” 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.

На основание чл. 26, ал. 1 от АПК с писмо, с изх. № РГ-11-413-1 от 22.05.2019 г. по описа на КФН, „СЪРВИС ЕНД СЪЛЮШЪНС БРОКЕРС БЪЛГАРИЯ” ЕООД 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 „СЪРВИС ЕНД СЪЛЮШЪНС БРОКЕРС БЪЛГАРИЯ” ЕООД е открито производство по издаване на индивидуален административен акт за установяване на публично вземане - дължима годишна такса за общ финансов надзор за 2019 г. и законна лихва за забава към нея, на обща стойност 5 000,00 лв. (пет хиляди лева). В писмото е посочено, че до 20.05.2019 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 „СЪРВИС ЕНД СЪЛЮШЪНС БРОКЕРС БЪЛГАРИЯ” ЕООД е осигурена възможност в седемдневен срок от получаване на писмото да направи обяснения и/или възражения по иницирираното 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-11-413-1 от 22.05.2019 г., адресирано до „СЪРВИС ЕНД СЪЛЮШЪНС БРОКЕРС БЪЛГАРИЯ” ЕООД, е върнато в КФН на 27.05.2019 г. като на писмото е отбелязано „непознат”. На 27.06.2019 г., съгласно Заповед № 207/19.06.2019 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 на 27.06.2019 г. същото 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 „СЪРВИС ЕНД СЪЛЮШЪНС БРОКЕРС БЪЛГАРИЯ” ЕООД.

С Акт за установяване на публично вземане № 847 - ЗБ от 08.07.2019 г. на председателя на КФН спрямо „СЪРВИС ЕНД СЪЛЮШЪНС БРОКЕРС БЪЛГАРИЯ” ЕООД е установено публично вземане на обща стойност 5,000 лв. (пет хиляди лева) и дължимата лихва за забава към нея.

Акт за установяване на публично вземане № 847-ЗБ от 08.07.2019 г. е изпратен на „СЪРВИС ЕНД СЪЛЮШЪНС БРОКЕРС БЪЛГАРИЯ“ ЕООД с писмо, с изх. № РГ-11-413-1 от 08.07.2019 г. Писмото е върнато в КФН на 10.07.2019 г., като върху него е отбелязано „преместен“. На 07.08.2019 г., съгласно Заповед № 3-257/05.08.2019 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 № 847-ЗБ от 08.07.2019 г., съгласно чл. 269 ал. 1 от АПК и чл. 22 от ДОПК, същият предстои да бъде изпратен на Националната агенция по приходите за предприемане на действия по принудително изпълнение на задълженията на „СЪРВИС ЕНД СЪЛЮШЪНС БРОКЕРС БЪЛГАРИЯ“ 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.

Сумата по влезлите в сила наказателни постановления са в общ размер на 37 500,00 лв. (тридесет и седем хиляди и петстотин лева) и са наложени за 9 броя нарушения на КЗ и актовете по прилагането му, свързани с дейността на „СЪРВИС ЕНД СЪЛЮШЪНС БРОКЕРС БЪЛГАРИЯ“ ЕООД като застрахователен брокер за периода от 2013 г. до 2015 г. Видовете нарушения, които са установени с наказателните постановления са за 8 установени неизползвания по предназначение на откритата специална клиентска сметка съгласно разпоредбата на чл. 155, ал. 1, т. 2 от КЗ (отм.) и 1 установено нарушение за непредставяне на шестмесечна справка и отчет съгласно разпоредбата на чл. 162, ал. 3, т. 2 във вр. с ал. 4 от КЗ (отм.).

Предвид всичко гореизложено във връзка с дейността на „СЪРВИС ЕНД СЪЛЮШЪНС БРОКЕРС БЪЛГАРИЯ“ ЕООД е установено, че са налице следните основания за заличаване на дружеството от регистъра на застрахователните брокери:

1. „СЪРВИС ЕНД СЪЛЮШЪНС БРОКЕРС БЪЛГАРИЯ“ ЕООД не поддържа задължителна застраховка „Професионална отговорност“, поради което не отговаря на условията за извършване на дейност като застрахователен брокер по чл. 305 от КЗ, което е основание за неговото заличаване по смисъла на чл. 312, ал. 1, т. 4, предл. трето от КЗ.

2. „СЪРВИС ЕНД СЪЛЮШЪНС БРОКЕРС БЪЛГАРИЯ“ ЕООД не плаща, изискуеми и ликвидни парични задължения във връзка с дейността му като застрахователен брокер. След извършена служебна проверка в отдел „Финанси и счетоводство“ при КФН се установи, че към 10.09.2019 г. не е постъпило плащане от „СЪРВИС ЕНД СЪЛЮШЪНС БРОКЕРС БЪЛГАРИЯ“ 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 47 500,00 лв. (четиридесет и седем хиляди и петстотин лева), което представлява годишни такси за осъществяване на общ финансов надзор за 2018 г. и 2019 г. и дължими лихви за забава към тях, както и имуществени санкции по влезли в сила наказателни постановления.

Неизпълнението на задължението за плащане на годишните такси за осъществяване на общ финансов надзор е основание за заличаването на „СЪРВИС ЕНД СЪЛЮШЪНС БРОКЕРС БЪЛГАРИЯ“ 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 „СЪРВИС ЕНД СЪЛЮШЪНС БРОКЕРС БЪЛГАРИЯ“ ЕООД 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 № 67 от 17.09.2019 г., в съответствие с чл. 24, ал. 1, предложение първо и чл. 26, ал. 1 от АПК с писмо, изх. № РГ-11-413-1 от 17.09.2019 г. по описа на КФН, дружеството е уведомено, че на основание чл. 13, ал. 1, т. 7 от ЗКФН спрямо „СЪРВИС ЕНД СЪЛЮШЪНС БРОКЕРС БЪЛГАРИЯ” ЕООД, ЕИК 200968700, е открито производство по издаване на индивидуален административен акт по чл. 312, ал. 1, т. 4, предл. трето, т. 6 и т. 8 от КЗ със следния диспозитив:

„Заличава „СЪРВИС ЕНД СЪЛЮШЪНС БРОКЕРС БЪЛГАРИЯ” ЕООД, ЕИК 200968700 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 изпратено на адреса на управление на дружеството, официално обявен в Търговския регистър, воден от Агенцията по вписванията. Видно от обратната разписка, писмото се е върнало от адреса на управление на дружеството с отбелязване „непотърсена“ на 09.10.2019 г. В тази връзка на основание чл. 18а, ал. 10 от АПК, на 25.10.2019 г. горесцитираното писмо е поставено на табло за обявления в сградата на КФН и е публикувано на Интернет страницата – www.fsc.bg. С оглед на това, писмото се счита за получено от неговия адресат на 25.10.2019 г., предвид което срокът за представяне на обяснения и възражения е изтекъл на 01.11.2019 г., включително. В рамките на срока, както и към настоящия момент от страна на „СЪРВИС ЕНД СЪЛЮШЪНС БРОКЕРС БЪЛГАРИЯ” ЕООД не са постъпили обяснения и възражения по така откритото производство.

II. След извършена повторна проверка е установено, че към 05.11.2019 г.:

1. Липсват данни за валидно сключена застраховка „Професионална отговорност“ на „СЪРВИС ЕНД СЪЛЮШЪНС БРОКЕРС БЪЛГАРИЯ” ЕООД.

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 47 500,00 лв. (четиридесет и седем хиляди и петстотин лева), което представлява годишни такси за осъществяване на общ финансов надзор за 2018 г. и 2019 г. и дължими лихви за забава към тях, както и имуществени санкции по влезли в сила наказателни постановления. Не е изпълнило задължението си за заплащане на таксите за общ финансов надзор в срок до 31 януари на текущата година.

3. С писмо-уведомление, изх. № РГ-11-413-5 от 09.07.2018 г., е открито производство по издаване на индивидуален административен акт за установяване на публично вземане - дължима годишна такса за общ финансов надзор за 2018 г. и законна лихва за забава към нея, на обща стойност 5 000,00 лв. (пет хиляди лева), адресирано до „СЪРВИС ЕНД СЪЛЮШЪНС БРОКЕРС БЪЛГАРИЯ” ЕООД, което е върнато в КФН на 31.07.2018 г. с отметка „непотърсена”.

С писмо, с изх. № РГ-11-413-6 от 30.08.2018 г. е изпратен на адреса на управление на „СЪРВИС ЕНД СЪЛЮШЪНС БРОКЕРС БЪЛГАРИЯ” ЕООД Акт за установяване на

публично вземане № 831 - ЗБ от 27.08.2018 г. Писмото е върнато в КФН на 25.09.2018 г., като върху него е отбелязано „непотърсена“.

С писмо-уведомление, изх. № РГ-11-413-1 от 22.05.2019 г., е открито производство по издаване на индивидуален административен акт за установяване на публично вземане - дължима годишна такса за общ финансов надзор за 2019 г. и законна лихва за забава към нея, на обща стойност 5 000,00 лв. (пет хиляди лева), адресирано до „СЪРВИС ЕНД СЪЛЮШЪНС БРОКЕРС БЪЛГАРИЯ“ ЕООД, което е върнато в КФН на 27.05.2019 г. с отметка „непознат“.

С писмо, с изх. № РГ-11-413-1 от 08.07.2019 г. е изпратен на адреса на управление на „СЪРВИС ЕНД СЪЛЮШЪНС БРОКЕРС БЪЛГАРИЯ“ ЕООД Акт за установяване на публично вземане № 847 - ЗБ от 08.07.2019 г. Писмото е върнато в КФН на 10.07.2019 г., като върху него е отбелязано „преместен“.

Разпоредбата на чл. 312, ал. 1, т. 6 от КЗ гласи, че КФН може да заличи с решение застрахователен брокер от регистъра, когато на регистрирания му адрес на управление не могат да бъдат открити лицата, упълномощени да управляват и представляват застрахователния брокер, или упълномощени от тях лица, на които да могат да се връчат документи и съобщения, и това възпрепятства застрахователния надзор.

В резултат на извършената допълнителна служебна проверка е установено, че към 05.11.2019 г. са налице следните основания за заличаване на „СЪРВИС ЕНД СЪЛЮШЪНС БРОКЕРС БЪЛГАРИЯ“ ЕООД 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 предл. трето 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. 305 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, 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;

- 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.

Предвид гореизложеното и на основание чл. 312, ал. 1, т. 4, предл. трето, 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,

КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШИ:

Заличава „СЪРВИС ЕНД СЪЛЮШЪНС БРОКЕРС БЪЛГАРИЯ” ЕООД, ЕИК 200968700, 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) решението подлежи на обжалване пред Административен съд – София област по реда на Административнопроцесуалния кодекс (АПК) в 14- дневен срок от съобщаването му, като обжалването не спира изпълнението.

Настоящото решение да се изпрати на „СЪРВИС ЕНД СЪЛЮШЪНС БРОКЕРС БЪЛГАРИЯ” ЕООД

По административното производство не са правени разноски.

ПРЕДСЕДАТЕЛ:

БОЙКО АТАНАСОВ