

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШЕНИЕ № 1175 - ЗБ
от 07.11.2019 г.

„ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР КРЕДИТ КО“ ЕООД, ЕИК 160094101 („КРЕДИТ КО“ ООД), с издадено Разрешение за извършване на дейност като застрахователен брокер с Решение № 130-ЗБ от 24.01.2008 г. на заместник-председателя на Комисията за финансов надзор (КФН), ръководещ управление „Застрахователен надзор“, вписано под № РГ-11-298 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 „ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР КРЕДИТ КО“ ЕООД, ЕИК 160094101 е установено следното:

1. Съгласно информацията обявена по партидата на „ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР КРЕДИТ КО“ ЕООД в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел (ТР) седалището и адреса на управление на дружеството от 04.05.2018 г. е гр. София, п.к. 1715, район „Младост“, ж.к. „Младост – 4“, бл. 403, вх. Б, ет. 4, ап. 10. От 21.06.2018 г. е вписан като управител на дружеството в ТР Стелиан Петров, който е и едноличен собственик на капитала от 04.05.2019 г.

С писмо вх. № РГ-11-298-1/18.06.2018 г., в КФН е постъпило заявление от Васил Георгиев Кендов за заличаване на застрахователния брокер от регистъра на застрахователните брокери по чл. 30, ал. 1, т. 12 от ЗКФН. В искането се посочва, че съгласно взето решение на едноличния собственик на „ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР КРЕДИТ КО“ ЕООД, се освобождава Васил Кендов, като управител и избира за нов управител на дружеството Стелиан Петров, който „не отговаря на изискванията на чл. 303, чл. 305 и чл. 306 от КЗ“.

Във връзка с постъпилото горесцитирано заявление, с писмо изх. № РГ-11-298-1/09.07.2018 г., г-н Стелиан Петров е уведомен за постъпилото в КФН заявление от г-н Васил Кендов. В тази връзка с писмото е изискано предоставянето на информация и документи съгласно чл. 303, чл. 305 и чл. 306 от КЗ, с което да се установи, че са спазени изискванията на КЗ, както и в случай на поддържането на предявеното от предишния управител искане за заличаването на „ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР КРЕДИТ КО“ ЕООД от регистъра на КФН, то следва да заяви това на основание чл. 30, ал. 1 от АПК, като спази изискванията на чл. 312, ал. 2 във връзка с ал. 1, т. 11 от КЗ., като заплати такса за заличаване от регистъра в размер на 300 лв. дължима съгласно Раздел I, т. VI, 18 от Тарифата за таксите, събирани от КФН (приложение към чл. 27, ал. 1 от ЗКФН) и е информиран за наличието на неплатено ликвидно и изискуемо задължение към КФН в размер на 5 000 лв., представляващо такса за общ финансов надзор за 2018 г. по чл. 27, ал. 1, ведно със законната лихва до датата на плащане на основание чл. 27, ал. 5 от Закона за Комисията за финансов надзор (ЗКФН). 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 31.07.2018 г.

До настоящия момент в КФН не е постъпила изисканата информация и документация удостоверяваща спазването на изискванията на КЗ, както и поддържането на предявеното от предишния управител искане за заличаването на „ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР КРЕДИТ КО“ ЕООД от регистъра на КФН.

2. Последно представените в КФН справки и отчети, от „ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР КРЕДИТ КО“ ЕООД са за периода от 01.01.2017 г. до 31.12.2017 г. След този период „ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР КРЕДИТ КО“ 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 шестмесечни справки и отчети за 2018 г., към 31.07.2018 г., нито към 18.09.2018 г. на „ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР КРЕДИТ КО“ ЕООД е съставен Акт за установяване на административно нарушение (АУАН) № Р-06-1107 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 Закона за административните нарушения и наказания (ЗАНН).

Съставеният на „ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР КРЕДИТ КО“ ЕООД АУАН е изпратен за връчване на кмета на район „Младост“ – Столична община с писмо, изх. № РГ-11-298-5 от 01.10.2018 г. по описа на КФН. В отговор на посоченото писмо в КФН е постъпил отговор с вх. № РГ-11-298-5 от 09.11.2018 г., с което Столична община, район „Младост“, 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 Наказателно-процесуалния кодекс (НПК), с писмо, изх. № РГ-11-298-5 от 21.11.2018 г. по описа на КФН, АУАН е изпратен до Седмо РУ на СДВР, по седалище и адрес на управление на дружеството, за предявяване и подписване от управителя, в качеството му на лице, представляващо „ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР КРЕДИТ КО“ ЕООД. С писмо, вх. № РГ-11-298-5 от 28.12.2018 г., Седмо РУ на СДВР е върнало АУАН с № Р-06-1107/18.09.2018 г. в КФН, като в писмото се пояснява, че при извършеното посещение на посочения адрес търсеното лице не е намерено. От гореизложеното е видно, че АУАН № Р-06-1107/18.09.2018 г. е върнат в КФН като невръчен на 28.12.2018 г. Предвид гореизложеното, на основание чл. 43, ал. 6 от ЗАНН образуваното административнонаказателно производство е спряно на 12.02.2019 г.

Във връзка с предоставени данни от Седмо РУ на СДВР, отдел „БДС-СДВР“, че лицето Стелиан Петров е с настоящ адрес с. Боровци, ул. „Шосе Лом - София“ №2,

община Берковица, съставеният на „ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР КРЕДИТ КО“ ЕООД АУАН е изпратен за връчване на кмета на община Берковица с писмо, изх. № РГ-11-298-5 от 05.02.2019 г. по описа на КФН. В отговор на посоченото писмо в КФН е постъпил отговор с вх. № РГ-11-298-5 от 01.04.2019 г., с което община Берковица, е върнала неподписания и невръчен АУАН. В писмото се посочва, че лицето Стелиан Петров не пребивава на горепосочения адрес от 27.04.2016 г. и е приложено Удостоверение № 26/18.02.2019 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 18.09.2019 г. „ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР КРЕДИТ КО“ 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 16.03.2017 г. до 15.03.2018 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 „ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР КРЕДИТ КО“ 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-11-298-3 от 09.07.2018 г. по описа на КФН, „ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР КРЕДИТ КО“ 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 „ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР КРЕДИТ КО“ 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 „ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР КРЕДИТ КО“ 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-11-298-3 от 09.07.2018 г., адресирано до „ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР КРЕДИТ КО“ ЕООД е върнато в КФН на 31.07.2018 г. като на писмото е отбелязано „непотърсена“. 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 „ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР КРЕДИТ КО“ ЕООД.

С Акт за установяване на публично вземане № 832 - ЗБ от 27.08.2018 г. на председателя на КФН спрямо „ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР КРЕДИТ КО“ ЕООД е установено публично вземане на обща стойност 5,000 лв. (пет хиляди лева) и дължимата лихва за забава.

Акт за установяване на публично вземане № 832 - ЗБ от 27.08.2018 г. е изпратен на „ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР КРЕДИТ КО“ ЕООД с писмо, с изх. № РГ-11-298-4 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 № 832 - 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 „ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР КРЕДИТ КО“ 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-11-298-1 от 22.05.2019 г. по описа на КФН, „ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР КРЕДИТ КО“ 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 „ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР КРЕДИТ КО“ 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 „ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР КРЕДИТ КО“ 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-11-298-1 от 22.05.2019 г., адресирано до „ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР КРЕДИТ КО“ ЕООД, е върнато в КФН на 17.06.2019 г. като на писмото е отбелязано „непотърсена“. 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 „ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР КРЕДИТ КО“ ЕООД.

С Акт за установяване на публично вземане № 852 - ЗБ от 08.07.2019 г. на председателя на КФН спрямо „ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР КРЕДИТ КО“ ЕООД е установено публично вземане на обща стойност 5,000 лв. (пет хиляди лева) и дължимата лихва за забава.

Акт за установяване на публично вземане № 852- ЗБ от 08.07.2019 г. е изпратен на „ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР КРЕДИТ КО“ ЕООД с писмо, с изх. № РГ-11-298-1 от 08.07.2019 г. Писмото е върнато в КФН на 30.07.2019 г., като върху него е отбелязано „непотърсена“. 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 № 852- 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 „ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР КРЕДИТ КО“ 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 „ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР КРЕДИТ КО“ ЕООД е установено, че са налице следните основания за заличаване на дружеството от регистъра на застрахователните брокери:

1. „ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР КРЕДИТ КО“ 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, предл. трето от КЗ.

2. „ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР КРЕДИТ КО“ 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 19.09.2019 г. не е постъпило плащане от „ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР КРЕДИТ КО“ 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 10 000,00 лв. (десет хиляди лева), което представлява годишни такси за осъществяване на общ финансов надзор за 2018 г. и 2019 г. и дължими лихви за забава към тях.

Неизпълнението на задължението за плащане на годишните такси за осъществяване на общ финансов надзор е основание за заличаването на „ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР КРЕДИТ КО“ 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 „ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР КРЕДИТ КО“ 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 № 69 от 24.09.2019 г., в съответствие с чл. 24, ал. 1, предложение първо и чл. 26, ал. 1 от

АПК с писмо, изх. № РГ-11-298-2 от 24.09.2019 г. по описа на КФН, дружеството е уведомено, че на основание чл. 13, ал. 1, т. 7 от ЗКФН спрямо „ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР КРЕДИТ КО“ ЕООД, ЕИК 160094101, 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 „ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР КРЕДИТ КО“ ЕООД, ЕИК 160094101 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 16.10.2019 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 „ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР КРЕДИТ КО“ 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 „ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР КРЕДИТ КО“ 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 10 000,00 лв. (десет хиляди лева), което представлява годишни такси за осъществяване на общ финансов надзор за 2018 г. и 2019 г. и дължими лихви за забава към тях. 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-11-298-3 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 „ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР КРЕДИТ КО“ ЕООД, което е върнато в КФН на 31.07.2018 г. с отметка „непотърсена“.

С писмо, с изх. № РГ-11-298-4 от 30.08.2018 г. е изпратен на адреса на управление на „ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР КРЕДИТ КО“ ЕООД Акт за установяване на публично вземане № 832 - 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-11-298-1 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 „ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР КРЕДИТ КО“ ЕООД, което е върнато в КФН на 17.06.2019 г. с отметка „непотърсена“.

С писмо, с изх. № РГ-11-298-1 от 08.07.2019 г. е изпратен на адреса на управление на „ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР КРЕДИТ КО“ ЕООД Акт за установяване на публично вземане № 852 - ЗБ от 08.07.2019 г. Писмото е върнато в КФН на 30.07.2019 г., като върху него е отбелязано „непотърсена“.

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 „ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР КРЕДИТ КО“ 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 „ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР КРЕДИТ КО“ ЕООД, ЕИК 160094101, 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 „ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР КРЕДИТ КО“ ЕООД.

По административното производство не са правени разноски.

ПРЕДСЕДАТЕЛ:

БОЙКО АТАНАСОВ