

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШЕНИЕ № 1196 - ЗБ
от 12.11.2019 г.

„ЮРОПРИЗ“ ООД, ЕИК 131259831, с Решение за извършване на дейност като застрахователен брокер № 335-ЗБ от 23.04.2004 г. на председателя на КФН, е вписано под № РГ-11-168 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 подзаконовите нормативни актове, свързани с неговото прилагане.

I. В резултат на извършена проверка по отношение на „ЮРОПРИЗ“ ООД е установено следното:

1. Съгласно информацията, обявена по партидата на „ЮРОПРИЗ“ ООД в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел (ТР), и в регистъра на застрахователните брокери, воден от КФН, към 25.10.2019 г. седалището и адреса на управление на дружеството е гр. София, п. к. 1220, район „Надежда“, ул. „Захари Стоянов“ № 35 и електронния адрес е juropriz@b-trust.org. Като управител на дружеството в ТР е вписан Росен Николов.

2. Установено е, че „ЮРОПРИЗ“ ООД не е плащало годишни такси за общ финансов надзор за 2015 г. и 2016 г., част от годишни такси за общ финансов надзор за 2018 г. и 2019 г. и дължима законна лихва за забава към тях, както и имуществена санкция по влязло в сила наказателно постановление, видно от справка за задълженията, изготвена от отдел „Финанси и счетоводство“ при КФН.

На основание чл. 26, ал. 1 от Административнопроцесуалния кодекс (АПК) с писмо, с изх. № РГ-11-168-2 от 04.10.2017 г. по описа на КФН, „ЮРОПРИЗ“ ООД 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 „ЮРОПРИЗ“ ООД е открито производство по издаване на индивидуален административен акт за установяване на публично вземане за дължими годишни такси за 2015 г. и 2016 г. и законна лихва за забава към тях, на обща стойност 3 000,00 лв. (три хиляди лева). В писмото е посочено, че до 31.08.2017 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 „ЮРОПРИЗ“ ООД 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-11-168-2 от 04.10.2017 г., адресирано до „ЮРОПРИЗ“ ООД е изпратено на адреса на управление на дружеството, официално обявен в Търговския регистър, воден от Агенцията по вписванията. Видно от обратната разписка писмото е получено от дружеството на 20.10.2017 г. От този момент започва да тече 7-дневен срок за представяне на обяснения и възражения от „ЮРОПРИЗ“ ООД във връзка с така откритото производство, като в посочения срок в КФН не са постъпили обяснения или възражения от „ЮРОПРИЗ“ ООД.

С Акт за установяване на публично вземане № 1541 - ЗБ от 14.12.2017 г. на председателя на КФН спрямо „ЮРОПРИЗ“ ООД е установено публично вземане на обща

стойност 3 000,00 лв. (три хиляди лева), представляващо годишни такси за осъществяване на общ финансов надзор за 2015 г., в размер на 1 500,00 лв. (хиляда и петстотин лева) и за 2016 г., в размер на 1 500,00 лв. (хиляда и петстотин лева), дължими на основание чл. 27, ал. 1 от ЗКФН, както и законна лихва за забава към тях.

Акт за установяване на публично вземане № 1541 - ЗБ от 14.12.2017 г. е изпратен на „ЮРОПРИЗ“ ООД с писмо, с изх. № РГ-11-168-3 от 14.12.2017 г. Писмото е върнато в КФН на 11.01.2018 г., като върху него е отбелязано „непотърсено“. На 01.02.2019 г., съгласно Заповед № 3-27/28.01.2019 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 № 1541 - ЗБ от 14.12.2017 г., съгласно чл. 269 ал. 1 от АПК и чл. 22 от ДОПК, същият е изпратен с писмо вх. № Е190023-225-0000935 от 09.03.2019 г. на Националната агенция по приходите за предприемане на действия по принудително изпълнение на задълженията на „ЮРОПРИЗ“ 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.

На основание чл. 26, ал. 1 от АПК с писмо, с изх. № РГ-11-168-4 от 02.10.2018 г. по описа на КФН, „ЮРОПРИЗ“ ООД 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 „ЮРОПРИЗ“ ООД е открито производство по издаване на индивидуален административен акт за установяване на публично вземане за дължима годишна такса 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 20.09.2018 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 „ЮРОПРИЗ“ ООД 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-11-168-4 от 02.10.2018 г., адресирано до „ЮРОПРИЗ“ ООД е върнато в КФН на 29.10.2018 г. като на писмото е отбелязано „непотърсено“. На 13.11.2018 г., съгласно Заповед № 3-405/06.11.2018 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 13.11.2018 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 „ЮРОПРИЗ“ ООД.

С Акт за установяване на публично вземане № 1087 - ЗБ от 23.11.2018 г. на председателя на КФН спрямо „ЮРОПРИЗ“ ООД е установено публично вземане на обща стойност 3,000 лв. (три хиляди лева), представляващо част от дължима такса за общ финансов надзор за 2018 г. и дължимата лихва за забава към нея.

Акт за установяване на публично вземане № 1087 - ЗБ от 23.11.2018 г. е изпратен на „ЮРОПРИЗ“ ООД с писмо, с изх. № РГ-11-168-5 от 28.11.2018 г. Писмото е изпратено на адреса на управление на дружеството, официално обявен в Търговския регистър, воден от Агенцията по вписванията. Видно от обратната разписка писмото е получено от дружеството на 06.12.2018 г. Поради липса на доброволно изпълнение на задълженията в срока, предоставен в Акт за установяване на публично вземане № 1087 - ЗБ от 23.11.2018 г., съгласно чл. 269 ал. 1 от АПК и чл. 22 от ДОПК, същият е изпратен с писмо вх. № Е190023-225-0000078 от 09.01.2019 г. на Националната агенция по приходите за предприемане на действия по принудително изпълнение на задълженията на „ЮРОПРИЗ“ 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.

На основание чл. 26, ал. 1 от АПК с писмо, с изх. № РГ-11-168-2 от 22.05.2019 г. по описа на КФН, „ЮРОПРИЗ“ ООД 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 „ЮРОПРИЗ“ ООД е открито производство по издаване на индивидуален административен акт за установяване на публично вземане за дължима годишна такса 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 „ЮРОПРИЗ“ ООД 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-11-168-2 от 22.05.2019 г., адресирано до „ЮРОПРИЗ“ ООД е върнато в КФН на 17.06.2019 г. като на писмото е отбелязано „непотърсено“. 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 „ЮРОПРИЗ“ ООД.

С Акт за установяване на публично вземане № 854 - ЗБ от 08.07.2019 г. на председателя на КФН спрямо „ЮРОПРИЗ“ ООД е установено публично вземане на обща стойност 5,000 лв. (пет хиляди лева), представляващо дължима такса за общ финансов надзор за 2019 г. и дължимата лихва за забава към нея.

Акт за установяване на публично вземане № 854 - ЗБ от 08.07.2019 г. е изпратен на „ЮРОПРИЗ“ ООД с писмо, с изх. № РГ-11-168-2 от 08.07.2019 г. Писмото е върнато в КФН на 30.07.2019 г., като върху него е отбелязано „непотърсено“. 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.

При извършена документна проверка на наличната в КФН информация за дължимата и внесена такса от „ЮРОПРИЗ“ ООД се установи, че на 31.07.2019 г. дружеството е внесло на каса в КФН сума в размер на 1 500,00 лв. (хиляда и петстотин лева), представляваща частично плащане на такса за осъществяване на общ финансов надзор за 2019 г.

Предвид гореизложеното, установеното публично вземане за 2019 г. е на обща стойност 3 575,00 лв. (три хиляди петстотин седемдесет и пет лева), както и законната лихва за забава, както следва:

- част от такса за осъществяване на общ финансов надзор за 2019 г. в размер на 3 500,00 лв. (три хиляди и петстотин лева);

- законна лихва за забава върху частично платената такса за 2019 г. в размер на 75,00 лв. (седемдесет и пет лева) за периода от 01.02.2019 г. до 31.07.2019 г.

Поради липса на доброволно изпълнение на задълженията в срока, предоставен в Акт за установяване на публично вземане № 854 - 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 „ЮРОПРИЗ“ 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.

Сумата по влязло в сила наказателно постановление е в размер на 1 000,00 лв. (хиляда лева) и е наложено за 1 брой нарушение на КЗ и актовете по прилагането му,

свързани с дейността на „ЮРОПРИЗ“ ООД като застрахователен брокер през 2018 г. Видът на нарушението, което е установено с наказателното постановление е за неподдржане на задължителна застраховка „Професионална отговорност“ през периода от 29.05.2017 г. до 28.05.2018 г. съгласно разпоредбата на чл. 305, ал. 1 от КЗ.

Предвид всичко гореизложено във връзка с дейността на „ЮРОПРИЗ“ ООД е установено, че е налице следното основание за заличаване на дружеството от регистъра на застрахователните брокери:

1. „ЮРОПРИЗ“ ООД 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 е установено, че към 25.10.2019 г. не е постъпило плащане от „ЮРОПРИЗ“ ООД, 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 10 575,00 лв. (десет хиляди петстотин седемдесет и пет лева), което представлява годишни такси за общ финансов надзор за 2015 г. и 2016 г., част от годишни такси за общ финансов надзор за 2018 г. и 2019 г. и дължимата законна лихва за забава към тях, както и имуществена санкция по влязло в сила наказателно постановление.

Неизпълнението на задължението за плащане на годишна такса за осъществяване на общ финансов надзор е основание за заличаването на „ЮРОПРИЗ“ ООД от регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 12 от ЗКФН, съгласно чл. 312, ал. 1, т. 8 от КЗ.

Във връзка с гореизложеното и във връзка с взето от КФН решение по Протокол № 79 от 29.10.2019 г., в съответствие с чл. 24, ал. 1, предложение първо и чл. 26, ал. 1 от АПК с писмо, изх. № РГ-11-168-3 от 29.10.2019 г. по описа на КФН, дружеството е уведомено, че на основание чл. 13, ал. 1, т. 7 от ЗКФН спрямо „ЮРОПРИЗ“ ООД, ЕИК 131259831, е открито производство по издаване на индивидуален административен акт по чл. 312, ал. 1, т. 8 от КЗ със следния диспозитив:

„Заличава „ЮРОПРИЗ“ ООД, ЕИК 131259831 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 електронния адрес juropriz@b-trust.org на дружеството, официално обявен в Търговския регистър, воден от Агенцията по вписванията. Видно от обратната разписка, писмото е получено на електронния адрес на дружеството на 29.10.2019 г.

Даденият от председателя на КФН срок за обяснения и възражения е изтекъл на 05.11.2019 г., включително. В рамките на срока, както и към настоящия момент от страна на „ЮРОПРИЗ“ ООД не са постъпили обяснения и възражения по така откритото производство.

II. След извършена повторна проверка е установено, че към 08.11.2019 г. не е постъпило плащане от „ЮРОПРИЗ“ ООД, 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 10 575,00 лв. (десет хиляди петстотин седемдесет и пет лева), което представлява годишни такси за общ финансов надзор за 2015 г. и 2016 г., част от годишни такси за общ финансов надзор за 2018 г. и 2019 г. и дължимата законна лихва за забава към тях, както и имуществена санкция по влязло в сила наказателно постановление.

Следователно, „ЮРОПРИЗ“ ООД 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.

С оглед гореизложеното и 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,

КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШИ:

Заличава „ЮРОПРИЗ“ ООД, ЕИК 131259831, 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 „ЮРОПРИЗ“ ООД.

По административното производство не са правени разноски.

ПРЕДСЕДАТЕЛ:

БОЙКО АТАНАСОВ