

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШЕНИЕ № 1201 - ЗБ
от 14.11.2019 г.

„ЕМ ДИ ЕМ 78“ ЕООД, ЕИК 205062901, с Решение за извършване на дейност като застрахователен брокер № 968-ЗБ от 18.10.2018 г. на председателя на Комисията за финансов надзор (КФН), е вписано под № РГ-11-622 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 „ЕМ ДИ ЕМ 78“ ЕООД, ЕИК 205062901 е установено следното:

1. Съгласно информацията, обявена по партидата на „ЕМ ДИ ЕМ 78“ ЕООД в Търговския регистър (ТР) и в регистъра на застрахователните брокери, воден от КФН, седалището и адреса на управление на дружеството е: гр. Баня, п.к. 1320, ул. „Гоце Делчев“ № 52. При извършена справка в ТР е установено, че Силвия Божанова Георгиева е заличена в ТР като управител на дружеството, считано от 01.08.2019 г., като след тази дата е избран нов управител – Цветелина Терзийска.

С писмо вх. № РГ-11-622-1/08.08.2019 г., в КФН е постъпило заявление за вписване на г-жа Цветелина Борисова Терзийска като управител на застрахователен брокер „ЕМ ДИ ЕМ 78“ ЕООД.

Във връзка с постъпилото горесцитирано заявление, с писмо изх. № РГ-11-622-1/30.09.2019 г., г-жа Цветелина Терзийска е уведомена, че следва в 14-дневен срок от датата на получаване на писмото да представи документи, удостоверяващи завършено висше образование и придобит професионален опит съгласно изискванията на чл. 303, ал. 2 от КЗ.

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 на адреса на управление на дружеството на 08.10.2019 г. Даденият срок за представяне на документи, удостоверяващи завършено висше образование и придобит професионален опит е изтекъл на 22.10.2019 г., включително.

До настоящия момент в КФН не е постъпила изисканата информация и документация удостоверяваща спазването на изискванията на КЗ с цел вписване на г-жа Цветелина Борисова Терзийска като управител на „ЕМ ДИ ЕМ 78“ ЕООД в регистъра на застрахователните брокери по чл. 30, ал. 1, т. 12 от ЗКФН.

2. Установено е, че „ЕМ ДИ ЕМ 78“ ЕООД не е плащало такса новорегистриран за 2018 г. и годишна такса за общ финансов надзор за 2019 г., както и законна лихва за забава към тях, 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-11-623-4 от 28.05.2019 г. по описа на КФН, „ЕМ ДИ ЕМ 78“ 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 „ЕМ ДИ ЕМ 78“ ЕООД е открито производство по издаване на индивидуален административен

акт за установяване на публично вземане за дължима такса новорегистриран за 2018 г. и дължима годишна такса за общ финансов надзор за 2019 г. и законна лихва за забава към тях, на обща стойност 6 000,08 лв. (шест хиляди лева и осем стотинки). В писмото е посочено, че до 21.05.2019 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 „ЕМ ДИ ЕМ 78“ 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-11-623-4 от 28.05.2019 г., адресирано до „ЕМ ДИ ЕМ 78“ ЕООД е върнато в КФН на 19.06.2019 г. като на писмото е отбелязано „непотърсено“. На 27.06.2019 г., съгласно Заповед № 3-215/25.06.2019 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 „ЕМ ДИ ЕМ 78“ ЕООД.

С Акт за установяване на публично вземане № 858 - ЗБ от 08.07.2019 г. на председателя на КФН спрямо „ЕМ ДИ ЕМ 78“ ЕООД е установено публично вземане на обща стойност 6 000,08 лв. (шест хиляди лева и осем стотинки) и дължимата законна лихва за забава към него.

Акт за установяване на публично вземане № 858 - ЗБ от 08.07.2019 г. е изпратен на „ЕМ ДИ ЕМ 78“ ЕООД с писмо, с изх. № РГ-11-623-4 от 08.07.2019 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 на адреса на управление на дружеството на 10.07.2019 г. Поради липса на доброволно изпълнение на задълженията в срока, предоставен в Акт за установяване на публично вземане № 858 - ЗБ от 08.07.2019 г., съгласно чл. 269 ал. 1 от АПК и чл. 22 от ДОПК, същият е изпратен с писмо вх. № Е190023-225-0044421 от 14.08.2019 г. на Националната агенция по приходите за предприемане на действия по принудително изпълнение на задълженията на „ЕМ ДИ ЕМ 78“ 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 „ЕМ ДИ ЕМ 78“ ЕООД е установено, че са налице следните основания за заличаване на дружеството от регистъра на застрахователните брокери:

1. „ЕМ ДИ ЕМ 78“ ЕООД е престанал да отговаря на изискванията за извършване на дейност като застрахователен брокер по чл. 303 от КЗ, тъй като до настоящия момент не са представени в КФН документи, удостоверяващи завършено висше образование и придобит професионален опит на избрания управител г-жа Цветелина Терзийска, съгласно изискванията на чл. 303, ал. 2, т. 1 във връзка с ал. 4 от КЗ.

С оглед на гореизложеното следва да се счита, че е налице основание по чл. 312, ал. 1, т. 4, предл. първо от КЗ за заличаване на „ЕМ ДИ ЕМ 78“ ЕООД от регистъра на застрахователните брокери, тъй като не са спазени изискванията съгласно чл. 303 от КЗ по отношение на управленската структура на „ЕМ ДИ ЕМ 78“ ЕООД.

2. „ЕМ ДИ ЕМ 78“ 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 29.10.2019 г. не е постъпило

плащане от „ЕМ ДИ ЕМ 78“ 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 6 000,08 лв. (шест хиляди лева и осем стотинки), което представлява такса новорегистриран за 2018 г. и годишна такса за осъществяване на общ финансов надзор за 2019 г. и дължима лихва за забава към тях.

Неизпълнението на задължението за плащане на годишна такса за осъществяване на общ финансов надзор е основание за заличаването на „ЕМ ДИ ЕМ 78“ ЕООД 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 № 80 от 31.10.2019 г., в съответствие с чл. 24, ал. 1, предложение първо и чл. 26, ал. 1 от АПК с писмо, изх. № РГ-11-622-2 от 31.10.2019 г. по описа на КФН, дружеството е уведомено, че на основание чл. 13, ал. 1, т. 7 от ЗКФН спрямо „ЕМ ДИ ЕМ 78“ ЕООД, ЕИК 205062901, е открито производство по издаване на индивидуален административен акт по чл. 312, ал. 1, т. 4, предл. първо и т. 8 от КЗ със следния диспозитив:

„Заличава „ЕМ ДИ ЕМ 78“ ЕООД, ЕИК 205062901, 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 е получено на адреса на управление на дружеството на 04.11.2019 г., предвид което срокът за представяне на обяснения и възражения е изтекъл на 11.11.2019 г., включително. В рамките на срока, както и към настоящия момент от страна на „ЕМ ДИ ЕМ 78“ ЕООД не са постъпили обяснения и възражения по така откритото производство.

II. След извършена повторна проверка е установено, че към 12.11.2019 г.:

1. Не е постъпила изискваната информация и документация, удостоверяваща спазването на изискванията на КЗ с цел вписване на г-жа Цветелина Терзийска като управител на „ЕМ ДИ ЕМ 78“ ЕООД в регистъра на застрахователните брокери по чл. 30, ал. 1, т. 12 от ЗКФН.

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 6 000,08 лв. (шест хиляди лева и осем стотинки), което представлява такса новорегистриран за 2018 г. и годишна такса за осъществяване на общ финансов надзор за 2019 г. и дължима лихва за забава към тях. Задълженията за заплащане на таксите за общ финансов надзор, е следвало да бъдат заплатени в срок до 31 януари на текущата година.

В резултат на извършената допълнителна служебна проверка е установено, че към 12.11.2019 г. са налице следните основания за заличаване на „ЕМ ДИ ЕМ 78“ ЕООД от регистъра на застрахователните брокери, воден от КФН на основание чл. 30, ал. 1, т. 12 от ЗКФН:

- престанал е да отговаря на изискванията за извършване на дейност като застрахователен брокер по чл. 303 от КЗ, тъй като до настоящия момент не са представени в КФН документи, удостоверяващи завършено висше образование и придобит професионален опит на избрания управител г-жа Цветелина Терзийска, съгласно изискванията на чл. 303, ал. 2, т. 1 във връзка с ал. 4 от КЗ, което е основание за неговото

заличаване по смисъла на чл. 312, ал. 1, т. 4, предл. първо 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;

Предвид гореизложеното и на основание чл. 312, ал. 1, т. 4, предл. първо 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 „ЕМ ДИ ЕМ 78“ ЕООД, ЕИК 205062901, 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 „ЕМ ДИ ЕМ 78“ ЕООД.

По административното производство не са правени разnosки.

ПРЕДСЕДАТЕЛ:

БОЙКО АТАНАСОВ