

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШЕНИЕ № 1202 - ЗБ
от 14.11.2019 г.

"САНДИ БРОКЕР" ООД, ЕИК 200846591, с издадено Разрешение за извършване на дейност като застрахователен брокер с № 983-ЗБ от 08.12.2009 г. на заместник-председателя на Комисията за финансов надзор (КФН), ръководещ управление „Застрахователен надзор“, вписано под № РГ-11-395 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 "САНДИ БРОКЕР" ООД, ЕИК 200846591 е установено следното:

1. С Решение № 983-ЗБ от 08.12.2009 г. на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор "САНДИ БРОКЕР" ООД, ЕИК 200846591, гр. София, е вписано под № РГ-11-395 в регистъра на застрахователните брокери по чл. 30, ал. 1, т. 12 от ЗКФН, воден от КФН.

Видно от наличната в КФН информация, "САНДИ БРОКЕР" ООД 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 информация за застраховка „Професионална отговорност“ на "САНДИ БРОКЕР" ООД е постъпила във връзка с изпратено писмо изх. № РГ-10-00-62 от 30.11.2017 г. до всички застрахователи със седалище в Република България извършващи дейност по общо застраховане за предоставяне на информация за сключена застраховка „Професионална отговорност“ на застрахователни брокери, валидни към края на 2016 г. и сключените през 2017 г., в следствие на което с писмо вх. № РГ-10-00-62 от 07.12.2017 г. е постъпила информация за застрахователна полица № 597773, сключена при "ЗАД Армеец" АД, с период на валидност 10.05.2017 г. - 09.05.2018 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.

Поради това може да се направи извод, че застрахователен брокер "САНДИ БРОКЕР" ООД не поддържа задължителна застраховка „Професионална отговорност“.

2. От извършената служебната проверка и изготвената справка за задълженията от отдел „Финанси и счетоводство“ при КФН се установява, че "САНДИ БРОКЕР" ООД не е плащало годишна такса за общ финансов надзор и законните лихви за забава към тях както следва:

Задължение за годишна такса за общ финансов надзор, предадена за събиране от НАП - 10000 лв.:

- ✓ годишна такса 2019 г. 5000 лв.
- ✓ годишна такса 2013 г. 500 лв.
- ✓ годишна такса 2014 г. 1500 лв.
- ✓ годишна такса 2015 г. 1500 лв.
- ✓ годишна такса 2016 г. 1500 лв.

Задължение за лихви върху такса за общ финансов надзор, предадени за събиране от НАП - 1331.28 лв.

- ✓ лихва такса 2013 г. 695.26 лв.
- ✓ лихва такса 2018 1.39 лв.
- ✓ лихва такса 2017 г 41.67 лв.
- ✓ лихва 1-ва вноска 2012 г. 247.75 лв.
- ✓ лихва 2-ра вноска 2012 г. 345.21 лв.

❖ На основание чл. 26, ал. 1 от Административнопроцесуалния кодекс (АПК) с писмо, с изх. № РГ-11-395-2 / 10.10.2017 г. по описа на КФН, "САНДИ БРОКЕР" 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 "САНДИ БРОКЕР" ООД е открито производство по издаване на индивидуален административен акт за установяване на следните публични вземания:

1. Законна лихва за забава върху таксата за осъществяване на общ финансов надзор, включително за обработка на задължителната текуща и периодична информация и за извършване на проверки, за първа вноска за 2012 г., в размер на 247,75 (двеста четиридесет и седем лв. и седемдесет и пет ст.) лв., дължима на основание чл. 27, ал. 5 от ЗКФН.

2. Законна лихва за забава върху таксата за осъществяване на общ финансов надзор, включително за обработка на задължителната текуща и периодична информация и за извършване на проверки, за втора вноска за 2012 г., в размер на 345,21 (триста четиридесет и пет лева и двадесет и една ст.) лв., дължима на основание чл. 27, ал. 5 от ЗКФН

3. Законна лихва за забава върху таксата за осъществяване на общ финансов надзор, включително за обработка на задължителната текуща и периодична информация и за извършване на проверки, за 2017 г., в размер на 41,67 (четиридесет и един лв. и шестдесет и седем ст.) лв., дължима на основание чл. 27, ал. 5 от ЗКФН.

4. Част от законна лихва за забава върху таксата за осъществяване на общ финансов надзор, включително за обработка на задължителната текуща и периодична информация и за извършване на проверки, за 2013 г., в размер на 663,60 (шестстотин шестдесет и три лв. и шестдесет ст.) лв., дължима на основание чл. 27, ал. 5 от ЗКФН.

5. Останалата част от таксата за осъществяване на общ финансов надзор - обработка на задължителната текуща и периодична информация и за извършване на проверки, за 2013 г., в размер на 1000 (хиляда) лв.

6. Законната лихва за забава върху дължимата сума по т. 5 от настоящото писмо до деня на окончателното ѝ заплащане, дължима на основание чл. 27, ал. 5 от ЗКФН.

7. Такса за осъществяване на общ финансов надзор - обработка на задължителната текуща и периодична информация и за извършване на проверки, за 2014 г., в размер на 1500 (хиляда и петстотин) лв.

8. Законната лихва за забава върху дължимата сума по т. 7 от настоящото писмо до деня на окончателното ѝ заплащане, дължима на основание чл. 27, ал. 5 от ЗКФН.

9. Такса за осъществяване на общ финансов надзор - обработка на задължителната текуща и периодична информация и за извършване на проверки, за 2015 г., в размер на 1500 (хиляда и петстотин) лв.

10. Законната лихва за забава върху дължимата сума по т. 9 от настоящото писмо до деня на окончателното ѝ заплащане, дължима на основание чл. 27, ал. 5 от ЗКФН.

11. Такса за осъществяване на общ финансов надзор - обработка на задължителната текуща и периодична информация и за извършване на проверки, за 2016 г., в размер на 1500 (хиляда и петстотин) лв.

12. Законната лихва за забава върху дължимата сума по т. 11 от настоящото писмо до деня на окончателното ѝ заплащане, дължима на основание чл. 27, ал. 5 от ЗКФН;

В писмото се съдържа информация, 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 "САНДИ БРОКЕР" ООД е осигурена възможност в седемдневен срок от получаване на писмото да направи обяснения и/или възражения по инициираното 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-11-395-2 / 10.10.2017 г., адресирано до "САНДИ БРОКЕР" ООД е получено на 16.10.2017 г. от упълномощен представител 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 "САНДИ БРОКЕР" ООД.

След образуването на производството по издаване на индивидуален административен акт за установяване на публично държавно вземане, се установи, че на 24.10.2017 г. в КФН е постъпило частично доброволно плащане от „САНДИ БРОКЕР“ ООД, а именно: част от такса за 2013 г., в размер на 500 (петстотин) лв.

Предвид гореизложеното, на основание чл. 27, ал. 7, изречение второ от ЗКФН и чл. 27, ал. 5 от ЗКФН, във връзка с чл. 166, ал. 1 от ДОПК, във връзка с чл. 2, ал. 1, т. 20 от Тарифата по чл. 27, ал. 2 от ЗКФН, с Акт за установяване на публично вземане № 1346–ЗБ/25.10.2017 г. на председателя на КФН спрямо "САНДИ БРОКЕР" ООД е установено публично вземане на обща стойност 6298,23 (шест хиляди двеста деветдесет и осем лв. и двадесет и три ст.) лв., ведно с дължимите лихви за забава към момента на плащането им, както следва:

1. Законна лихва за забава за първа вноска на таксата за осъществяване на общ финансов надзор за 2012 г., в размер на 247,75 (двеста четиридесет и седем лв. и седемдесет и пет ст.) лв.

2. Законна лихва за забава за втора вноска на таксата за осъществяване на общ финансов надзор за 2012 г., в размер на 345,21 (триста четиридесет и пет лева и двадесет и една ст.) лв.

3. Законна лихва за забава на таксата за осъществяване на общ финансов надзор за 2017 г., в размер на 41,67 (четиридесет и един лв. и шестдесет и седем ст.) лв.

4. Част от законна лихва за забава на таксата за осъществяване на общ финансов надзор за 2013 г., в размер на 663,60 (шестстотин шестдесет и три лв. и шестдесет ст.) лв.

5. Останалата част от таксата за осъществяване на общ финансов надзор за 2013 г., представляваща главница в размер на 500 (петстотин лева) лв. и лихва за забава към нея

до деня на окончателното ѝ заплащане.

6. Такса за осъществяване на общ финансов надзор за 2014 г., представляваща главница в размер на 1 500 (хиляда и петстотин лева) лв. и лихва за забава към нея до деня на окончателното ѝ заплащане.

7. Такса за осъществяване на общ финансов надзор за 2015 г., представляваща главница в размер на 1 500 (хиляда и петстотин лева) лв. и лихва за забава към нея до деня на окончателното ѝ заплащане.

8. Такса за осъществяване на общ финансов надзор за 2016 г., представляваща главница в размер на 1 500 (хиляда и петстотин лева) лв. и лихва за забава към нея до деня на окончателното ѝ заплащане.

Акт за установяване на публично вземане № 1346– ЗБ/25.10.2017 г. е изпратен на "САНДИ БРОКЕР" ООД с писмо, с изх. № РГ-11-395-3 от 27.10.2017 г. Писмото получено от представител на застрахователния брокер на 30.10.2017 г. Поради липса на доброволно изпълнение на задълженията в срока, предоставен в Акта за установяване на публично вземане № 1346– ЗБ/25.10.2017 г., съгласно чл. 269 ал. 1 от АПК и чл. 22 от ДОПК, същият е изпратен на Националната агенция по приходите с писмо изх. № 09-00-26 / 24.01.2018 г. за предприемане на действия по принудително изпълнение на задълженията на "САНДИ БРОКЕР" 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 Административнопроцесуалния кодекс (АПК) с писмо, с изх. № РГ-11-395-1 / 28.05.2019 г. по описа на КФН, "САНДИ БРОКЕР" 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 "САНДИ БРОКЕР" ООД е открито производство по издаване на индивидуален административен акт за установяване на следните публични вземания:

1. Законна лихва за забава върху платената такса за 2018 г. в размер на 1,39 лв. (един лев и тридесет и девет стотинки) към 01.02.2018 г., дължима на основание чл. 27, ал. 5 от ЗКФН.

2. Такса за осъществяване на общ финансов надзор - обработка на задължителната текуща и периодична информация и за извършване на проверки, за 2019 г., в размер на 5 000,00 лв. (пет хиляди лева), дължима на основание ред 34 от Раздел II, т. I. Такси за осъществяване на общ финансов надзор от Приложение към чл. 27, ал. 1 от ЗКФН (в сила от 01.01.2018 г.), от застрахователен брокер.

3. Законна лихва за забава върху дължимата сума по т. 2. от настоящото писмо от 01.02.2019 г. до деня на окончателното ѝ заплащане, дължима на основание чл. 27, ал. 5 от ЗКФН.

В писмото се съдържа информация, 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 "САНДИ БРОКЕР" 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-11-395-1 / 28.05.2019 г., адресирано до "САНДИ БРОКЕР" ООД е получено на 31.05.2019 г. от упълномощен представител 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 "САНДИ БРОКЕР" ООД.

След образуването на производството по издаване на индивидуален административен акт за установяване на публично държавно вземане се установи, че

застрахователният брокер не е заплатил дължимите суми в посочения срок за доброволно изпълнение.

Съответно, на основание чл. 27, ал. 7, изречение второ от ЗКФН и чл. 27, ал. 5 от ЗКФН, във връзка с чл. 166, ал. 1 от ДОПК и във връзка с ред 34 от раздел II, т. I Такси за осъществяване на общ финансов надзор от Приложение към чл. 27, ал. 1 от ЗКФН, с Акт за установяване на публично вземане № 779–ЗБ/12.06.2019 г. на председателя на КФН спрямо "САНДИ БРОКЕР" ООД е установено публично вземане на обща стойност 5 001,39 лв. (пет хиляди и един лева и тридесет и девет стотинки), ведно с дължимите лихви за забава към момента на плащането му, както следва:

1. Законна лихва за забава върху платената такса за осъществяване на общ финансов надзор за 2018 г. в размер на 1,39 лв. (един лев и тридесет и девет стотинки) към 01.02.2018 г., дължима на основание чл. 27, ал. 5 от ЗКФН.

2. Такса за осъществяване на общ финансов надзор – обработка на задължителната текуща и периодична информация и за извършване на проверки, за 2019 г., представляваща главница в размер на 5 000,00 лв. (пет хиляди лева) и лихва за забава към нея от 01.02.2019 г. до деня на окончателното ѝ заплащане.

Акт за установяване на публично вземане № 779–ЗБ/12.06.2019 г. е изпратен на "САНДИ БРОКЕР" ООД с писмо, с изх. № РГ-11-395-1 / 12.06.2019 г. Писмото получено от представител на застрахователния брокер на 17.06.2019 г. Поради липса на доброволно изпълнение на задълженията в срока, предоставен в Акта за установяване на публично вземане № 779–ЗБ/12.06.2019 г., съгласно чл. 269 ал. 1 от АПК и чл. 22 от ДОПК, същият е изпратен на Националната агенция по приходите с вх. № Е190023-225-0031122/18.07.2019 г. за предприемане на действия по принудително изпълнение на задълженията на "САНДИ БРОКЕР" 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.

Предвид всичко гореизложено във връзка с дейността на "САНДИ БРОКЕР" ООД е установено, че са налице следните основания за заличаване на дружеството от регистъра на застрахователните брокери:

1. "САНДИ БРОКЕР" ООД 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. "САНДИ БРОКЕР" 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 се установи, че към 25.10.2019 г. не е постъпило плащане от "САНДИ БРОКЕР" 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 11 331,28 лв. (единадесет хиляди триста тридесет и един лева и двадесет и осем стотинки), което представлява годишна такса за осъществяване на общ финансов надзор за 2013 г., 2014 г., 2015 г., 2016 г. и 2019 г. и дължима лихва за забава към нея, както и лихви върху такса за общ финансов надзор за 2012 г., 2013 г., 2017 г. и 2018 г.

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

В съответствие с чл. 24, ал. 1, предложение първо и чл. 26, ал. 1 от Административнопроцесуалния кодекс (АПК), с писмо на КФН с изх. РГ-11-395-3/29.10.2019 г. дружеството е уведомено, че на основание чл. 13, ал. 1, т. 7 от ЗКФН спрямо "САНДИ БРОКЕР" ООД, ЕИК 200846591, е открито производство по издаване на

индивидуален административен акт по чл. 312, ал. 1, т. 4, предл. трето и т. 8 от Кодекса за застраховането (КЗ) със следния диспозитив:

„Заличава на "САНДИ БРОКЕР" ООД, ЕИК 200846591, 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 електронния адрес на дружеството на 31.10.2019 г.

Даденият от председателя на КФН срок за обяснения и възражения е изтекъл на 05.10.2019 г., включително.

С писмо вх. № РГ-11-395-3/07.11.2019 г. "САНДИ БРОКЕР" ООД е представило писмено обяснение от управителя на дружеството, че считано от началото на 2019 г. "САНДИ БРОКЕР" ООД не осъществява дейността си на застрахователен брокер и в тази връзка договорите му за застрахователно посредничество със застрахователите са прекратени. Съгласно писмото, последната валидна застраховка „Професионална отговорност“ на брокера е с период на валидност от 10.05.2018 г. до 09.05.2019 г., като заверено копие на същата е приложено към писмото. Приложено е и удостоверение от "АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ" АД за закриване на специалната клиентска сметка на застрахователния брокер на 30.10.2019 г.

Във връзка с гореизложеното, с писмо вх. № РГ-11-395-3/07.11.2019 г. са потвърдени основанията за заличаване на застрахователния брокер.

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

1. Липсват данни за валидно сключена застраховка „Професионална отговорност“ на "САНДИ БРОКЕР" ООД.

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 11 331,28 лв. (единадесет хиляди триста тридесет и един лева и двадесет и осем стотинки), което представлява годишна такса за осъществяване на общ финансов надзор за 2013 г., 2014 г., 2015 г., 2016 г. и 2019 г. и дължимата лихва за забава към нея, както и лихви върху такса за общ финансов надзор за 2012 г., 2013 г., 2017 г. и 2018 г. Не е изпълнило задължението си за заплащане на таксите за общ финансов надзор 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 "САНДИ БРОКЕР" ООД 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;

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

КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШИ:

Заличава "САНДИ БРОКЕР" ООД, ЕИК 200846591, 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 "САНДИ БРОКЕР" ООД.

По административното производство не са правени разноски.

ПРЕДСЕДАТЕЛ:

БОЙКО АТАНАСОВ