

**РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ**  
**КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР**

**РЕШЕНИЕ № 1222 - ЗБ**

**от 21.11.2019 г.**

„АЙ ДЖИ ЕМ БРОКЕРС“ ЕООД, ЕИК 201300390 („ДИ БИ ФИНАНС КОНСУЛТ“ ООД), с издадено Разрешение за извършване на дейност като застрахователен брокер с Решение № 734-ЗБ от 19.11.2008 г. на заместник-председателя на Комисията за финансов надзор (КФН), ръководещ управление „Застрахователен надзор“, вписано под № РГ-11-450 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 „АЙ ДЖИ ЕМ БРОКЕРС“ ЕООД, ЕИК 201300390 е установено следното:

1. Съгласно информацията, обявена по партидата на „АЙ ДЖИ ЕМ БРОКЕРС“ ЕООД в Търговския регистър и в регистъра на юридическите лица с нестопанска цел (ТР) седалището и адреса на управление на дружеството е гр. София, п.к. 1164, район „Лозенец“, ул. „Галичица“ № 33Б, ет.1. Към 05.11.2019 г. като управител на дружеството в ТР е вписан Иван Гологанов.

Съгласно наличната в КФН информация за дружеството, като адрес за кореспонденция и офис по извършване на дейност по застрахователно посредничество, е посочен гр. София, ул. „Цветна градина“ №5Б, както и електронен адрес: [office@igmbrokers.bg](mailto:office@igmbrokers.bg).

2. Установено е, че „АЙ ДЖИ ЕМ БРОКЕРС“ ЕООД не е плащало част от годишна такса за общ финансов надзор за 2019 г., както и законна лихва за забава към нея, 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-11-450-3 от 28.05.2019 г. по описа на КФН, „АЙ ДЖИ ЕМ БРОКЕРС“ 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 „АЙ ДЖИ ЕМ БРОКЕРС“ ЕООД е открито производство по издаване на индивидуален административен акт за установяване на публично вземане – част от дължима годишна такса за общ финансов надзор за 2019 г. и законна лихва за забава към нея, на обща стойност 4 030,82 лв. (четири хиляди и тридесет лева и осемдесет и две стотинки). В писмото е посочено, че до 22.05.2019 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 „АЙ ДЖИ ЕМ БРОКЕРС“ 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-11-450-3 от 28.05.2019 г., адресирано до

„АЙ ДЖИ ЕМ БРОКЕРС“ 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 „АЙ ДЖИ ЕМ БРОКЕРС“ ЕООД.

С Акт за установяване на публично вземане № 849 - ЗБ от 08.07.2019 г. на председателя на КФН спрямо „АЙ ДЖИ ЕМ БРОКЕРС“ ЕООД е установено публично вземане на обща стойност 4 030,82 лв. (четири хиляди и тридесет лева и осемдесет и две стотинки) и дължимата лихва за забава.

Акт за установяване на публично вземане № 849 - ЗБ от 08.07.2019 г. е изпратен на „АЙ ДЖИ ЕМ БРОКЕРС“ ЕООД с писмо, с изх. № РГ-11-450-3 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 № 849- 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 „АЙ ДЖИ ЕМ БРОКЕРС“ 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 е в общ размер на 3 000,00 лв. (три хиляди лева) и са наложени за 3 броя нарушения на КЗ и актовете по прилагането му, свързани с дейността на „АЙ ДЖИ ЕМ БРОКЕРС“ ЕООД като застрахователен брокер през 2018 г. Видовете нарушения, които са установени с наказателните постановления са за 2 неуведомявания за новооткрита специална клиентска сметка и адрес на новооткрит офис на застрахователния брокер, в който се извършва дейност по застрахователно посредничество съгласно разпоредбата на чл. 311, ал. 2 от КЗ във връзка с Наредба 15 от 05.05.2004 г. и 1 нарушение за непревеждане в срок на събраната застрахователна премия по сключена задължителна застраховка съгласно разпоредбата на чл. 337, ал. 2 от КЗ.

Предвид всичко гореизложено във връзка с дейността „АЙ ДЖИ ЕМ БРОКЕРС“ ЕООД е установено, че е налице следното основание за заличаване на дружеството от регистъра на застрахователните брокери:

1. „АЙ ДЖИ ЕМ БРОКЕРС“ 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 05.11.2019 г. не е постъпило плащане от „АЙ ДЖИ ЕМ БРОКЕРС“ 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 7 030,82 лв. (седем хиляди и тридесет лева и осемдесет и две стотинки), което представлява част от годишна такса за общ финансов надзор за 2019 г. и дължима законна лихва за забава към нея, както и имуществени санкции по влезли в сила наказателни постановления.

Неизпълнението на задължението за плащане на част от годишна такса за осъществяване на общ финансов надзор и имуществени санкции по влезли в сила

наказателни постановления са основание за заличаването на „АЙ ДЖИ ЕМ БРОКЕРС“ 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 № 82 от 07.11.2019 г., в съответствие с чл. 24, ал. 1, предложение първо и чл. 26, ал. 1 от АПК с писмо, изх. № РГ-11-450-5 от 07.11.2019 г. по описа на КФН, дружеството е уведомено, че на основание чл. 13, ал. 1, т. 7 от ЗКФН спрямо „АЙ ДЖИ ЕМ БРОКЕРС“ ЕООД, ЕИК 201300390 е открито производство по издаване на индивидуален административен акт по чл. 312, ал. 1, т. 8 от КЗ със следния диспозитив:

*„Заличава „АЙ ДЖИ ЕМ БРОКЕРС“ ЕООД, ЕИК 201300390 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 [office@igmbrokers.bg](mailto:office@igmbrokers.bg) на дружеството, обявен в КФН. Видно от обратната разписка, писмото е получено на електронния адрес на дружеството на 07.11.2019 г.

Даденият от председателя на КФН срок за обяснения и възражения е изтекъл на 14.11.2019 г., включително. В рамките на срока, както и към настоящия момент от страна на „АЙ ДЖИ ЕМ БРОКЕРС“ ЕООД не са постъпили обяснения и възражения по така откритото производство.

II. След извършена повторна проверка е установено, че към 19.11.2019 г. не е постъпило плащане от „АЙ ДЖИ ЕМ БРОКЕРС“ 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 7 030,82 лв. (седем хиляди и тридесет лева и осемдесет и две стотинки), което представлява част от годишна такса за общ финансов надзор за 2019 г. и дължимата законна лихва за забава към нея, както и имуществени санкции по влезли в сила наказателни постановления.

Следователно, „АЙ ДЖИ ЕМ БРОКЕРС“ ЕООД 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 „АЙ ДЖИ ЕМ БРОКЕРС“ ЕООД, ЕИК 201300390 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 „АЙ ДЖИ ЕМ БРОКЕРС“ ЕООД.

По административното производство не са правени разноси.

**ПРЕДСЕДАТЕЛ:**

**БОЙКО АТАНАСОВ**