



## КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

### РЕШЕНИЕ № 468 – ЗБ от 01.07.2021 г.

"ИНСБОКС" ООД, ЕИК 201078000, гр. София, (предишно наименование „ГЛОБИО ИНШУРЪНС БРОКЕР“ ООД) е вписано под № РГ-11-421 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 на подзаконовите актове, свързани с прилагането му.

I. В резултат на извършена проверка по отношение на "ИНСБОКС" ООД е установено следното:

Съгласно чл. 311, ал. 3 от КЗ застрахователният брокер представя в КФН:

- т. 1. годишни справки и отчети – в срок до 31 януари на годината, следваща годината, за която се отнасят;

- т. 2. шестмесечни справки и отчети – в срок до 31 юли на съответната година.

При извършена служебна проверка на представените от "ИНСБОКС" ООД в електронния портал „Застрахователен надзор“ на КФН справки и отчети за 2020 г. е установено, че:

- с вх. № 10-11-П-587 от 29.07.2020 г., е представена информация за реализиран през първото шестмесечие на 2020 г. премиен приход в размер на 756 лв., въз основа на сключени 37 застрахователни договора;

- с вх. № 10-11-П-193 от 28.01.2021 г., е представена годишна справка за реализирания през цялата 2020 г. премиен приход в същият размер, а именно 756 лв., въз основа на сключени 37 застрахователни договора.

От представените отчети и справки се установява, че отчетеният от посредника премиен приход за 2020 г. е реализиран в рамките първото шестмесечие на посочената година. На това основание може да се направи извод, че застрахователен брокер "ИНСБОКС" ООД не е извършвал дейност по застрахователно посредничество през второто шестмесечие на 2020 г. Последното означава, че дружеството е престанало да извършва дейност по застрахователно посредничество за повече от 6 месеца, което съгласно чл. 312, ал. 1, т. 3 от КЗ е основание за заличаване от регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 12 от ЗКФН.

2. От информацията, съдържаща се в електронния регистър на КФН, се установява, че към 25.05.2021 г. "ИНСБОКС" 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 представена от посредника в КФН застрахователна полица по задължителна застраховка „Професионална отговорност“ е с период на покритие от 26.04.2019 г. до 25.04.2020 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 2 543 322 лв. – за всяко застрахователно събитие, и 3 764 112 лв. за всички застрахователни събития за една година. (§ 4, ал. 2, изречение второ от Допълнителните разпоредби на КЗ застрахователната сума по задължителните застраховки “Професионална отговорност“ на застрахователните брокери по чл. 305, ал. 1 от КЗ).

Съгласно чл. 311, ал. 2 във връзка с чл. 311, ал. 1, т. 1, във връзка с чл. 27, ал. 1 т. 4 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. Предвид факта, че в КФН не е постъпвала информация за сключена от "ИНСБОКС" ООД задължителна застраховка „Професионална отговорност“ с покритие след 25.04.2020 г., може да се направи извод, че застрахователният брокер е престанал да поддържа такава застраховка след посочената дата.

3. Служебно известно е, че "ИНСБОКС" ООД гарантира изпълнението на своите задължения, в качеството си на застрахователен брокер, чрез открита специална клиентска сметка с IBAN BG90UNCR70001519464456, при „УниКредит Булбанк“ АД на основание чл. 306, ал. 1, т. 2 от КЗ.

В тази връзка е направена справка в Регистъра на банковите сметки и сейфове, поддържан от Българска народна банка за банковите сметки на "ИНСБОКС" ООД, при която се установи, че клиентската сметка с IBAN BG90UNCR70001519464456 е закрыта на 28.10.2020 г. В изпълнение на изискването по чл. 311, ал. 2 във връзка с чл. 311, ал. 1, т. 1, във връзка с чл. 27, ал. 1 т. 5 от Наредба 15 от 5.05.2004 г., в КФН не е постъпвала информация от застрахователния посредник за открита друга клиентска сметка или за избран друг начин, по който "ИНСБОКС" ООД да гарантира изпълнението на задълженията си, съгласно регламентираното в чл. 306, ал. 1 от КЗ.

4. От справка за задълженията, изготвена от отдел „Финанси и счетоводство“ при КФН, се установява, че "ИНСБОКС" ООД не е плащало годишна такса за общ финансов надзор 2020 г. и 2021 г., както и законна лихва за забава към тях, дължими на основание чл. 27, ал. 1 и 5 от ЗКФН.

С оглед на гореизложеното, на свое заседание по Протокол № 39 от 03.06.2021 г., КФН взе решение, в съответствие с чл. 24, ал. 1, предложение първо и чл. 26, ал. 1 от Административнопроцесуалния кодекс (АПК) и на основание чл. 13, ал. 1, т. 7 от ЗКФН, спрямо "ИНСБОКС" ООД, ЕИК 201078000 да бъде открито административно производство по издаване на индивидуален административен акт за прилагане на принудителна административна мярка по чл. 312, ал. 1, т. 3, т. 4 предл. трето и четвърто и т. 8 от Кодекса за застраховането (КЗ), със следната разпоредителна част:

**„Заличава "ИНСБОКС" ООД, ЕИК 201078000 от регистъра на застрахователните брокери, воден от Комисията за финансов надзор (КФН), съгласно чл. 30, ал. 1, т. 12 от ЗКФН.”**

С писмо, изх. № РГ-11-421-2 от 03.06.2021 г., "ИНСБОКС" ООД, е уведомено за откритото производство за заличаване на застрахователния брокер на основание чл. 312, ал. 1, т. 3, т. 4 предл. трето и четвърто и т. 8 от КЗ.

В писмото е определен срок от пет работни дни за представяне на обяснения и възражения, считано от датата на получаването му.

Видно от обратна разписка за доставяне № ИД PS 1040 08UPI94, писмото е получено на 07.06.2021 г., предвид което срокът за възражение е изтекъл на 14.06.2021 г., включително.

В рамките на срока не са постъпили обяснения и възражения от страна на "ИНСБОКС" ООД по така откритото производство.

II. След извършена повторна проверка се установи, че към 29.06.2021 г. не е постъпило плащане от "ИНСБОКС" 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 10 000 лв., представляващи годишни такси за осъществяване на общ финансов надзор за 2020 г. и 2021 г. Следователно, "ИНСБОКС" 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.

Към 29.06.2021 г. са налице и следните основания за заличаване, а именно:

1. "ИНСБОКС" ООД е престанало да извършва дейността си за повече от 6 месеца, което е основание за неговото заличаване по смисъла на чл. 312, ал. 1, т. 3 от КЗ.

2. "ИНСБОКС" ООД не поддържа задължителна застраховка „Професионална отговорност“, поради което не отговаря на условията за извършване на дейност като застрахователен брокер по чл. 305 от КЗ, което е основание за неговото заличаване по смисъла на чл. 312, ал. 1, т. 4, предл. трето от КЗ.

3. "ИНСБОКС" ООД е престанало да гарантира изпълнението на задълженията си да прехвърли платена на него застрахователна премия, предназначена за застрахователя, или да прехвърли на ползвателя на застрахователни услуги, платено от застрахователя застрахователно обезщетение или парична сума, по избрания от него начин посредством специална клиентска сметка, което е основание за неговото заличаване по смисъла на чл. 312, ал. 1, т. 4, предл. четвърто от КЗ.

Предвид установените обстоятелства, следва да се счита, че са налице основанията за заличаване на "ИНСБОКС" ООД от регистъра на застрахователните брокери съгласно чл. 312, ал. 1, т. 3, т. 4, предл. трето и четвърто, и т. 8 от КЗ.

Предвид гореизложеното и на основание чл. 312, ал. 1, т. 4, предл. второ, 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 "ИНСБОКС" ООД, ЕИК 201078000, ОТ РЕГИСТЪРА НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНИТЕ БРОКЕРИ, ВОДЕН ОТ КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР (КФН), СЪГЛАСНО ЧЛ. 30, АЛ. 1, Т. 12 ОТ ЗКФН.**

На основание чл. 13, ал. 3 от ЗКФН решението може да бъде обжалвано по съдебен ред пред Административния съд – София област в 14 – дневен срок от съобщаването му. Обжалването на решението не спира изпълнението на индивидуалния административен акт. При обжалване чл. 166 от Административнопроцесуалния кодекс не се прилага.

### **ПРЕДСЕДАТЕЛ:**

**БОЙКО АТАНАСОВ**