



## КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

### РЕШЕНИЕ № 538 – ЗБ От 29.07.2021 г.

„ХЕБЪР БРОКЕР ИНС“ ЕООД, ЕИК 201186524, гр. Харманли, е вписано под № РГ-11-438 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. ПРОВЕРКА НА ДОКУМЕНТИТЕ ОТНОСНО ЗАЛИЧАВАНЕТО НА "ХЕБЪР БРОКЕР ИНС" ЕООД - В ЛИКВИДАЦИЯ КАТО ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР**

При извършена служебна проверка на поднадзорното лице са установени следните факти и обстоятелства:

1. Окръжна прокуратура – Хасково е предявила конститутивен иск с правно основание чл. 155, ал. 1, т. 3 от Търговския закон, против „ХЕБЪР БРОКЕР ИНС“ ЕООД, ЕИК 201186524 с управител и едноличен собственик на капитала Радко Колев Радев, с искане за прекратяване на дружеството. В хода на съдебното производство наследниците на починалия управител изрично са заявили нежелание за продължаване на дейността на дружеството.

2. С Решение № 115 от 03.10.2019 г. на Окръжен съд – Хасково, влязло в сила на 26.11.2019 г., е обявено прекратяване на "ХЕБЪР БРОКЕР ИНС" ЕООД, ЕИК 201186524, и е открито производство по ликвидация на дружеството.

3. При извършена служебна проверка в Търговски регистър при Агенцията по вписванията се установи, че с вписване от 05.12.2019 г. на "ХЕБЪР БРОКЕР ИНС" ЕООД, ЕИК 201186524 е назначен ликвидатор – Динко Маринов Стоев.

**Предвид гореизложеното, налице е основание по чл. 312, ал. 1, т. 5 от КЗ за заличаване на "ХЕБЪР БРОКЕР ИНС" ЕООД (в ликвидация) от регистъра на застрахователните брокери.**

#### **II. ЛИКВИДАЦИЯ НА СПЕЦИАЛНАТА КЛИЕНТСКА СМЕТКА НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНИЯ БРОКЕР**

Служебно известно е, че "ХЕБЪР БРОКЕР ИНС" ЕООД, ЕИК 201186524, е избрало 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, като създаде специална клиентска сметка с IBAN: BG56CECB979050B8184100 при „Централна Кооперативна Банка“ АД, която да служи

само за превеждане на застрахователните премии за застрахователя и застрахователните обезщетения или суми за ползвателя на застрахователни услуги.

Съгласно разпоредбата на чл. 306, ал. 2 от КЗ паричните средства по клиентската сметка на застрахователния брокер не са част от имуществото му, не подлежат на запориране и не влизат в масата на несъстоятелността при откриване на производство по несъстоятелност на застрахователния брокер.

Според чл. 306, ал. 3, т. 2 от КЗ, комисията назначава ликвидатор на клиентската сметка на застрахователния брокер в случай на ликвидация на застрахователен брокер – юридическо лице.

В тази връзка, с писмо на КФН, изх. № 14-00-24/25.02.2021 г., от „Централна Кооперативна Банка“ АД е изискано извлечение за движението по клиентска сметка IBAN: BG56CECB979050B8184100 на застрахователен брокер "ХЕБЪР БРОКЕР ИНС" ЕООД (в ликвидация), ЕИК: 201186524, за периода от 01.11.2018 г. до датата на получаване на писмото, както и информация за наличното салдо по сметката към датата на получаване на писмото.

Изисканата от банката информация е постъпила в КФН с писмо, вх. № 14-00-24/04.03.2021 г., с което е представено извлечение за периода от 01.11.2018 – 19.11.2019 г., като е посочено, че от 20.11.2018 г. до 01.03.2021 г. по клиентската сметка няма движение на средства.

След извършена проверка на извлечението се установи следното:

- Наличност на средства в клиентската сметка на застрахователен брокер "ХЕБЪР БРОКЕР ИНС" ЕООД, ЕИК: 201186524 с IBAN: BG56CECB979050B8184100 при „Централна Кооперативна Банка“ АД – 1 108,30 лв.;
- На 16.11.2018 г. по клиентската сметка на застрахователен брокер „ХЕБЪР БРОКЕР ИНС“ ЕООД е постъпила сума в размер на 560 лв. с посочен вносител Марияна Радева и записано основание „Вноска – внесени касово“;
- На 19.11.2018 г. по клиентската сметка на застрахователен брокер „ХЕБЪР БРОКЕР ИНС“ ЕООД е постъпила сума в размер на 2 лв. с посочен вносител Марияна Радева и записано основание „Вноска – внесени касово“;
- На 19.11.2018 г. по клиентската сметка на застрахователен брокер „ХЕБЪР БРОКЕР ИНС“ ЕООД е постъпила сума в размер на 543,49 лв. с посочен наредител Динко Руменов Христов и записано основание „Полица – 0110-630-2018-00076/12.11.18“;

**Предвид гореизложеното, налице е необходимост и основание по чл. 306, ал. 3, т. 2 от КЗ за назначаване на ликвидатор на клиентската сметка на "ХЕБЪР БРОКЕР ИНС" ЕООД.**

### **III. НАЗНАЧАВАНЕ НА ЛИКВИДАТОР НА СПЕЦИАЛНАТА КЛИЕНТСКА СМЕТКА НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНИЯ БРОКЕР**

Съгласно чл. 306, ал. 4 от КЗ ликвидаторът по ал. 3 е физическо лице, което е различно от ликвидатор или синдик съответно по чл. 266, ал. 3 или чл. 655 от

Търговския закон и за него се прилагат изискванията по чл. 303, ал. 1 и има висше образование.

С оглед изпълнението на чл. 306, ал. 4 във връзка с чл. 306, ал. 3 от КЗ е направена служебна проверка на г-н Янко Янков, ЕГН \*\*\*\*\*, адрес за кореспонденция: гр. \*\*\*, ул. \*\*\*. Същият е управител на застрахователен брокер „ФОРУКОМ БРОКЕР“, ЕИК 201317087 със седалище и адрес на управление гр. Хасково, п.к. 6300, ул. Козлодуй № 14, вх. Б, ет. 3, офис 15 и е изразил съгласие да бъде назначен за ликвидатор на специалната клиентска сметка на "ХЕБЪР БРОКЕР ИНС" ЕООД (в ликвидация) с IBAN: BG56CECB979050B8184100 при „Централна Кооперативна Банка“ АД.

Служебно известно е, че по отношение на г-н Янко Янков е извършена проверка за съответствие с изискванията, приложими спрямо членовете на управителни органи на застрахователни брокери, като е изпратено писмо на КФН, изх. № РГ-11-493-3 / 19.06.2015 г., с което застрахователен брокер „ФОРУКОМ БРОКЕР“, ЕИК 201317087, е уведомен, че г-н Янко Янков отговоря на изискванията на чл. 157, ал. 2 от КЗ (отм.). В резултат на текущия надзор върху дейността и състоянието на застрахователен брокер „ФОРУКОМ БРОКЕР“, ЕИК 201317087, е служебно известно, че г-н Янко Янков отговаря на изискванията по чл. 303, ал. 1 от действащия КЗ.

От служебната проверка се установи, че г-н Янко Янков отговаря на изискванията на чл. 303, ал. 1 във връзка с чл. 306, ал. 4 от КЗ да бъде назначен за ликвидатор на клиентска сметка на застрахователен брокер "ХЕБЪР БРОКЕР ИНС" ЕООД (в ликвидация), ЕИК: 201186524 с IBAN: BG56CECB979050B8184100 при „Централна Кооперативна Банка“ АД.

Предвид гореизложеното, в съответствие с чл. 26, ал. 1 от Административнопроцесуалния кодекс (АПК) и на основание чл. 312, ал. 1, т. 5 и чл. 306, ал. 3, т. 2 от КЗ, и чл. 13, ал. 1, т. 7 от ЗКФН, спрямо "ХЕБЪР БРОКЕР ИНС" ЕООД (в ликвидация) е открито административно производство по издаване на индивидуален административен акт за прилагане на принудителна административна мярка със следната разпоредителна част:

„1. На основание чл. 312, ал. 1, т. 5 от КЗ, заличава "ХЕБЪР БРОКЕР ИНС" ЕООД (в ликвидация), ЕИК: 201186524, от регистъра на застрахователните брокери, воден от Комисията за финансов надзор (КФН), съгласно чл. 30, ал. 1, т. 12 от ЗКФН.;

2. На основание чл. 306, ал. 3, т. 2 от КЗ, назначава Янко Янков, с ЕГН \*\*\*\*\*, адрес за кореспонденция: гр. \*\*\*, ул. \*\*\*, за ликвидатор на специална клиентска сметка на "ХЕБЪР БРОКЕР ИНС" ЕООД (в ликвидация), ЕИК: 201186524, с IBAN: BG56CECB979050B8184100, открита при „Централна Кооперативна Банка“ АД.;

3. При встъпване в длъжност Янко Янков, в качеството си на ликвидатор на клиентската сметка на застрахователен брокер "ХЕБЪР БРОКЕР ИНС" ЕООД (в ликвидация) трябва да изпълни следното:

3.1. Да изиска и приеме ликвидатора на "ХЕБЪР БРОКЕР ИНС" ЕООД – в ликвидация, всички документи, необходими за извършване на ликвидацията на специална клиентска сметка с IBAN: BG56CECB979050B8184100 при „Централна

Кооперативна Банка“ АД, в т.ч. справки, отчети и платежни документи към застрахователните дружества и други документи и вещи, които могат да бъдат използвани за целите на ликвидацията на специалната клиентска сметка, като за приемането им бъде съставен двустранен приемо-предавателен протокол между страните;

3.2. Да установи основанията, на които са събрани паричните средства в специалната клиентска сметка – номера на застрахователни договори, номера на сметки/квитанции за събрани вноски, кредиторите, размерът и валидността на вземанията им относно тези средства;

3.3. Да извърши всички разпоредителни действия, необходими за ликвидацията на специалната клиентска сметка, включително разплащания към кредиторите;

3.4. В 30-дневен срок от закриването на специална клиентска сметка с IBAN: BG56CECB979050B8184100 при „Централна Кооперативна Банка“ АД, да представи в КФН доклад за извършената дейност по ликвидацията на същата.

Ликвидаторът на специалната клиентска сметка на "ХЕБЪР БРОКЕР ИНС" ЕООД (в ликвидация) встъпва в длъжност от датата на издаване на настоящото решение.

Ликвидаторът на "ХЕБЪР БРОКЕР ИНС" ЕООД (в ликвидация) е длъжен оказва необходимото съдействие на ликвидатора на специалната клиентска сметка при изпълнение на неговите правомощия.”

За така откритото производство на "ХЕБЪР БРОКЕР ИНС" ЕООД (в ликвидация) е изпратено уведомително писмо, изх. № РГ-11-438-2 от 03.06.2021 г. В писмото е предоставен срок от 5 работни дни за представяне на обяснения и възражения по инициираното административно производство, считано от получаване на писмото. Писмото не е получено от адресата и същото се е върнало в КФН на 29.06.2021 г. В тази връзка на основание чл. 18а, ал. 10 от АПК, на 06.07.2021 г. горесцитираното писмо е поставено на табло за обявления в сградата на КФН и е публикувано на Интернет страницата – [www.fsc.bg](http://www.fsc.bg). С оглед на това, писмото се счита за получено от неговия адресат на 06.07.2021 г., предвид което срокът за представяне на обяснения и възражения е изтекъл на 13.07.2021 г., включително. В рамките на срока, както и към настоящия момент от страна на "ХЕБЪР БРОКЕР ИНС" ЕООД (в ликвидация) не са постъпили обяснения и възражения по така откритото производство.

Предвид гореизложеното и на основание чл. 312, ал. 1, т. 5 и чл. 306, ал. 3, т. 2 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:

1. На основание чл. 312, ал. 1, т. 5 от КЗ, заличава "ХЕБЪР БРОКЕР ИНС" ЕООД (в ликвидация), ЕИК: 201186524, от регистъра на застрахователните брокери, воден от Комисията за финансов надзор (КФН), съгласно чл. 30, ал. 1, т. 12 от ЗКФН.;

2. На основание чл. 306, ал. 3, т. 2 от КЗ, назначава Янко Янков, ЕГН \*\*\*\*\*, адрес за кореспонденция: гр. \*\*\*, ул. \*\*\*, за ликвидатор на специална клиентска сметка на "ХЕБЪР БРОКЕР ИНС" ЕООД (в ликвидация), ЕИК: 201186524, с IBAN: BG56CECB979050B8184100, открита при „Централна Кооперативна Банка“ АД;

3. При встъпване в длъжност Янко Янков, в качеството си на ликвидатор на клиентската сметка на застрахователен брокер "ХЕБЪР БРОКЕР ИНС" ЕООД (в ликвидация) трябва да изпълни следното:

3.1. Да изиска и приеме от ликвидатора на "ХЕБЪР БРОКЕР ИНС" ЕООД – в ликвидация, всички документи, необходими за извършване на ликвидацията на клиентска сметка с IBAN: BG56CECB979050B8184100 при „Централна Кооперативна Банка“ АД, в т.ч. справки, отчети и платежни документи към застрахователните дружества и други документи и вещи, които могат да бъдат използвани за целите на ликвидацията на клиентската сметка, като за приемането им бъде съставен двустранен приемо-предавателен протокол между страните;

3.2. Да установи основанията, на които са събрани паричните средства в клиентската сметка – номера на застрахователни договори, номера на сметки/квитанции за събрани вноски, кредиторите, размерът и валидността на вземанията им относно тези средства;

3.3. Да извърши всички разпоредителни действия, необходими за ликвидацията на клиентската сметка, включително разплащания към кредиторите;

3.4. В 30-дневен срок от закриването на клиентска сметка с IBAN: BG56CECB979050B8184100 при „Централна Кооперативна Банка“ АД, да представи в КФН доклад за извършената дейност по ликвидацията на същата.

Ликвидаторът на клиентската сметка на "ХЕБЪР БРОКЕР ИНС" ЕООД (в ликвидация) встъпва в длъжност от датата на издаване на настоящото решение.

Ликвидаторът на "ХЕБЪР БРОКЕР ИНС" ЕООД (в ликвидация) е длъжен да оказва необходимото съдействие на ликвидатора на клиентската сметка при изпълнение на неговите правомощия.

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