



КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШЕНИЕ № 846 – ЗБ от 25.11.2021 г.

„СИДЕРАЛ БРОКЕРИ“ ЕООД, ЕИК: 202068112, гр. София, (предишно наименование „БЕНФЛЕКС БРОКЕРИ“ ООД) е вписано под № РГ-11-503 в регистъра на застрахователните брокери по чл. 30, ал. 1, т. 12 от ЗКФН, воден от 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.

Съгласно информацията, обявена по партидата на „СИДЕРАЛ БРОКЕРИ“ ЕООД, ЕИК: 202068112 в Търговския регистър (ТР) в регистъра на застрахователните брокери, воден от КФН, седалището и адреса на управление на дружеството е: гр. София, р-н Лозенец, ж.к. Лозенец, бул. Черни връх № 47, Бизнес център Витоша, сектор "Б", ет. 3.

От 26.07.2019 г. по партидата на „СИДЕРАЛ БРОКЕРИ“ ЕООД, ЕИК: 202068112 в ТР е заличено обстоятелството за управител на дружеството.

Едноличен собственик на капитала на застрахователния брокер е СИДЕРАЛ ХОЛДИНГ АГ акционерно дружество № СНЕ-268.982.022, Чуждестранно юридическо лице, Държава: ШВЕЙЦАРИЯ. При справка в швейцарския фирмен регистър е установено, че СИДЕРАЛ ХОЛДИНГ АГ акционерно дружество № СНЕ-268.982.022 е в ликвидация от 22.10.2020 г. За ликвидатор на дружеството е назначен Петер Гройтерт.

Според чл. 147, ал. 1 от Търговския закон, едноличният собственик на капитала управлява и представлява дружеството лично или чрез определен от него управител. Ако собственикът е юридическо лице, неговият ръководител или определено от него лице управлява дружеството.

I. В резултат на извършена проверка по отношение на „СИДЕРАЛ БРОКЕРИ“ ЕООД 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 „СИДЕРАЛ БРОКЕРИ“ ЕООД в електронния портал „Застрахователен надзор“ на КФН справки и отчети за 2020 г. е установено, че дружеството не изпълнява изискването на чл. 311, ал. 3 от КЗ, като не е подавало периодични справки и отчети от 31.01.2019 г.

В тази връзка и с цел установяване на обстоятелството съгласно чл. 312, ал. 1, т. 3 от КЗ е изпратено циркулярно писмо с изх. № РГ-10-00-17/10.08.2021 г., до всички застрахователи със седалище в Република България и застрахователи със седалище в

държава членка, извършващи дейност в Република България при условията на правото на установяване /клонове/, за изискване на следните данни и информация:

„1. Информация за наличието на действащи договори за застрахователно посредничество между представляваното от Вас дружество и „СИДЕРАЛ БРОКЕРИ“ ЕООД, за периода от 01.01.2021 г. до датата на получаване на настоящето писмо;

2. Реализиран премиен приход, чрез посредничеството на „СИДЕРАЛ БРОКЕРИ“ ЕООД, с посочване на сумата за начислената застрахователна премия, без данъка върху застрахователната премия (ДЗП) 2%, в лева, за периода от 01.01.2021 г. до датата на получаване на настоящето писмо;

3. Информация за валидна сключена застраховка „Професионална отговорност“ на брокера съгласно чл. 305, ал. 1 от Кодекса за застраховането при представляваното от Вас дружество със застрахован „СИДЕРАЛ БРОКЕРИ“ ЕООД към датата на получаване на настоящето писмо.“

В периода от 10.08.2021 г. до 19.08.2021 г. под № РГ-10-00-17 в КФН постъпиха отговорите от застрахователите. От предоставената от тях информация е установено, че:

1. За периода от 01.01.2021 г. до 10.08.2021 г. не е реализиран премиен приход от сключени застрахователни договори с посредничеството на „СИДЕРАЛ БРОКЕРИ“ ЕООД. На това основание може да се направи извод, че застрахователен брокер „СИДЕРАЛ БРОКЕРИ“ ЕООД не е извършвал дейност по застрахователно посредничество през първото шестмесечие на 2021 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 предоставената от застрахователите информация, както и от информацията, съдържаща се в електронния регистър на КФН, се установява, че към 10.08.2021 г. „СИДЕРАЛ БРОКЕРИ“ ЕООД 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 05.11.2017 г. до 04.11.2018 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 2 543 322 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 „СИДЕРАЛ БРОКЕРИ“ ЕООД задължителна застраховка „Професионална отговорност“ с покритие след 04.11.2018 г., може да се направи извод, че застрахователният брокер е престанал да поддържа такава застраховка след посочената дата. Посоченото представлява основание за заличаване на „СИДЕРАЛ БРОКЕРИ“ ЕООД от регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 12 от ЗКФН, съгласно чл. 312, ал. 1, т. 4 във връзка с чл. 305 от КЗ.

3. Служебно известно е, че „СИДЕРАЛ БРОКЕРИ“ ЕООД, ЕИК: 202068112 е избрал 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. Дружеството е създадо следните специални клиентски сметки с IBAN: BG71FINV91507015565946, IBAN: BG94FINV91507016610610 и IBAN: BG81FINV91507017102343.

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 е изпратено писмо изх. № 14-00-121 от 10.08.2021 г. до „Първа инвестиционна банка“ АД, за проверка наличностите и движенията по същите.

С писмо вх. № 14-00-121 от 19.08.2021 г. от банката са постъпили извлечения от посочените банкови сметки, от които е видно, че по същите няма наличност към 10.08.2021 г. Поради тази причина не е налице необходимост от назначаване на ликвидатор на специалните клиентски сметки на застрахователния брокер.

4. От справка за задълженията, изготвена от отдел „Финанси и счетоводство“ при КФН, се установява, че „СИДЕРАЛ БРОКЕРИ“ ЕООД не е плащало годишна такса за общ финансов надзор за 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 от 23.09.2021 г., КФН взе решение по Протокол № 70 от същата дата, 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 „СИДЕРАЛ БРОКЕРИ“ ЕООД, ЕИК 202068112 да бъде

открито административно производство по издаване на индивидуален административен акт за заличаване на дружеството от регистъра на застрахователните брокери, със следната разпоредителна част:

„На основание чл. 312, ал. 1, т. 3, т. 4, предл. трето, и т. 8 от КЗ, заличава „СИДЕРАЛ БРОКЕРИ“ ЕООД, ЕИК 202068112, 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-11-503-2 от 23.09.2021 г., „СИДЕРАЛ БРОКЕРИ“ ЕООД, е уведомено за откритото производство за заличаване на застрахователния брокер на основание чл. 312, ал. 1, т. 3, т. 4 предл. трето и т. 8 от КЗ. Писмото е изпратено до адреса на управление на дружеството в България и до адреса на ликвидатора на едноличния собственик на капитала на застрахователния брокер - СИДЕРАЛ ХОЛДИНГ АГ, Швейцария.

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

Видно от известие за доставяне, писмото не е получено от „СИДЕРАЛ БРОКЕРИ“ ЕООД на адреса на управление на дружеството в България. На 29.09.2021 г. писмото е получено от Петер Гройтерт - ликвидатор на едноличния собственик на капитала на застрахователния брокер - СИДЕРАЛ ХОЛДИНГ АГ, Швейцария.

С писмо, изпратено на електронна поща greutert@rocky-treuhand.ch, изх. № РГ-11-503-2 от 06.10.2021 г., уведомлението за откритото производство за заличаване на застрахователния брокер е изпратено на английски език на Петер Гройтерт ликвидатор на СИДЕРАЛ ХОЛДИНГ АГ, Швейцария. От получено потвърждение е видно, че писмото е получено от неговия адресат в същия ден.

В рамките на предоставения срок от 5 работни дни не са постъпили обяснения и възражения от страна на Петер Гройтерт ликвидатор на СИДЕРАЛ ХОЛДИНГ АГ, Швейцария по така откритото производство.

II. След извършена повторна проверка се установи, че към 23.11.2021 г. по банковата сметка на КФН не е постъпило плащане от „СИДЕРАЛ БРОКЕРИ“ ЕООД, поради което общият размер на всички задължения на застрахователния брокер към надзора, е 10 000 лв., представляващи годишни такси за осъществяване на общ финансов надзор за 2020 г. и 2021 г. Следователно, „СИДЕРАЛ БРОКЕРИ“ 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.

На основание на гореизложеното, към 23.11.2021 г. са налице следните основания за заличаване на „СИДЕРАЛ БРОКЕРИ“ ЕООД от регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 12 от ЗКФН:

1. „СИДЕРАЛ БРОКЕРИ“ ЕООД 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. „СИДЕРАЛ БРОКЕРИ“ ЕООД 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. „СИДЕРАЛ БРОКЕРИ“ ЕООД не плаща изискуеми и ликвидни парични задължения във връзка с дейността му като застрахователен брокер. Неизпълнението на задължението за плащане на годишна такса за осъществяване на общ финансов надзор е основание за заличаването на „СИДЕРАЛ БРОКЕРИ“ ЕООД от регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 12 от ЗКФН, съгласно чл. 312, ал. 1, т. 8 от КЗ.

Предвид установените обстоятелства, следва да се счита, че са налице основанията за заличаване на „СИДЕРАЛ БРОКЕРИ“ ЕООД от регистъра на застрахователните брокери.

Предвид гореизложеното и на основание чл. 312, ал. 1, т. 3, 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 „СИДЕРАЛ БРОКЕРИ“ ЕООД, ЕИК 202068112, 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 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