



КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШЕНИЕ № 323 – ЗБ от 21.04.2022 г.

„КОРЕКТ М БРОКЕР“ ЕООД, ЕИК 200304020, гр. Гоце Делчев, е вписано под № РГ-11-344 в регистъра на застрахователните брокери по чл. 30, ал. 1, т. 12 от ЗКФН, воден от КФН. Съгласно информацията, обявена по партидата на „КОРЕКТ М БРОКЕР“ ЕООД, ЕИК 200304020 в Търговския регистър (ТР) и в регистъра на застрахователните брокери, воден от КФН, седалището и адреса на управление на дружеството е гр. Гоце Делчев, 2900, ул. „Георги С. Раковски“ № 4.

По отношение на „КОРЕКТ М БРОКЕР“ ЕООД са установени основания за заличаването му от регистъра, воден от КФН на основание чл. 30, ал. 1, т. 12 от ЗКФН, поради следните съображения:

От информацията, съдържаща се в електронния регистър на КФН, се установява, че към 22.03.2022 г. „КОРЕКТ М БРОКЕР“ 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 26.01.2021 г. до 25.01.2022 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 „КОРЕКТ М БРОКЕР“ ЕООД задължителна застраховка „Професионална отговорност“ с покритие след 26.01.2022 г., може да се направи извод, че застрахователният брокер е престанал да поддържа такава застраховка след посочената дата.

Съгласно чл. 312, ал. 1, т. 4 във връзка с чл. 305 от КЗ посоченото представлява основание за заличаване на „КОРЕКТ М БРОКЕР“ ЕООД от регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 12 от ЗКФН.

При извършена проверка, за задълженията, в отдел „Финанси и счетоводство“ при КФН, се установява, че за „КОРЕКТ М БРОКЕР“ ЕООД е установеното публично вземане с АУПВ (Акт за установяване на публично вземане) № 103 от 03.02.2022 г. получено от управителя на дружеството на 18.02.2022 г. като същият е влязъл в сила на 04.03.2022 г., които е на обща стойност 8 000,00 лв. (осем хиляди лева), ведно с дължимата лихва за забава към момента на плащането му, като включва следните задължения:

1. Част от такса за осъществяване на общ финансов надзор за 2020 г. - обработка на задължителната текуща и периодична информация и за извършване на проверки, за 2020 г., в размер на 3 000 лв. (три хиляди лева), дължима от застрахователен брокер 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.);

2. Законна лихва за забава върху сумата по т. 1 от настоящото писмо от 01.02.2020 г. до датата на окончателното ѝ изплащане, дължима на основание чл. 27, ал. 5 от ЗКФН;

3. Такса за осъществяване на общ финансов надзор - обработка на задължителната текуща и периодична информация и за извършване на проверки, за 2021 г., в размер на 5 000 лв. (пет хиляди лева), дължима от застрахователен брокер 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.).

4. Законна лихва за забава върху сумата по т. 3 от настоящото писмо от 01.02.2021 г. до датата на окончателното ѝ изплащане, дължима на основание чл. 27, ал. 5 от ЗКФН. не е плащало годишна такса за общ финансов надзор за 2022 г., както и законна лихва за забава към нея, дължима на основание чл. 27, ал. 1 и 5 от ЗКФН.

При извършената проверка се установи, че дружеството не е изпълнило и задължението за заплащане на годишна такса за финансов надзор за 2022 г. в размер на 5 000 лв.

Към 18.03.2022 г. не е постъпило плащане от „КОРЕКТ М БРОКЕР“ 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 13 000 лв., което представлява годишни такси за осъществяване на общ финансов надзор. Следователно „КОРЕКТ М БРОКЕР“ 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.

Служебно известно е, че „КОРЕКТ М БРОКЕР“ ЕООД гарантира изпълнението на своите задължения, в качеството си на застрахователен брокер, чрез открита специална клиентска сметка с IBAN BG61UNCR70001523163394, при „УниКредит Булбанк“ АД на основание чл. 306, ал. 1, т. 2 от КЗ.

С писмо изх. № 14-00-16 от 10.03.2022 г. е изискана информация относно движението по клиентска сметка с IBAN: BG61UNCR70001523163394, на застрахователен брокер „КОРЕКТ М БРОКЕР“ ЕООД за периода от 01.01.2021 г. до датата на получаване на настоящото писмо, както и наличното салдо по сметката към датата на получаване на писмото.

С писмо вх. № 14-00-16 от 15.03.2022 г. е постъпило извлечение от сметката, от което е видно, че по същата няма наличност към 28.02.2022 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 „КОРЕКТ М БРОКЕР“ ЕООД да гарантира изпълнението на задълженията си, съгласно регламентираното в чл. 306, ал. 1 от КЗ. Поради това

следва да се счита, че не е налице необходимост за назначаване на ликвидатор, предвид липсата на наличност по специалната клиентска сметка на застрахователен брокер „КОРЕКТ М БРОКЕР“ ЕООД.

С оглед на гореизложеното, на свое заседание по Протокол № 22 от 24.03.2022 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 „КОРЕКТ М БРОКЕР“ ЕООД, ЕИК 200304020 да бъде открито административно производство по издаване на индивидуален административен акт за прилагане на принудителна административна мярка по чл. 312, ал. 1, т. 4 и т. 8 от КЗ, със следната разпоредителна част:

„На основание чл. 312, ал. 1, т. 4 и т. 8 от КЗ, заличава „КОРЕКТ М БРОКЕР“ ЕООД, ЕИК 200304020 от регистъра на застрахователните брокери, воден от Комисията за финансов надзор (КФН), съгласно чл. 30, ал. 1, т. 12 от ЗКФН.“

За така откритото производство на „КОРЕКТ М БРОКЕР“ ЕООД е изпратено уведомително писмо, изх. № РГ-11-344-1 / 24.03.2022 г. В писмото е предоставен срок от 5 работни дни за представяне на обяснения и възражения по иницирираното административно производство, считано от датата на получаването му. Писмото е получено от адресата на 11.04.2022 г., предвид което срокът за представяне на обяснения и възражения е изтекъл на 18.04.2022 г., включително. В рамките на срока, както и към настоящия момент от страна на „КОРЕКТ М БРОКЕР“ ЕООД не са постъпили обяснения и възражения по така откритото производство.

Предвид всичко гореизложено, издаването на индивидуален административен акт за заличаване на „КОРЕКТ М БРОКЕР“ ЕООД, ЕИК 200304020 от регистъра на застрахователните брокери по чл. 30, ал. 1, т. 12 от ЗКФН, на основание чл. 312, ал. 1, т. 4 и т. 8 от КЗ е необходимо и обосновано.

КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШИ:

На основание чл. 312, ал. 1, т. 4 и т. 8 от КЗ, заличава „КОРЕКТ М БРОКЕР“ ЕООД, ЕИК 200304020, 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