

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШЕНИЕ № 680 - ЗБ
09.11.2011 г.

Застрахователен брокер „БГ Брокер и Консултинг” ЕООД, гр. София, е вписано под № РГ-11-346 в регистъра на застрахователните брокери, воден от Комисията за финансов надзор (КФН), притежава статут на застрахователен брокер и като такава е адресат на нормите на Кодекса на застраховането (КЗ) и подзаконовите актове по прилагането му.

По аргумент от разпоредбата на чл. 157, ал. 2 от КЗ, когато застрахователният брокер е юридическо лице, членовете на неговия управителен и контролен орган и всички други лица, оправомощени да го управляват или представляват, трябва да отговарят на изискванията, регламентирани в чл. 157, ал. 1, т. 1 – т. 6 от КЗ:

1. да имат висше образование;
2. да имат професионален опит в областта на застраховането или да са преминали успешно изпит за професионална квалификация, организиран от комисията;
3. да не са осъждани на лишаване от свобода за умишлено престъпление от общ характер, освен ако са реабилитирани;
4. да не са лишавани от право да заемат материалноотговорна длъжност;
5. да не са били през последните три години преди определената от съда начална дата на неплатежоспособността членове на управителен или контролен орган или неограничено отговорени съдружници в дружество, за което е открито производство по несъстоятелност, или в прекратено поради несъстоятелност дружество, ако са останали неудовлетворени кредитори;
6. да не са обявявани в несъстоятелност и да не се намират в производства по несъстоятелност.

На основание чл. 154, ал. 2 във връзка с ал. 1 от КЗ, членовете на управителния и контролния орган на застрахователния брокер и всички други лица, оправомощени да го управляват или представляват, не могат да извършват дейност като застрахователен агент.

Изискването на чл. 157, ал. 2, т. 2 във връзка с ал. 5 от КЗ определя, че професионален опит означава най-малко две последователни години работа на ръководна длъжност или на длъжност, непосредствено свързана със сключването и изпълнението на застрахователни договори в застраховател, презастраховател, застрахователен брокер или застрахователен агент.

В случай че лицето не притежава минимум двугодишен професионален опит в областта на застраховането или няма придобита квалификация, призната от КФН, следва да премине успешно изпит през изпитна комисия, определена от надзорния орган (аргумент от чл. 157, ал. 1, т. 2 от КЗ и чл. 2 на Наредба № 28 от 10.05.2006 г. за условията и реда за провеждане на изпит за професионална квалификация на застрахователните брокери и за признаване на квалификация, придобита в държава членка, издадена от председателя на Комисията за финансов надзор, обн., ДВ, бр. 42 от 23.05.2006 г.). Съгласно чл. 11, ал. 1 от Наредба № 28 от 10.05.2006 г. лицата, преминали успешно изпита за професионална квалификация, получават сертификата, издаден от зам. председателя, ръководещ управление „Застрахователен надзор”.

При проверка на съхраняваното в архива на КФН досие на „БГ Брокер и Консултинг” ЕООД, се установи, че:

С писмо вх. № РГ-11-346-14 от 26.11.2009 г. на Комисията за финансов надзор от застрахователния брокер са представени документи за пререгистрация на дружеството, видно от които е вписан нов управител на дружеството – Благовест Стефанов. Във връзка с вписаната промяна за удостоверяване спазването на изискванията на чл. 157, ал. 2 във връзка

с ал. 1, т. 1 – т. 6 от КЗ и чл. 154, ал. 2 във връзка с ал. 1 от КЗ застрахователният брокер има задължение да представи в КФН съответните доказателства за Благовест Стефанов, удостоверяващи:

1. придобито висше образование;
2. придобит професионален опит в областта на застраховането или успешно преминал изпит за професионална квалификация, организиран от комисията;
3. липса на осъждане на лишаване от свобода за умишлено престъпление от общ характер, освен ако лицето е реабилитирано;
4. декларация от лицето за това, че:
 - не е лишавано от право да заема материалноотговорна длъжност;
 - не е било през последните три години преди определената от съда начална дата на неплатежоспособността член на управителен или контролен орган или неограничено отговорен съдружник в дружество, за което е открито производство по несъстоятелност, или в прекратено поради несъстоятелност дружество, ако са останали неудовлетворени кредитори;
 - не е обявявано в несъстоятелност и не се намира в производство по несъстоятелност;
5. декларация от лицето за обстоятелствата по чл. 154, ал. 2 във връзка с ал. 1 от КЗ, че не извършва дейност като застрахователен агент.

Предвид изискванията на чл. 157, ал. 2 във връзка с ал. 1, т. 1 – т. 6 от КЗ и чл. 154, ал. 2 във връзка с ал. 1 от КЗ, на 30.11.2009 г. и с цел извършване на проверка дали лицето отговаря на законовите условия, до дружеството е адресирано писмо, с което са изисквани съответните документи по отношение на Благовест Стефанов, тъй като не са представени доказателства, удостоверяващи горепосочените изисквания по отношение на управителя на застрахователния брокер.

В отговор, с писмо вх. № РГ-11-346-14 от 18.12.2009 г., постъпило в КФН, не са представени документи, удостоверяващи изискванията на чл. 157, ал. 2 във връзка с ал. 1, т. 1 – т. 6 от КЗ и чл. 154, ал. 2 във връзка с ал. 1 от КЗ относно Благовест Стефанов, а същият е подал заявление за допускане до изпит за професионална квалификация на застрахователен брокер. Документите са разгледани и Благовест Стефанов е допуснат до изпит за професионална квалификация на застрахователен брокер, който е проведен на 16.01.2010 г. При извършена служебна справка в списъка на успешно издържалите изпита за професионална квалификация на застрахователен брокер, проведен на 16.01.2010 г., се установи, че Благовест Стефанов не е сред лицата, преминали успешно изпита. В този смисъл на същия не е издаден сертификат по чл. 11, ал. 1 от Наредба № 28 от 10.05.2006 г.

Предвид всичко гореизложено, тъй като Благовест Стефанов не е притежавал необходимия професионален опит по смисъла на чл. 157, ал. 1, т. 2 във връзка с ал. 5 от КЗ, както и обстоятелството, че не е преминал успешно изпит за професионална квалификация, организиран от комисията, каквото е изискването на чл. 157, ал. 1, т. 2 от КЗ, не е вписан като управител по партидата на „БГ Брокер и Консултинг“ ЕООД в регистъра, воден за застрахователните брокери от КФН на основание чл. 30, ал. 1, т. 10 от ЗКФН.

Независимо от горното, с писмо вх. № РГ-11-346/5 от 11.08.2011 г. на КФН, „БГ Брокер и Консултинг“ ЕООД, гр. София е уведомило за настъпили промени в организацията на застрахователния брокер. От уведомлението се установи, че е поискано вписване във водения от комисията регистър на застрахователните брокери на нов управител на „БГ Брокер и Консултинг“ ЕООД – Благовест Стефанов. Към документите за удостоверяване на придобитата квалификация и опит, е представен договор за управление, сключен на 15.12.2008 г. между „БГ Брокер и Консултинг“ ЕООД и Благовест Стефанов, видно от който доверителят възлага, а довереникът приема да управлява и представлява застрахователния брокер. Проверка установи, че представеният договор е сключен преди първоначалното уведомление от 26.11.2009 г. за вписването като управител на дружеството – Благовест Стефанов и по повод, на което са изисквани и съответно не са представени документи за професионален опит, изискуем по КЗ. В тази връзка, за периода, когато не е отговарял на изискванията на чл. 157, ал. 2 във връзка с ал. 1, т. 1 – т. 6 и чл. 154, ал. 2 във връзка с ал. 1 от КЗ, Благовест Стефанов е заемал длъжността управител, като въз основа на посочения договор претендира

за наличие на професионален опит по смисъла на чл. 157, ал. 5 във връзка с ал. 1, т. 2 от КЗ.

Констатираното по-горе представлява нарушение, което касае управлението и начина, по който се представлява „БГ Брокер и Консултинг“ ЕООД, тъй като е правно недопустимо въз основа на противоправно поведение лицето да черпи права. В тази връзка, на основание чл. 302, ал. 1, т. 1 във връзка ал. 2, т. 1 от КЗ, на дружеството е разпоредено да предприеме необходимите действия за освобождаване на Благовест Стефанов като управител на „БГ Брокер и Консултинг“ ЕООД и заличаването му по партидата на дружеството в Търговския регистър, воден от Агенцията по вписвания. Разпореждането на подобни действия има за цел да отстрани допуснатото нарушение, както и да доведе до спазване на изискванията на чл. 157, ал. 2 във връзка с ал. 1, т. 1 – т. 6 от КЗ и чл. 154, ал. 2 във връзка с ал. 1 от КЗ.

Предвид гореизложеното, в съответствие с чл. 304 от КЗ и чл. 26, ал. 1 от Административнопроцесуалния кодекс (АПК), дружеството е уведомено, че на основание чл. 16, ал. 1, т. 15 от Закона за Комисията за финансов надзор (ЗКФН) във връзка с чл. 303, ал. 1 от КЗ във връзка с чл. 302, ал. 7 във връзка с ал. 1, т. 1 на същата разпоредба от КЗ, спрямо „БГ Брокер и Консултинг“ ЕООД е открито производство по издаване на индивидуален административен акт за прилагане на принудителна административна мярка по чл. 302, ал. 2, т. 1 от КЗ, със следния диспозитив:

„1. Задължавам „БГ Брокер и Консултинг“ ЕООД в 3–дневен срок от датата на получаване на решението за прилагане на принудителна административна мярка да освободи Благовест Стефанов като представляващ застрахователния брокер, което обстоятелство е вписано по партидата на дружеството в Търговския регистър на 17.11.2009 г.

2. Забранявам на Благовест Стефанов като управляващ и представляващ „БГ Брокер и Консултинг“ ЕООД да извършва действия по управление и разпореждане от името и за сметка на застрахователния брокер.

3. За всяко предприето и/или изпълнено действие по т. 1 и по т. 2, „БГ Брокер и Консултинг“ ЕООД да уведомява заместник-председателя на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор“ в едномесечен срок. Удостоверенето за актуално правно състояние на дружеството, издадено от Агенцията по вписвания, след извършените фактически действия за заличаване на Благовест Стефанов като представляващ „БГ Брокер и Консултинг“ ЕООД, в 1 – дневен срок, от издаването му, да бъде представено на вниманието на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор“.”

За така откритото производство до дружеството е изпратено уведомително писмо, изх. № РГ 11-346-5 от 24.10.2011 г., като е предоставен 3 - дневен срок за представяне на обяснения и възражения, считано от датата на получаване на писмото за иницираното административно производство. Видно от обратната разписка, писмото е получено на 26.10.2011 г.

На 28.10.2011 г. е постъпило писмо вх. № РГ 11-346-5 на КФН, с което заявителят *обжалва* откритото производство спрямо „БГ Брокер и Консултинг“ ЕООД. Благовест Стефанов е посочил, че с писмо изх. № РГ 11-346-5 от 11.08.2011 г. е приложен „договор за управление“, в който управителят на „БГ Брокер и Консултинг“ ЕООД - Сезгин Ниязи, възлага на довереникът, Благовест Стефанов, точни и специфични задачи директно свързани със застрахователната дейност на фирмата, но не отдава правото да е управител на фирмата. Благовест Стефанов е посочил също така, че този договор пояснява функциите и задълженията на довереника, а не сменя управителя на брокера. Посочено е, че към цитираното писмо са представени и доказателства удостоверяващи: придобито висше образование, придобит професионален опит, в областта на застраховането, липса на осъждане, декларация по чл. 157, ал. 1, т. 4 – 6 от КЗ.

Постъпилите от Благовест Стефанов възражения не могат да се приемат за относими, мотивите за това са следните:

С цитираното писмо, вх. № РГ 11-346-5 от 28.10.2011 г., Благовест Стефанов е посочил, че *обжалва писмото*, с което в съответствие с изискването на чл. 304 от КЗ и чл. 26, ал. 1 от АПК, дружеството е уведомено за откриване на производство за прилагане на принудителна административна мярка спрямо застрахователния брокер „БГ Брокер и Консултинг“ ЕООД, което е правно недопустимо. Основанията за обжалване на решението на заместник-председателя, ръководещ управление „Застрахователен надзор“, по административен ред и

пред Върховния административен съд, са регламентирани в разпоредбите на чл. 16, ал. 3 и ал. 4 от ЗКФН.

Цитираният от Благовест Стефанов „договор за управление” е сключен на 15.12.2008 г., между „БГ Брокер и Консултинг” ЕООД, представлявано от Сезгин Ниязи, от една страна и Благовест Стефанов, от друга страна. Видно от документа, договорът е с предмет на дейност: доверителят възлага, довереникът приема да управлява и представлява търговско дружество „БГ Брокер и Консултинг” ЕООД в съответствие с действащата нормативна уредба и решенията на управителния съвети в рамките на предоставените му пълномощия, съгласно дружествения договор и условията на този договор. Правата и задълженията на доверителя както следва са:

1. взема необходимите решения в съответствие с действащата нормативна уредба, учредителния акт на дружеството и този договор;

2. определя бизнес задачи на дружеството за целия срок на договора и/или поотделно за всяка година, в съответствие със стратегията за развитие на дружеството и финансовото му състояние;

3. контролира дейността на Довереника и определя срокове, в рамките на които същият е длъжен да предприеме мерки за отстраняване на констатирани недостатъци в работата;

Доверителят има право:

1. на свободен достъп до всички работни места в дружеството, клоновете и представителствата му;

2. да изисква разработването и предоставянето на всякакъв вид информация и документация, свързана с дейността на дружеството;

Правата и задълженията на Довереника /Благовест Стефанов/ както следва са:

1. **осъществява управлението** на стопанската дейност в интерес на дружеството, като организира изпълнението на поставената от Доверителя бизнес задача;

2. **представлява дружеството** пред съдебните, данъчните и другите държавни органи, пред банковите и финансовите институции и пред други физически и юридически лица;

3. предоставя на Доверителя отчети за резултатите от дейността на дружеството в съответствие с посочените в бизнес задачата икономически показатели;

4. провежда обучения на персонала;

5. сключва всички видове застраховки и да подготвя отчети;

6. контролира сключените от персонала застраховки и отчети;

7. калкулира комисионни възнаграждения;

8. подготвя шестмесечният и годишен отчет към КФН;

9. уведомява незабавно в писмена форма Доверителя за всички обстоятелства от съществено значение за дружеството;

Довереникът има право да:

1. сключва, изменя и прекратява трудовите договори, да определя трудовите възнаграждения, да стимулира и да налага дисциплинарни наказания, да командирова персонала на дружеството, като спазва действащата нормативна уредба;

2. се разпорежда с имуществото на дружеството в съответствие с действащата нормативна уредба, учредителният акт на дружеството и условията на този договор, като взема самостоятелно решение за:

а) сключване на договори за сметка на дружеството в размер до 5000.00 лв.

б) осъществяване на годишни инвестиции в размер до 15 000.00 лв.

3. сключва договори над определените по предходната точка лимити само след решение на Доверителя.

Видно от предмета на договора, на Благовест Стефанов са възложени правомощия относно управлението и представителството на застрахователния брокер „БГ Брокер и Консултинг” ЕООД.

В подкрепа на всичко гореизложено, се извърши и служебна справка в Търговския регистър, при която се установи, че по партидата на „БГ Брокер и Консултинг” ЕООД са обявени следните документи:

1. Протокол от Общо събрание на съдружниците на „БГ Брокер и Консултинг” ЕООД,

проведено на 19.10.2009 г., видно от който са взети следните решения:

- Сезгин Ниязи да прехвърли, посредством покупко-продажба 50 дяла от капитала на дружеството на Благвест Стефанов.
- Сезгин Ниязи да прекрати участието си като съдружник в „БГ Брокер и Консултинг“ ЕООД.
- Освобождава от отговорност Сезгин Ниязи, в качеството му на управител на Дружеството.

2. Договор за покупко-продажба на дружествени дялове, сключен на 01.10.2009 г. между Сезгин Ниязи и Благвест Стефанов. Видно от предмета на договора Сезгин Ниязи продава 50 дяла от капитала на дружеството на Благвест Стефанов.

3. Решение на едноличния собственик на капитала на „БГ Брокер и Консултинг“ ЕООД, взето на 20.10.2009 г. и са приети следните решения:

- Приема се нов учредителен акт на Дружеството.
- **Назначава се като управител на Дружеството - Благвест Стефанов.**

4. Учредителен акт на „БГ Брокер и Консултинг“ ЕООД от 21.10.2009 г. Видно от същия Дружеството се управлява и представлява от управител, определен от едноличния собственик на капитала. Управител на дружеството е Благвест Павлов Стефанов.

5. Договор за управление, сключен на 21.10.2009 г. между „БГ Брокер и Консултинг“ ЕООД, представлявано от едноличния собственик на капитала Благвест Стефанов, наричано за краткост „Дружеството“ и Благвест Стефанов, наричан за краткост „Управител“. Видно от предмета на договора, Управителят приема извършеното упълномощаване по силата на Решение от 19.10.2009 г. на ОС на съдружниците и решение на едноличния собственик на капитала.

Извършената справка в Търговския регистър, също така установи, че в директорията „история“ на вписаните управители на „БГ Брокер и Консултинг“ ЕООД, има данни за вписването на 17.11.2009 г. на Благвест Стефанов като управител на застрахователния брокер. Едва с писмо вх. № РГ-11-346/5 от 11.08.2011 г. на КФН, „БГ Брокер и Консултинг“ ЕООД е уведомило за настъпили промени в организацията на застрахователния брокер, като е поискано вписване във водения от КФН регистър на застрахователните брокери на нов управител на „БГ Брокер и Консултинг“ ЕООД – Благвест Стефанов.

Предвид гореизложеното, на основание чл. 16, ал. 1, т. 15 от Закона за Комисията за финансов надзор (ЗКФН) във връзка с чл. 303, ал. 1 от КЗ във връзка с чл. 302, ал. 7 във връзка с ал. 2, т. 1 на същата разпоредба от КЗ и чл. 302, ал. 1, т. 1 от КЗ, чл. 59, ал. 1 и ал. 2 от АПК и чл. 22, пр. 1 от ЗАНН,

Р Е Ш И Х:

„1. Задължавам „БГ Брокер и Консултинг“ ЕООД, в 3–дневен срок от датата на получаване на решението за прилагане на принудителна административна мярка, да освободи Благвест Стефанов като представляващ застрахователния брокер, което обстоятелство е вписано по партидата на дружеството в Търговския регистър на 17.11.2009 г.

2. Забранявам на Благвест Стефанов като управляващ и представляващ „БГ Брокер и Консултинг“ ЕООД да извършва действия по управление и разпореждане от името и за сметка на застрахователния брокер.

3. За всяко предприето и/или изпълнено действие по т. 1 и по т. 2, „БГ Брокер и Консултинг“ ЕООД да уведомява заместник-председателя на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор“ в еднодневен срок. Удостоверенето за актуално правно състояние на дружеството, издадено от Агенцията по вписвания, след извършените фактически действия за заличаване на Благвест Стефанов като представляващ „БГ Брокер и Консултинг“ ЕООД, в 1 – дневен срок, от издаването му, да

бъде представено на вниманието на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор“.

На основание чл. 16, ал. 3 от ЗКФН, решението може да бъде обжалвано по административен ред по реда на АПК пред КФН, в 14-дневен срок от съобщаването му.

На основание чл. 16, ал. 4 от ЗКФН, решението може да бъде обжалвано по съдебен ред пред Върховния административен съд на Република България в 14-дневен срок от съобщаването му, съответно от произнасянето на КФН или от изтичането на срока за произнасяне на КФН, ако Решението е било обжалвано по административен ред.

На основание чл. 16, ал. 5 от ЗКФН, обжалването на Решението по чл. 16, ал. 4 от ЗКФН не спира изпълнението му.

По административното производство не са правени разноски.

**ЗАМЕСТНИК – ПРЕДСЕДАТЕЛ,
РЪКОВОДЕЩ УПРАВЛЕНИЕ
„ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН НАДЗОР“:**

БОРИСЛАВ БОГОЕВ