

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШЕНИЕ № 290 - ЗБ

от 25 март 2009 г.

Подадено е заявление с вх. № РГ-11-359/1 от 09.02.2009 г., по описа на Комисията за финансов надзор (КФН), допълнено с писмо от 13.3.2009 г., за вписване в регистъра на застрахователните брокери по чл. 30, ал. 1, т. 9 от Закона за КФН на „ЕВИТА М БРОКЕР” ООД със седалище и адрес на управление гр. София, ж.к. „Дружба - 1” бл. 160, вх. Г, ет. 7, ап. 115, ЕИК 200495717, управлявано и представлявано от Милен Петков.

Извършената проверка на представените към заявлението документи, установи, че „ЕВИТА М БРОКЕР” ООД не отговаря на изискванията на КЗ за вписване в регистъра на застрахователните брокери. По-конкретно не е спазено изискването на чл. 155, ал. 1, т. 1 от КЗ – дружеството, което иска вписване в регистъра на застрахователните брокери да притежава собствени средства в размер не по-малко от 30 000 (тридесет хиляди) лева собствени средства, с които да гарантира изпълнението на задълженията си да прехвърли платена на него застрахователна премия, предназначена за застраховател, или да прехвърли на потребителя на застрахователни услуги, платено от застрахователя застрахователно обезщетение.

Към първоначално представените документи е приложена Декларация, подписана на 06.02.2009 г. от Милен Петков, в качеството му на управител на „ЕВИТА М БРОКЕР” ООД, от която е видно че дружеството ще гарантира изпълнението на задълженията като застрахователен брокер по начина предвиден в чл. 155, ал. 1, т. 1 от КЗ.

Съгласно чл. 158, т. 5 от КЗ за вписване на застрахователен брокер в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 9 от ЗКФН е необходимо застрахователният брокер да представи доказателства за притежаване на собствени средства по чл. 155, ал. 1, т. 1 от ЗКФН, когато заявителят е избрал този начин за гарантиране на изпълнение на задълженията си.

За доказване притежанието на собствени средства е представено заверено „Вярно с оригинала” копие на Протокол от извънредно общо събрание на съдружниците на „ЕВИТА М БРОКЕР” ООД, проведено се на 01.02.2009 г. в гр. София. От протокола е видно, че двамата съдружници Милен Петков и Антония Георгиева са взели единодушно решение да внесат допълнителни парични вноски, съразмерно на дяловото си участие в капитала на „ЕВИТА М БРОКЕР” ООД, в размер на 30 000 (тридесет хиляди) лева в срок до 6 февруари 2009 г. с цел да се спазят изискванията на чл. 155, ал. 1 от КЗ и във вр. чл. 134, ал. 1 от ТЗ и да се наберат собствени средства в размер на 30 000 (тридесет хиляди) лева.

Двата документа, представени с първоначалното заявление, не доказват по безспорен начин, че „ЕВИТА М БРОКЕР” ООД има собствени средства в размер не по-малък от тридесет хиляди лева по смисъла на чл. 155, ал. 1, т. 1 от КЗ.

Предвид това, на основание чл. 159 от КЗ, от дружеството беше изискано да представи допълнителни документи, от които да е видно, че то разполага с не по-малко от 30 000 (тридесет хиляди) лева собствени средства по смисъла на чл. 155 ал. 1, т. 1 от КЗ.

В изпълнение на това изискване и за доказване на притежание на собствени средства в размер на 30 000 лева Заявителят представи Счетоводен баланс (в двустранна форма) на „ЕВИТА М БРОКЕР” ООД към 28.02.2009 г., съставен на 17.03.2009 г. от Людмила Сергиева, счетоводител, и подписан от управителя на дружеството Милен Петков.

Проверката на представения счетоводен баланс установи, че собственият капитал на „ЕВИТА М БРОКЕР” ООД е 2 000 лева. Собственият капитал е чистата стойност на имуществото, по смисъла на чл. 247а, ал. 2 от Търговския закон (ТЗ) и представлява пълния размер на собствените средства на дружеството, т.е. това са средствата, които не представляват задължения. Изложеното означава също така, че собственият капитал на „ЕВИТА М БРОКЕР” ООД е спаднал под размера на записания капитал, който е 5 000 лв. Последното представлява нарушение на чл. 117, ал. 1, изр. 1 от ТЗ.

Важно е да се отбележи, че допълнителните парични вноски при дружеството с ограничена отговорност представляват временен вътрешен източник за кредитиране. Допълнителните парични вноски подлежат на връщане от дружеството на съдружниците (в този смисъл е чл. 134, ал. 1, изр. 1 от ТЗ, който казва „за определен срок” и чл. 134, ал. 3 от ТЗ). Следователно събраните от дружеството допълнителни парични вноски, представляват задължение на дружеството. Затова ще е вярно, че допълнителните парични вноски, направени от съдружниците в „ЕВИТА М БРОКЕР” ООД не са собствени средства, а са заемни такива.

Предвид гореизложеното, може обосновано да се заключи, че „ЕВИТА М БРОКЕР” ООД не притежава собствени средства в размер не по-малко от 30 000 лв., с които да гарантира изпълнението на задълженията си като застрахователен брокер.

Предвид гореизложеното на основание чл. 161, ал. 1, т. 1 във вр. чл. 155, ал. 1, т. 1 от КЗ от Кодекса за застраховането и чл. 16, ал. 1, т. 5 от Закона за Комисията за финансов надзор

РЕШИХ:

ОТКАЗВАМ ДА ВПИША В РЕГИСТЪРА ПО ЧЛ. 30, АЛ. 1, Т. 9 ОТ ЗКФН „ЕВИТА М БРОКЕР” ООД, ЕИК 200495717, СЪС СЕДАЛИЩЕ И АДРЕС НА УПРАВЛЕНИЕ: ГР. СОФИЯ, Ж.К. „ДРУЖБА - 1”, БЛ. 160, ВХ. Г, ЕТ. 7, АП. 115, УПРАВЛЯВАНО И ПРЕДСТАВЛЯВАНО ОТ МИЛЕН ПЕТКОВ.

На основание чл. 16, ал. 3 от Закона за Комисията за финансов надзор решението подлежи на обжалване по административен ред пред Комисията за финансов надзор в четиринадесетдневен срок от съобщаването му.

На основание чл. 16, ал. 4 от Закона за Комисията за финансов надзор решението подлежи на обжалване по съдебен ред пред Върховния административен съд в четиринадесетдневен срок от съобщаването му.

**ЗАМ.-ПРЕДСЕДАТЕЛ НА КФН,
РЪКОВОДЕЩ УПРАВЛЕНИЕ
„ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН НАДЗОР“:
РАЛИЦА АГАЙН-ГУРИ**