



КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШЕНИЕ № 409 – ЗБ от 26.05.2022 г.

„АР ЕМ КОНСЪЛТИНГ“ ЕООД (с предишно наименование „СИГМА ЕНД ПАРТНЪРС ИНШУРАНС БРОКЕРС“ ООД), ЕИК 200220450, гр. София, е вписано под № РГ-11-329 в регистъра на застрахователните брокери по чл. 30, ал. 1, т. 12 от ЗКФН, воден от КФН. Съгласно информацията, обявена по партидата на „АР ЕМ КОНСЪЛТИНГ“ ЕООД, ЕИК 200220450 в Търговския регистър (ТР) и в регистъра на застрахователните брокери, воден от КФН, седалището и адреса на управление на дружеството е гр. София, 1404, район Триадица, бул. България № 53, ап. офис 2.

От информацията, съдържаща се в електронния регистър на КФН, се установява, че към 23.05.2022 г. „АР ЕМ КОНСЪЛТИНГ“ 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 01.09.2018 г. до 31.08.2019 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 „АР ЕМ КОНСЪЛТИНГ“ ЕООД задължителна застраховка „Професионална отговорност“ с покритие след 01.09.2019 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 „АР ЕМ КОНСЪЛТИНГ“ ЕООД от регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 12 от ЗКФН.

Служебно известно е, че „АР ЕМ КОНСЪЛТИНГ“ ЕООД гарантира изпълнението на своите задължения, в качеството си на застрахователен брокер, чрез открита специална клиентска сметка с IBAN BG75BPVI88981230007534 в лева, при „Юробанк“ АД и клиентска сметка с IBAN BG25BPVI88981820001622 в евро, при „Юробанк“ АД, на основание чл. 306, ал. 1, т. 2 от КЗ.

При извършена проверка в Регистър на банковите сметки и сейфове воден от Българска народна банка, се установи, че посочените по-горе сметки са закрити, клиентска сметка с IBAN BG75BPVI88981230007534, считано от 29.06.2020 г. и клиентска сметка с IBAN BG25BPVI88981820001622, считано от 02.07.2020 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 „АР ЕМ КОНСЪЛТИНГ“ ЕООД да гарантира изпълнението на задълженията си, съгласно разпоредбата на чл. 306, ал. 1 от КЗ. Поради това следва да се счита, че не е налице необходимост за назначаване на ликвидатор на клиентската сметка на застрахователен брокер брокер „АР ЕМ КОНСЪЛТИНГ“ ЕООД.

При извършена проверка, за задълженията, в отдел „Финанси и счетоводство“ при КФН, се установява, че „АР ЕМ КОНСЪЛТИНГ“ ЕООД има следните задължения към КФН:

- Годишна такса за общ финансов надзор за 2020 г. в размер на 5 000 лв.;
- Годишна такса за общ финансов надзор за 2021 г. в размер на 5 000 лв.;
- Годишна такса за общ финансов надзор за 2022 г. в размер на 5 000 лв.
- Законна лихва за забава върху посочените по-горе задължения до датата на окончателното им изплащане, дължима на основание чл. 27, ал. 1 и 5 от ЗКФН.

Към 23.05.2022 г. не е постъпило плащане от „АР ЕМ КОНСЪЛТИНГ“ 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 15 000 лв., което представлява годишни такси за осъществяване на общ финансов надзор.

Следователно „АР ЕМ КОНСЪЛТИНГ“ ЕООД не плаща изискуеми и ликвидни парични задължения във връзка с дейността му като застрахователен брокер, поради което е налице основанийето за заличаване на дружеството от регистъра съгласно разпоредбата на чл. 312, ал. 1, т. 8 от КЗ.

С оглед на гореизложеното, на свое заседание по Протокол № 31 от 21.04.2022 г., КФН взе решение за откриване на производство по заличаване на „АР ЕМ КОНСЪЛТИНГ“ ЕООД (с предишно наименование „СИГМА ЕНД ПАРТНЪРС ИНШУРАНС БРОКЕРС“ ООД), ЕИК 200220450, от регистъра на застрахователните брокери, воден от КФН съгласно чл. 30, ал. 1, т. 12 от ЗКФН, със следната разпоредителна част:

„На основание чл. 312, ал. 1, т.4 и т. 8 от КЗ, заличава „АР ЕМ КОНСЪЛТИНГ“ ЕООД, ЕИК 200220450 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 „АР ЕМ КОНСЪЛТИНГ“ ЕООД е изпратено уведомително писмо, изх. № РГ-11-329-1 / 21.04.2022 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 28.04.2022 г. В тази връзка на основание чл. 18а, ал. 10 от АПК, на 10.05.2022 г. горесцитираното писмо е поставено на табло за обявления в сградата на КФН и е публикувано на

Интернет страницата – www.fsc.bg. С оглед на това, писмото се счита за получено от неговия адресат на 10.05.2022 г., предвид което срокът за представяне на обяснения и възражения е изтекъл на 17.05.2022 г., включително. В рамките на срока, както и към настоящия момент от страна на „АР ЕМ КОНСЪЛТИНГ“ ЕООД не са постъпили обяснения и възражения по така откритото производство.

Предвид всичко гореизложено, издаването на индивидуален административен акт за заличаване на „АР ЕМ КОНСЪЛТИНГ“ ЕООД, ЕИК 200220450 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 „АР ЕМ КОНСЪЛТИНГ“ ЕООД, ЕИК 200220450, 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