



## КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

### РЕШЕНИЕ № 428 – ЗБ от 02.06.2022 г.

„МИСТРАЛ ГРУП“ ЕООД, ЕИК: 175356876, гр. София, е вписано под № РГ-11-553 в регистъра на застрахователните брокери по чл. 30, ал. 1, т. 12 от Закона за Комисията за финансов надзор (ЗКФН), воден от Комисията за финансов надзор (КФН). Съгласно информацията, обявена по партидата на „МИСТРАЛ ГРУП“ ЕООД, ЕИК: 175356876 в Търговския регистър и в регистъра на застрахователните брокери, воден от КФН, седалището и адреса на управление на дружеството е гр. София, п.к. 1000, р-н Оборище, ул. „Георги Бенковски“ № 14, ет. 1, офис 5.

По отношение на „МИСТРАЛ ГРУП“ ЕООД са установени основания за заличаването му от регистъра на застрахователните брокери, воден от КФН на основание чл. 30, ал. 1, т. 12 от ЗКФН и за назначаване на ликвидатор на специалната клиентска сметка на дружеството, поради следните съображения:

1. В КФН са налице данни за текущи задължения на „МИСТРАЛ ГРУП“ ЕООД, както следва:

1.1. Задължения към застрахователни дружества.

В КФН е постъпила жалба, вх. № РГ-10-79-9 от 17.02.2022 г., от „ЗАД ДАЛЛБОГГ: ЖИВОТ И ЗДРАВЕ“ АД срещу застрахователен брокер „МИСТРАЛ ГРУП“ ЕООД. В жалбата се излагат твърдения за неизпълнение на договорни и законови задължения за превеждане в полза на застрахователя на събрани премии или вноски по сключени застрахователни договори от страна на застрахователен брокер „МИСТРАЛ ГРУП“ ЕООД в общ размер на 11 143,93 лв., представляващи непогасени задължения по застрахователни премии и вноски по застрахователни договори, като до настоящия момент няма постъпили плащания.

В тази връзка, с писмо изх. № РГ-11-553-1 от 17.03.2022 г. до всички застрахователи със седалище в Република България са изисквани следните данни и информация:

*„1. Информация, актуална към датата на получаване на настоящето писмо, за липсата или наличието на неплатени ликвидни и изискуеми парични задължения на „МИСТРАЛ ГРУП“ ЕООД към представляваното от Вас дружество, във връзка с изпълнението на сключен договор за застрахователно посредничество;*

*2. При наличие на неплатени ликвидни и изискуеми парични задължения, моля представете подробна информация, съдържаща заверени копия от отчети с включени в тях застрахователни полици, по които са формирани задълженията с изрично посочване на: № на полицата, вид на полицата, дата на издаване на полицата, дата на сметка, дължима премия по полицата, комисион по полицата и дължима сума към застрахователя.“*

В периода от 18.03.2022 г. до 28.03.2022 г. под № РГ-11-553-1 в КФН постъпиха отговорите от застрахователите. От предоставената в тях информация е установено, че:

Застрахователен брокер „МИСТРАЛ ГРУП“ ЕООД има неплатени ликвидни и изискуеми задължения към застрахователните компании в общ размер на 189 058,18 лв. (сто осемдесет и девет хиляди петдесет и осем лева и осемнадесет стотинки), представляващи непогасени задължения по премии и вноски по застрахователни договори, както и санкции по договорите за застрахователно посредничество, както следва:

✓ 11 143,93 лв. (единадесет хиляди сто четиридесет и три лева и деветдесет и три стотинки) към „ЗАД ДАЛЛБОГГ: ЖИВОТ И ЗДРАВЕ“ АД, представляващи непогасени задължения по премии и вноски по застрахователни договори, за което е изпратена покана за доброволно изпълнение до брокера;

✓ 2 170,71 лв. (две хиляди сто и седемдесет лева и седемдесет и една стотинки) към „ЗАД АРМЕЕЦ“ АД, представляващи непогасени задължения по премии и вноски по застрахователни договори;

✓ 73 649,98 лв. (седемдесет и три хиляди шестстотин четиридесет и девет лева и деветдесет и осем стотинки) към „ЗЕАД БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ ЕАД, представляващи непогасени задължения по премии и вноски по застрахователни договори;

✓ 7 243,49 лв. (седем хиляди двеста четиридесет и три лева и четиридесет и девет стотинки) към „ЗД БУЛ ИНС“ АД, представляващи непогасени задължения по премии и вноски по застрахователни договори;

✓ 43 170, 92 лв. (четиридесет и три хиляди сто и седемдесет лева и деветдесет и две стотинки) към „ЗД ЕВРОИНС“ АД, представляващи непогасени задължения по премии и вноски по застрахователни договори;

✓ 4 132, 61 лв. (четири хиляди сто тридесет и два лева и шестдесет и една стотинки) към „ГРУПАМА ЗАСТРАХОВАНЕ“ ЕАД, представляващи непогасени задължения по премии и вноски по застрахователни договори;

✓ 1 674,82 лв. (хиляда шестстотин седемдесет и четири лева и осемдесет и две стотинки) към „ЗК БЪЛГАРИЯ ИНШУРЪНС“ АД, представляващи непогасени задължения за премии и вноски по застрахователни договори;

✓ 17 196,28 лв. (седемнадесет хиляди сто деветдесет и шест лева и двадесет и осем стотинки) към „ЗК ЛЕВ ИНС“ АД, представляващи непогасени задължения по премии и вноски по застрахователни договори.

✓ 28 675,44 лв. (двадесет и осем хиляди шестстотин седемдесет и пет лева и четиридесет и четири стотинки) към „ДЗИ-ОБЩО ЗАСТРАХОВАНЕ“ ЕАД, представляващи непогасени задължения по премии и вноски по застрахователни договори и санкции по чл. 31 от Договор за застрахователно посредничество от 12.03.2015 г., сключен между „ДЗИ-ОБЩО ЗАСТРАХОВАНЕ“ ЕАД и „МИСТРАЛ ГРУП“ ЕООД.

## 1.2. Задължения към КФН.

От справка за задълженията, изготвена от отдел „Финанси и счетоводство“ при КФН се установява, че „МИСТРАЛ ГРУП“ ЕООД не е плащало дължима законна лихва за забава върху платената такса за общ финансов надзор за 2020 г., както и годишна такса за общ финансов надзор за 2022 г., ведно със законна лихва за забава към нея, дължими на основание чл. 27, ал. 1 и ал. 5 от ЗКФН.

След извършена служебна проверка в отдел „Финанси и счетоводство“ при КФН се установи, че към 29.04.2022 г. не е постъпило плащане от „МИСТРАЛ ГРУП“ 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 5 004,17 лв. (пет хиляди и четири лева и седемнадесет стотинки), което

представлява законна лихва за забава върху платената такса за 2020 г. в размер на 4,17 лв. (четири лева и седемнадесет стотинки), годишна такса за осъществяване на общ финансов надзор за 2022 г. в размер на 5 000 лв. (пет хиляди лева) и дължима лихва за забава към нея.

Неизпълнението на задължението за плащане на ликвидни и изискуеми парични задължения към застрахователните компании, както и неплащането на годишна такса за осъществяване на общ финансов надзор е основание за заличаването на „МИСТРАЛ ГРУП“ ЕООД от регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 12 от ЗКФН, съгласно чл. 312, ал. 1, т. 8 от КЗ.

2. Служебно известно е, че „МИСТРАЛ ГРУП“ ЕООД, ЕИК: 175356876 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 с IBAN: BG60UNCR70001522151896, открита при „УниКредит Булбанк“ АД, която да служи само за превеждане на застрахователните премии за застрахователя и застрахователните обезщетения или суми за ползвателя на застрахователни услуги.

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 доброволно прекратяване и ликвидация на застрахователен брокер - юридическо лице, както и при заличаване на регистрацията като застрахователен брокер на друго основание по чл. 312, без ликвидация.

В тази връзка, с писмо на КФН с изх. № 14-00-26 от 14.04.2022 г. от „УниКредит Булбанк“ АД е изискано извлечение за движението по клиентска сметка с IBAN: BG60UNCR70001522151896 на застрахователен брокер „МИСТРАЛ ГРУП“ ЕООД, ЕИК: 175356876, за периода от 01.01.2021 г. до датата на получаване на писмото, както и информация за наличното салдо по сметката към датата на получаване на писмото.

Изисканата от банката информация е постъпила в КФН с писмо вх. № 14-00-26 от 21.04.2022 г. След извършена проверка на представеното извлечение за периода от 01.01.2021 до 20.04.2022 г. се установи, че същото е със салдо в размер на 75,68 лв. За посочения период към клиентската сметка са извършвани преводи от ползватели на застрахователни услуги, както и от клиентската сметка са извършвани преводи към застрахователни дружества, следователно установените средства представляват платени от ползвателите застрахователни премии.

Предвид гореизложеното, налице е необходимост и основание по чл. 306, ал. 3, т. 2 от КЗ за назначаване на ликвидатор на клиентската сметка на „МИСТРАЛ ГРУП“ ЕООД.

Съгласно чл. 306, ал. 4 от КЗ ликвидаторът по ал. 3 е физическо лице, което е различно от ликвидатор или синдик, съответно по чл. 266, ал. 3 или чл. 655 от Търговския закон и за него се прилагат изискванията по чл. 303, ал. 1, и има висше образование.

С оглед изпълнението на чл. 306, ал. 4 във връзка с чл. 306, ал. 3 от КЗ е направена служебна проверка на г-н Цветомир Диянов Идов – управител на застрахователния брокер, от която се установи, че същият отговаря на изискванията на чл. 303, ал. 1 във връзка с чл. 306, ал. 4 от КЗ да бъде назначена за ликвидатор на специалната клиентска сметка на застрахователен брокер „МИСТРАЛ ГРУП“ ЕООД с IBAN: BG60UNCR70001522151896, открита при „УниКредит Булбанк“ АД.

В тази връзка, на свое заседание по Протокол № 35 от 12.05.2022 г., КФН взе решение за откриване на производство по заличаване на „МИСТРАЛ ГРУП“ ЕООД, ЕИК: 175356876 от регистъра на застрахователните брокери, воден от КФН съгласно чл. 30, ал. 1, т. 12 от ЗКФН и за назначаване на ликвидатор на специалната клиентска сметка на дружеството, със следната разпоредителна част:

„1. На основание чл. 312, ал. 1, т. 8 от КЗ, заличава „МИСТРАЛ ГРУП“ ЕООД, ЕИК: 175356876, от регистъра на застрахователните брокери, воден от КФН, съгласно чл. 30, ал. 1, т. 12 от ЗКФН.;

2. На основание чл. 306, ал. 3, т. 2 от КЗ, назначава Цветомир Диянов Идов, с ЕГН 8601104048, адрес за кореспонденция: гр. София, ж.к. „Обеля-2“, бл. 247, вх. Б, ет. 2, ап. 28 за ликвидатор на специална клиентска сметка на „МИСТРАЛ ГРУП“ ЕООД, ЕИК: 175356876, с IBAN: BG60UNCR70001522151896, открита при „УниКредит Булбанк“ АД;

3. При встъпване в длъжност Цветомир Диянов Идов, в качеството си на ликвидатор на клиентската сметка на застрахователен брокер „МИСТРАЛ ГРУП“ ЕООД трябва да изпълни следното:

3.1. Да подготви и състави опис на всички документи, необходими за извършване на ликвидацията на специална клиентска сметка с IBAN: BG60UNCR70001522151896 при „УниКредит Булбанк“ АД, в т.ч. справки, отчети и платежни документи към застрахователните дружества и други документи и вещи, които могат да бъдат използвани за целите на ликвидацията на специалната клиентска сметка;

3.2. Да установи основанията, на които са събрани паричните средства в специалната клиентска сметка – номера на застрахователни договори, номера на сметки/квитанции за събрани вноски, кредиторите, размерът и валидността на вземанията им относно тези средства;

3.3. Да извърши всички разпоредителни действия, необходими за ликвидацията на специалната клиентска сметка, включително разплащания към кредиторите;

3.4. В 30-дневен срок от закриването на специална клиентска сметка с IBAN: BG60UNCR70001522151896 при „УниКредит Булбанк“ АД, да представи в КФН доклад за извършената дейност по ликвидацията на същата.

Ликвидаторът на специалната клиентска сметка на „МИСТРАЛ ГРУП“ ЕООД встъпва в длъжност от датата на издаване на настоящото решение.”

За така откритото производство на „МИСТРАЛ ГРУП“ ЕООД е изпратено уведомително писмо, изх. № РГ-11-553-3 от 12.05.2022 г. В писмото е предоставен срок от 5 (пет) работни дни за представяне на обяснения и възражения по иницирираното административно производство, считано от получаване на писмото.

Писмото не е получено от адресата и същото се е върнало в КФН на 16.05.2022 г. В тази връзка на основание чл. 18а, ал. 10 от Административнопроцесуалния кодекс (АПК), на 20.05.2022 г. горесцитираното писмо е поставено на табло за обявления в сградата на КФН и е публикувано на Интернет страницата – [www.fsc.bg](http://www.fsc.bg). С оглед на това, писмото се счита за получено от неговия адресат на 20.05.2022 г., предвид което срокът за представяне на обяснения и възражения е изтекъл на 27.05.2022 г., включително. В рамките на срока, както и към настоящия момент от страна на „МИСТРАЛ ГРУП“ ЕООД не са постъпили обяснения и възражения по така откритото производство.

**Предвид всичко гореизложено, издаването на индивидуален административен акт за заличаване на „МИСТРАЛ ГРУП“ ЕООД, ЕИК: 175356876 от регистъра на застрахователните брокери по чл. 30, ал. 1, т. 12 от ЗКФН, на основание чл. 312, ал. 1, т. 8 от КЗ е необходимо и обосновано.**

## КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

### РЕШИ:

1. На основание чл. 312, ал. 1, т. 8 от КЗ, заличава „МИСТРАЛ ГРУП“ ЕООД, ЕИК: 175356876, от регистъра на застрахователните брокери, воден от КФН, съгласно чл. 30, ал. 1, т. 12 от ЗКФН.;

2. На основание чл. 306, ал. 3, т. 2 от КЗ, назначава Цветомир Диянов Идов, с ЕГН 8601104048, адрес за кореспонденция: гр. София, ж.к. „Обеля-2“, бл. 247, вх. Б, ет. 2, ап. 28 за ликвидатор на специална клиентска сметка на „МИСТРАЛ ГРУП“ ЕООД, ЕИК: 175356876, с IBAN: BG60UNCR70001522151896, открита при „УниКредит Булбанк“ АД;

3. При встъпване в длъжност Цветомир Диянов Идов, в качеството си на ликвидатор на клиентската сметка на застрахователен брокер „МИСТРАЛ ГРУП“ ЕООД трябва да изпълни следното:

3.1. Да подготви и състави опис на всички документи, необходими за извършване на ликвидацията на специална клиентска сметка с IBAN: BG60UNCR70001522151896 при „УниКредит Булбанк“ АД, в т.ч. справки, отчети и платежни документи към застрахователните дружества и други документи и вещи, които могат да бъдат използвани за целите на ликвидацията на специалната клиентска сметка;

3.2. Да установи основанията, на които са събрани паричните средства в специалната клиентска сметка – номера на застрахователни договори, номера на сметки/квитанции за събрани вноски, кредиторите, размерът и валидността на вземанията им относно тези средства;

3.3. Да извърши всички разпоредителни действия, необходими за ликвидацията на специалната клиентска сметка, включително разплащания към кредиторите;

3.4. В 30-дневен срок от закриването на специална клиентска сметка с IBAN: BG60UNCR70001522151896 при „УниКредит Булбанк“ АД, да представи в КФН доклад за извършената дейност по ликвидацията на същата.

Ликвидаторът на специалната клиентска сметка на „МИСТРАЛ ГРУП“ ЕООД встъпва в длъжност от датата на издаване на настоящото решение.

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**