



КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШЕНИЕ № 169– ЗБ от 26.03.2024 г.

„ЕлБиАр Брокер“ ЕООД, ЕИК 206474994, гр. Варна, е вписано на 29.07.2021 г. под № РГ-11-656 в регистъра на застрахователните брокери по чл. 30, ал. 1, т. 12 от ЗКФН, воден от КФН. Съгласно информацията, обявена по партидата на „ЕлБиАр Брокер“ ЕООД, ЕИК 206474994 в Търговския регистър (ТР) и в регистъра на застрахователните брокери, воден от КФН, седалището и адреса на управление на дружеството е гр. Варна, п.к. 9000 р-н „Приморски“, ул. „Христо Динев“ № 3, ап. 1, управлявано и представлявано от Златомира Василева Иванова-Карагитлиева.

Съгласно чл. 311, ал. 3, т. 1 от КЗ застрахователният брокер представя в КФН годишни справки и отчети – в срок до 31 януари на годината, следваща годината, за която се отнасят.

„ЕлБиАр Брокер“ ЕООД, ЕИК 206474994 е подало в деловодството на КФН годишни справки и отчети с данни към 31.12.2022 г., с вх. № 10-11-П-276 / 30.01.2023 г. и с данни към 31.12.2023 г., с вх. № РГ-11-656 / 29.01.2024 г. От представените справки и отчети се установява, че застрахователният брокер не е реализирал премиен приход през периода от датата на вписването му в регистъра 29.07.2021 г. до 31.12.2023 г. В допълнение към това, на 31.01.2024 г. с вх. № РГ-11-656-2 дружеството е представило заявление за заличаване на застрахователен брокер, на основание чл. 312 ал.1 т. 2 КЗ, от регистъра на застрахователните брокери, воден от КФН.

В тази връзка може да се направи обоснован извод, че застрахователен брокер „ЕлБиАр Брокер“ ЕООД, ЕИК 206474994 не е извършвал дейност по застрахователно посредничество от датата на вписването му в регистъра 29.07.2021 г. до 31.12.2023 г. Следователно, дружеството не е започнало да извършва дейност по застрахователно посредничество в срок една година от вписването му в регистъра, което съгласно чл. 312, ал. 1, т. 2 от КЗ е основание за заличаване от регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 12 от ЗКФН.

Предвид установените обстоятелства, следва да се приеме, че са налице основания по чл. 312, ал. 1, т. 2 от КЗ за заличаване на „ЕлБиАр Брокер“ ЕООД с ЕИК 206474994 от регистъра на застрахователните брокери.

Служебно известно е, че „ЕлБиАр Брокер“ ЕООД е избрало да гарантира изпълнението на своите задължения, в качеството си на застрахователен брокер, чрез открита специална клиентска сметка с IBAN: BG55STSA93000028004552, при „Банка ДСК“ АД.

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 „ЕлБиАр Брокер“ ЕООД да гарантира изпълнението на задълженията си, съгласно регламентираното в чл. 306, ал. 1 от КЗ.

Съгласно чл. 306, ал. 3, т. 2 от КЗ, КФН назначава ликвидатор на клиентската сметка на застрахователния брокер в случаите на заличаване на регистрацията като застрахователен брокер на друго основание по чл. 312, без ликвидация.

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 от КЗ 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 по отношение на Златомира Василева Иванова-Карагитлиева, адрес за кореспонденция: гр. Варна, п.к. 9000 р-н „Приморски“, ул. „Христо Динев“ № 3, ап. 1. Същата е управител на застрахователен брокер „ЕлБиАр Брокер“ ЕООД, ЕИК 206474994.

От служебната проверка се установи, че Златомира Василева Иванова-Карагитлиева отговаря на изискванията на чл. 303, ал. 1 във връзка с чл. 306, ал. 4 от КЗ да бъде назначена за ликвидатор на клиентска сметка на застрахователен брокер „ЕлБиАр Брокер“ ЕООД, ЕИК 206474994, с IBAN: BG55STSA93000028004552, при „Банка ДСК“ АД.

С оглед на гореизложеното, на свое заседание по Протокол № 16 от 05.03.2024 г., Комисията за финансов надзор (КФН) взе решение за откриване на производство по заличаване на „ЕлБиАр Брокер“ ЕООД, ЕИК 206474994, от регистъра на застрахователните агенти, воден от КФН съгласно чл. 30, ал. 1, т. 12 от Закона за Комисията за финансов надзор (ЗКФН), със следната разпоредителна част:

„1. На основание чл. 312, ал. 1, т. 2 от КЗ, заличава „ЕлБиАр Брокер“ ЕООД, ЕИК: 206474994, от регистъра на застрахователните брокери, воден от Комисията за финансов надзор (КФН), съгласно чл. 30, ал. 1, т. 12 от ЗКФН;

2. На основание чл. 306, ал. 3, т. 2 от КЗ, назначава Златомира Василева Иванова-Карагитлиева, адрес за кореспонденция: гр. Варна, п.к. 9000 р-н „Приморски“, ул. „Христо Динев“ № 3, ап. 1, за ликвидатор на специална клиентска сметка на „ЕлБиАр Брокер“ ЕООД, ЕИК: 206474994, с IBAN - BG55STSA93000028004552 при „Банка ДСК“ АД;

3. При встъпване в длъжност Златомира Василева Иванова-Карагитлиева, в качеството си на ликвидатор на клиентската сметка на застрахователен брокер „ЕлБиАр Брокер“ ЕООД, ЕИК: 206474994, трябва да изпълни следното:

3.1. Да установи основанията, на които са събрани паричните средства в клиентската сметка, в случай че са събрани такива – номера на застрахователни договори, номера на сметки/квитанции за събрани вноски, кредиторите, размерът и валидността на вземанията им относно тези средства;

3.2. Да извърши всички разпоредителни действия, необходими за ликвидацията на клиентската сметка, включително разплащания към кредиторите;

3.3. В 30-дневен срок от закриването на клиентска сметка с IBAN: BG55STSA93000028004552 при „Банка ДСК“ АД, да представи в КФН доклад за извършената дейност по ликвидацията на същата.”

За така откритото производство на „ЕлБиАр Брокер“ ЕООД, ЕИК: 206474994 е изпратено уведомително писмо, изх. № РГ-11-656 / 05.03.2024 г. В писмото е предоставен срок от 3 дни за представяне на обяснения и възражения по иницирираното административно производство, считано от получаване на писмото.

Писмото е получено от адресата на 13.03.2024 г., предвид което срокът за представяне на обяснения и възражения е изтекъл на 18.03.2024 г. В рамките на срока, както и към настоящия момент, от страна на „ЕлБиАр Брокер“ ЕООД не са постъпили обяснения и възражения по така откритото производство.

Предвид всичко гореизложено, издаването на индивидуален административен акт за заличаване на „ЕлБиАр Брокер“ ЕООД, ЕИК: 206474994 от регистъра на застрахователните брокери по чл. 30, ал. 1, т. 12 от ЗКФН, на основание чл. 312, ал. 1, т. 2 от КЗ е необходимо и обосновано.

КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШИ:

1. На основание чл. 312, ал. 1, т. 2 от КЗ, заличава „ЕлБиАр Брокер“ ЕООД, ЕИК: 206474994, от регистъра на застрахователните брокери, воден от Комисията за финансов надзор (КФН), съгласно чл. 30, ал. 1, т. 12 от ЗКФН;

2. На основание чл. 306, ал. 3, т. 2 от КЗ, назначава Златомира Василева Иванова-Карагитлиева, адрес за кореспонденция: гр. Варна, п.к. 9000 р-н „Приморски“, ул. „Христо Динев“ № 3, ап. 1, за ликвидатор на специална клиентска сметка на „ЕлБиАр Брокер“ ЕООД, ЕИК: 206474994, с IBAN - BG55STSA93000028004552 при „Банка ДСК“ АД;

3. При встъпване в длъжност Златомира Василева Иванова-Карагитлиева, в качеството си на ликвидатор на клиентската сметка на застрахователен брокер „ЕлБиАр Брокер“ ЕООД, ЕИК: 206474994, трябва да изпълни следното:

3.1. Да установи основанията, на които са събрани паричните средства в клиентската сметка, в случай че са събрани такива – номера на застрахователни договори, номера на сметки/квитанции за събрани вноски, кредиторите, размерът и валидността на вземанията им относно тези средства;

3.2. Да извърши всички разпоредителни действия, необходими за ликвидацията на клиентската сметка, включително разплащания към кредиторите;

3.3. В 30-дневен срок от закриването на клиентска сметка с IBAN: BG55STSA93000028004552 при „Банка ДСК“ АД, да представи в КФН доклад за извършената дейност по ликвидацията на същата.

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