КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШЕНИЕ № 781– ЗБ
от 22.12.2025 г.

„ВИА НОТА“ ООД, ЕИК: 104670052, гр. Сливен, е вписано под № РГ-11-235 в регистъра на застрахователните брокери по чл. 30, ал. 1, т. 12 от Закона за Комисията за финансов надзор (ЗКФН), воден от КФН. Съгласно информацията, обявена по партидата на „ВИА НОТА“ ООД, ЕИК: 104670052 в Търговския регистър и регистър на юридическите лица с нестопанска цел (ТРРЮЛНЦ) и в регистъра на застрахователните брокери, седалището и адресът на управление на дружеството е гр. Сливен, п.к. 8800, ул. „Антим I-ви“ № 15, партер.

Фактическите и правни основания за издаване на настоящото решение са следните:

В чл. 13, ал. 1, т. 7 от ЗКФН е регламентирано правомощието на Комисията за финансов надзор (КФН), по предложение на съответния ресорен заместник-председател, да заличава лица от регистъра по чл. 30, ал. 1 от ЗКФН в предвидените в закон случаи.

Съгласно разпоредбата на чл. 312, ал. 1, т. 8 от Кодекса за застраховането (КЗ), Комисията може да заличи с решение застрахователния брокер от регистъра, когато не плаща, плаща със закъснение с повече от 10 работни дни след предвидените в закона или в договор срокове или плаща частично изискуеми и ликвидни парични задължения във връзка с дейността му като застрахователен брокер.

На основание чл. 27, ал. 1, изр. 1 и ал. 2 от ЗКФН, Комисията събира такси във връзка с дейността си. Видът на таксите, услугите за които се дължат такси, размера на таксите и начина, по който се заплащат, както и методика за изчисляване на максималния размер, който Комисията може да начисли на дадено лице, се определят с наредба на Комисията.

Съгласно чл. 62, ал. 1, т. 6, б. „а“ от Наредба № 76 от 12.06.2025 г. за таксите, събирани от Комисията за финансов надзор (Наредба № 76 от 12.06.2025 г.), събираните от съответните лица такси за общ финансов надзор се определят: от застрахователен брокер с премиен приход до 5 000 000 лв. за предходната година - фиксирана такса в размер на 6 500 лв.

В чл. 62, ал. 3 от Наредба № 76 от 12.06.2025 г. е регламентирано, че за изчисляване на размера на таксата за текущата година на застрахователен брокер се използват предоставените от брокера данни в годишните отчети и справки по чл. 311, ал. 3, т. 1 от КЗ за предходната година. Съгласно представените в КФН годишен отчет и справка за 2024 г., постъпили с вх. № РГ-11-235-2 от 31.01.2025 г., застрахователен брокер „ВИА НОТА“ ООД има реализиран премиен приход в размер на 350 491,00 лв. за периода от 01.01.2024 г. до 31.12.2024 г., т.е. „ВИА НОТА“ ООД попада в обхвата на разпоредбата на чл. 62, ал. 1, т. 6, б. „а“ от Наредба № 76 от 12.06.2025 г. и дължимата такса за общ финансов надзор за 2025 г. е в размер на 6 500 лв.

В чл. 78, ал. 1 от Наредба № 76 от 12.06.2025 г. е посочено, че таксите за общ финансов надзор, определени единствено във фиксиран размер, се заплащат до 31 януари на съответната календарна година, с изключение на таксите, дължими от дружествата по чл. 30, ал. 1, т. 1-4, които се заплащат, както следва: 1. до 31 януари на календарната година - 600 лв.; 2. до 31 юли на календарната година - остатъкът от дължимата такса.

В § 3, ал. 1 от Наредба № 76 от 12.06.2025 г. е посочено, че преизчисляването на таксите за общ финансов надзор за 2025 г. се извършва, като Комисията за финансов надзор определи по реда на цитираната наредба размера на дължимите такси за общ финансов надзор за 2025 г. на 1 юли 2025 г. за пълната календарна година по вид такса.

Съгласно § 3, ал. 2 от Наредба № 76 от 12.06.2025 г., преизчислените размери на таксите за общ финансов надзор за 2025 г. по ал. 1 се заплащат до 31 юли 2025 г., с изключение на дължимите такси от новорегистрираните в периода 1 януари 2025 г. - 30 юни 2025 г. лица по чл. 78, ал. 6, т. 3, които се заплащат до 31 януари 2026 г.

При извършена проверка на задълженията на поднадзорното лице към КФН се констатира, че застрахователен брокер „ВИА НОТА“ ООД, ЕИК: 104670052 не е изпълнило задължението си за плащане на годишната такса за общ финансов надзор за 2024 г. и 2025 г. в общ размер на 11 500 лв., както и законната лихва за забава до датата на окончателното плащане, на основание чл. 89, ал. 2 от Наредба № 76 от 12.06.2025 г. Задължението за плащане на таксата за общ финансов надзор за 2024 г. в размер на 5 000 лв., ведно с лихвата за забава към нея е установено с влязъл в сила Акт за установяване на публично вземане № 64-ЗБ от 06.02.2025 г. Задължението за плащане на таксата за общ финансов надзор за 2024 г. е било в срок до 31.01.2024 г., а тази за 2025 г. - в срок до 31.01.2025 г., с изключение на преизчисления размер на таксата за 2025 г. – в срок до 31.07.2025 г.

Следователно, „ВИА НОТА“ ООД, ЕИК: 104670052 не плаща изискуеми и ликвидни парични задължения във връзка с дейността си като застрахователен брокер, което, съгласно разпоредбата на чл. 312, ал. 1, т. 8 от Кодекса за застраховането (КЗ), е основание за заличаване на дружеството от регистъра на КФН по чл. 30, ал. 1, т. 12 от ЗКФН.

Служебно известно е, че на основание чл. 306, ал. 1, т. 2 от КЗ, „ВИА НОТА“ ООД, гарантира изпълнението на своите задължения, в качеството си на застрахователен брокер, чрез открита специална клиентска сметка с IBAN: BG84STSA93000024956193 при „Банка ДСК“ АД.

В изпълнение на изискването по чл. 311, ал. 2 във връзка с чл. 311, ал. 1, т. 1 от КЗ, 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 „ВИА НОТА“ ООД 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.

В тази връзка, с писмо на КФН с изх. № 14-00-15 от 24.09.2025 г. от „БАНКА ДСК“ АД е изискано извлечение за движението по специална клиентска сметка с IBAN: BG84STSA93000024956193 на застрахователен брокер „ВИА НОТА“ ООД, ЕИК: 104670052, за периода от 01.01.2022 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. № 14-00-15 от 30.09.2025 г. След извършена проверка на представеното извлечение за периода от 01.01.2022 г. до 30.09.2025 г. се установи, че същото е със салдо в размер на 14,66 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 „ВИА НОТА“ ООД.

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 по отношение на г-н Ангел Стефанов Ангелов, ЕГН ХХХХХХХХХХ, адрес за кореспонденция: ХХХХХХХХХХХХХ. Същият е управител на застрахователен брокер „ВИА НОТА“ ООД, ЕИК: 104670052.

От служебната проверка се установи, че г-н Ангел Стефанов Ангелов отговаря на изискванията на чл. 303, ал. 1 във връзка с чл. 306, ал. 4 от КЗ да бъде назначен за ликвидатор на клиентска сметка на застрахователен брокер „ВИА НОТА“ ООД, ЕИК: 104670052, с IBAN: BG84STSA93000024956193 при „Банка ДСК“ АД.

При встъпване в длъжност Ангел Стефанов Ангелов, в качеството си на ликвидатор на клиентската сметка на застрахователен брокер „ВИА НОТА“ ООД, ЕИК: 104670052, трябва да изпълни следното:

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

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

3. В 30-дневен срок от закриването на клиентска сметка с IBAN: BG84STSA93000024956193 при „Банка ДСК“ АД, да представи в КФН доклад за извършената дейност по ликвидацията на същата.

С оглед на гореизложеното, на свое заседание, проведено на 09.12.2025 г., КФН взе решение по Протокол № 74 от 09.12.2025 г., за откриване на производство по заличаване на „ВИА НОТА“ ООД, ЕИК: 104670052, от регистъра на застрахователните брокери, воден от КФН, съгласно чл. 30, ал. 1, т. 12 от ЗКФН, със следната разпоредителна част:

„1. На основание чл. 312, ал. 1, т. 8 от КЗ, заличава „ВИА НОТА“ ООД, ЕИК: 104670052, 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 Ангел Стефанов Ангелов, ЕГН ХХХХХХХХХХ, адрес за кореспонденция: ХХХХХХХХХ, за ликвидатор на специална клиентска сметка на „ВИА НОТА“ ООД, ЕИК: 104670052, с IBAN: BG84STSA93000024956193 при „Банка ДСК“ АД.

3. При встъпване в длъжност Ангел Стефанов Ангелов, в качеството си на ликвидатор на клиентската сметка на застрахователен брокер „ВИА НОТА“ ООД, ЕИК: 104670052, да изпълни следното:

3.1. Да установи основанията, на които са събрани паричните средства в клиентската сметка – 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: BG84STSA93000024956193 при „Банка ДСК“ АД да представи в КФН доклад за извършената дейност по ликвидацията на същата.“

За така откритото производство, на „ВИА НОТА“ ООД, ЕИК: 104670052 е изпратено уведомително писмо, изх. № РГ-11-235-3 от 09.12.2025 г. В писмото е предоставен срок от 3 дни за представяне на обяснения и възражения по инициираното административно производство, считано от получаване на писмото. Същото е изпратено на адреса на управление на дружеството, официално обявен в ТРРЮЛНЦ, воден от Агенцията по вписванията. Видно от обратната разписка, писмото е получено на адреса на управление на дружеството на 15.12.2025 г.

Предоставеният от КФН срок за обяснения и възражения е изтекъл на 18.12.2025 г. В рамките на срока, както и към датата на настоящото решение от страна на „ВИА НОТА“ ООД не са постъпили обяснения и възражения по така откритото производство.

Предвид гореизложеното, на основание чл. 13, ал. 1, т. 7 от ЗКФН, чл. 312, ал. 1, т. 8 и чл. 306, ал. 3, т. 2 от КЗ и чл. 59, ал. 1 и ал. 2 от АПК

КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

Р Е Ш И:

„1. На основание чл. 312, ал. 1, т. 8 от Кодекса за застраховането (КЗ), заличава „ВИА НОТА“ ООД, ЕИК: 104670052, 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 Ангел Стефанов Ангелов, ЕГН XXXXXXXXXX, адрес за кореспонденция: XXXXXXXXX, за ликвидатор на специална клиентска сметка на „ВИА НОТА“ ООД, ЕИК: 104670052, с IBAN: BG84STSA93000024956193 при „Банка ДСК“ АД.

3. При встъпване в длъжност Ангел Стефанов Ангелов, в качеството си на ликвидатор на клиентската сметка на застрахователен брокер „ВИА НОТА“ ООД, ЕИК: 104670052, да изпълни следното:

3.1. Да установи основанията, на които са събрани паричните средства в клиентската сметка – 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: BG84STSA93000024956193 при „Банка ДСК“ АД да представи в КФН доклад за извършената дейност по ликвидацията на същата.“

Ликвидаторът на специалната клиентска сметка на „ВИА НОТА“ ООД встъпва в длъжност от датата на издаване на настоящото решение.“

На основание чл. 13, ал. 3 от ЗКФН решението подлежи на обжалване пред Административен съд – София област по реда на Административнопроцесуалния кодекс в 14-дневен срок от съобщаването му, като обжалването не спира изпълнението.

ПРЕДСЕДАТЕЛ:
ВАСИЛ ГОЛЕМАНСКИ