

Производството е по реда на чл. 59 и следващите от ЗАНН.

Образувано е след отмяна с решение №7310/27.11.2023 г. по дело №9308/2023 г. на АССГ, 17 касационен състав на решение №3913/17.08.2023 г. на СРС, НО, 18 състав.

Подадена е жалба от „ЗД Б.И.” АД, с ЕИК **** срещу наказателно постановление №Р-10-252/14.10.2022 г. на зам.-председателя на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор”, с което на основание на чл. 644 ал. 1 т. 2 КЗ му е наложена имуществена санкция в размер на 4 000 лв. за нарушение на чл. 126 ал. 1 т. 2 от Кодекса за застраховането във връзка с чл. 312 параграф 1, буква „в“ от Регламент (ЕС) 2015/35 вр. чл. 126 ал. 3 от Кодекса за застраховането.

В жалбата се излагат доводи за незаконосъобразност и затова, че неправилно наказващият орган е приел, че се касае да нарушение, извършено при условията на повторност. Предлага на съда да отмени НП. Редовно призовано дружеството-жалбоподател не изпраща представител в с.з.

Въззиваемата страна чрез процесуален представител – юрисконсулт Г. предлага на съда да потвърди наказателното постановление като правилно и законосъобразно. Представя писмени бележки. Претендира юристконсултско възнаграждение за всички инстанции.

Жалбата е процесуално ДОПУСТИМА, а разгледана по същество същата е НЕОСНОВАТЕЛНА, като мотивите са следните:

ФАКТИЧЕСКА ОБСТАНОВКА:

Контролните органи на въззиваемата страна извършили служебна проверка в електронния портал на КФН, чрез който застрахователните дружества подават своите отчети, справки, доклади и приложения, както и в деловодната система на КФН, като установили, че дружеството-жалбоподател към 03.06.2022 г. не е предоставило годишните справки, доклади и приложения относно финансовата 2021 г., съгласно чл. 126 ал. 1 т. 2 и ал. 3 вр. чл. 101 ал. 1 КЗ.

Контролните органи приели, че в законоустановения срок - 14 седмици след края на финансовата година 31.12.2021 г., за която се отнасят, годишните справки, доклади и приложения относно финансовата 2021 г., дружеството е извършило нарушение на чл. 126 ал. 1 т. 2 КЗ вр. чл. 312 параграф 1 б. „в“ от Регламент (ЕС) 2015/35 вр. чл. 126 ал. 3 от Кодекса за застраховането, като същото е извършено на 09.04.2022 г. в гр. София.

Във връзка с извършеното нарушение, с писмо с изх. №РГ-10-4-23/16.05.2022 г. дружеството е уведомено, че на основание на чл. 16 ал. 1 т. 15 ЗКФН вр. чл. 588 ал. 1 вр. чл. 587 ал. 1 т. 1 вр. чл. 126 ал. 1 т. 1 и т. 2 и ал. 3

вр. §9 ал. 1 т. 5 от ПЗР на КЗ спрямо него е открито производство по издаване на индивидуален административен акт за прилагане на принудителна административна мярка по чл. 587 ал. 2 т. 1 КЗ със следната разпоредителна част: „Разпореждам на „ЗД Б.И.” АД, в срок до 20.05.2022 г., да представи в Комисията за финансов надзор заверени съгласно изискванията на чл. 126 ал. 3 КЗ годишен финансов отчет и годишни справки, доклади и приложения по чл. 126 ал. 1 т. 1 и т. 2 КЗ относно финансовата 2021 г.“. Решение №389-03/19.05.2022 г. е изпратено по електронен път на застрахователното дружество на 19.05.2022 г. и е получено на същата дата. Съгласно разпоредбата на чл. 588 ал. 5 КЗ, решението за прилагане на принудителни административни мерки подлежи на незабавно изпълнение независимо дали е обжалвано. Обжалването на решението за прилагане на принудителна административна мярка не спира неговото изпълнение. Т.е., за жалбоподателя е възникнало задължение в срок до 20.05.2022 г. включително да представи в КФН заверени съгласно изискванията на чл. 126 ал. 3 КЗ годишни справки, доклади и приложения по чл. 126 ал. 1 т. 2 КЗ относно финансовата 2021 г. С писмото е предоставен двудневен срок за представяне на обяснения и възражения по иницирираното административно производство, който започва да тече от получаване на писмото - 16.05.2022 г.

На 18.05.2022 г. с писмо с вх. №РГ-10-4-23/18.05.2022 г. жалбоподателят обосновава забавянето на отчетността поради закъснение на отчетите на емитентите на акции и облигации, притежавани от застрахователя, както и поради отсъствия по болест на служители на застрахователя, в т.ч. на ключови експерти в дружеството, като заявява, че за извършването на цялостния одит, както и за изготвянето на справките и докладите ще е необходимо време до 30.05.2022 г.

Свидетелката С.С.Ч., на длъжност „главен експерт” в отдел „Дистанционен надзор на застрахователи и застрахователни групи”, дирекция „Застрахователен надзор”, управление „Застрахователен надзор” съставила и връчила надлежно на представляващ АУАН №Р-06-215/06.06.2022 г.

В срока по чл. 44 ал. 1 ЗАНН няма данни дружеството-жалбоподател да е депозирало писмени възражения.

Въз основа на съставения АУАН, наказващият орган издал атакуваното наказателно постановление.

ПО ДОКАЗАТЕЛСТВАТА :

Така изложените факти се установяват от събраните гласни доказателства – показания на свидетелката С.С.Ч., които са еднопосочни, логични и подкрепени от останалите събрани по делото писмени

доказателства, които съдът кредитира в цялост.

ОТ ПРАВНА СТРАНА:

В хода на административнонаказателното производство не е допуснато съществено нарушение на процесуалните правила, което да е довело до накърняване на правото на защита на санкционираното лице. АУАН и НП са издадени от оправомощени за това длъжностни лица, в рамките на определената им компетентност и са били надлежно предявени и връчени на представляващия дружеството-жалбоподател. Притежават необходимото съдържание по чл.42 и чл.57 ЗАНН.

Съгласно чл. 126 ал. 1 т. 2 КЗ вр. чл. 126 ал. 3 КЗ застрахователите са длъжни да предоставят за целите на финансов надзор на Комисията за финансов надзор заверени от одитори годишни справки, доклади и приложения относно финансовата 2021 г., съгласно сроковете по чл. 312 параграф 1 б. „в“ от Регламент (ЕС) 2015/35. Т.е., годишните справки, доклади и приложения следва да се предоставят на КФН в срок от 14 седмици след края на финансовата година, а именно до 08.04.2022 г. Съгласно чл. 312 параграф 1 б. „в“ от Регламент (ЕС) 2015/35, застрахователните и презастрахователните предприятия представят на надзорните органи образците с годишни количествени данни, посочени в член 304, параграф 1 б. г) от настоящия регламент, в рамките на сроковете, посочени в член 308б, параграф 5 от Директива 2009/138/ЕО, и след края на преходния период, установен в посочения член, но не по-късно от 14 седмици след края на финансовата година на предприятието. Т.е., безспорно се установява, че жалбоподателят-ЮЛ е разполагал със срок от 14 седмици, в който може да представи на КФН годишните си справки, доклади и приложения. След изтичането им той е в нарушение. Съгласно правилата за броене на срокове, в конкретния случай срокът е изтекъл на 08.04.2022 г., т.е., застрахователят е извършил нарушението на 09.04.2022 г..

Поради гореизложеното съдът намира, че правилно е ангажирана административнонаказателната отговорност на жалбоподателя-ЮЛ.

Неоснователни са възраженията в жалбата, че нарушението е квалифицирано неправилно като повторно. Жалбоподателят е наказан на основание чл. 644 ал. 1 т. 2 КЗ, а не по чл. 644 ал. 2 КЗ, където са регламентирани размерите на наказанията, налагани за повторни нарушения.

Действително в НП е цитирано влязло в сила наказателно постановление №Р-10-701/09.09.2021 г., но това е направено, поради факта, че не би могло да бъде сключено споразумение между АНО и нарушителя по реда на ЗАНН по арг. на чл. 58г ал. 2 т. 2 ЗАНН.

Не са налице условия за приложение на чл.28 ЗАНН, тъй като липсват

обстоятелства, които да обусловят по-ниска степен на обществена опасност на конкретното деяние в сравнение с обикновените случаи на административно нарушение от този вид.

Поради закъснението на жалбоподателя-ЮЛ да представи годишните си справки, доклади и приложения относно финансовата 2021 г. КФН няма възможност да осъществи своевременно ефективен, прозрачен и всеобхватен контрол на финансовото състояние на застрахователя.

Съгласно чл. 644 ал. 1 т. 2 КЗ законодателят е предвидил санкции между 1 000 и 20 000 лв., като при определяне размер от 4 000 лв., наказващият орган е съобразил забавянето с повече от два месеца на отчетната информация, както и, че е била налице административна процедура по прилагане на ПАМ, завършила с Решение №389-03/19.05.2022 г. на зам. председателя на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор“ за да бъде дисциплиниран застрахователят да изпълни своето задължение по закон.

Предвид гореизложеното съдът намира, че обжалваното наказателно постановление е законосъобразно и следва да бъде потвърдено.

При този изход на делото основателна е претенцията на въззиваемата страна за присъждане на юрисконсултско възнаграждение, като същото следва да бъде определено в посочения размер в чл. 27е от Наредбата за заплащане на правната помощ, издадена въз основа на законовата делегация по чл. 37 от ЗПП размер на 100 лв. за настоящата инстанция, като съобрази явяването на процесуалния представител и депозирането на писмени бележки от същия.

Следва жалбоподателят-ЮЛ да бъде осъден за заплати и разноски, представляващи юрисконсултско възнаграждение в размер на 100 лв. по НАХД № 14141/2022 г. по описа на СРС, НО, 18 състав, както и 100 лв. по дело №9308/2023 г. по описа на АССГ, или общо разноски в размер на 300 лв.