

РЕШЕНИЕ

№ 25105

гр. София, 22.06.2026 г.

В ИМЕТО НА НАРОДА

АДМИНИСТРАТИВЕН СЪД - СОФИЯ-ГРАД, IX КАСАЦИОНЕН СЪСТАВ, в публично заседание на 29.05.2026 г. в следния състав:

ПРЕДСЕДАТЕЛ: Зорница Дойчинова

ЧЛЕНОВЕ: Диляна Николова
София Тодорова

при участието на секретаря Светла Гечева и при участието на прокурора Вихра Попхристова, като разгледа дело номер **3451** по описа за **2026** година докладвано от съдия София Тодорова, и за да се произнесе взе предвид следното:

Производството е по реда на чл. 208 и следващите от Административнопроцесуалния кодекс (АПК), във връзка с чл. 63в от Закона за административните нарушения и наказания (ЗАНН).

Образувано е по касационна жалба на „Застрахователно акционерно дружество ДаллБогг: Живот и Здраве“ АД, подадена чрез адв. П. В., срещу решение № 490 от 11.02.2026 г. по АНД № 16854/2025 г. по описа на Софийски районен съд, с което е потвърдено наказателно постановление № Р-10-169/02.10.2025 г. на заместник-председателя на Комисия за финансов надзор.

С касационната жалба се релевират основанията по чл. 209, т. 3 от АПК – нарушение на материалния закон, допуснати съществени нарушения на съдопроизводствените правила и необоснованост. Излага съображения, че обжалваното пред районния съд наказателно постановление (НП) № Р-10-169/02.10.2025 г. на заместник-председателя на Комисия за финансов надзор (КФН), ръководещ управление „Застрахователен надзор“, следва да се отмени изцяло, ведно с всички правни последици, в т. ч. и наложената с него санкция в размер на 8 000 лв. Иска настоящата съдебна инстанция да упражни съществуващата правна възможност по чл. 63, ал. 2, т. 1 от ЗАНН или алтернативно по чл. 63, ал. 2, т. 4 от ЗАНН и да измени НП като приложи закона за по-леко наказуемо нарушение с по-нисък размер на паричната санкция, като подобри положението на жалбоподателя. При условията на евентуалност моли да се приложи разпоредбата на чл. 28, ал. 1 от ЗАНН за маловажен случай, поради наличие на всички законови

предпоставки за това. Твърди, че разпитаната на 29.01.2026 г. в открито съдебно заседание свидетелка – служителка от КФН е дала непълни, неясни и противоречиви показания, като първоначално е заявила, че застрахователят е представил част от изискуемите документи относно вземанията му в края на месец февруари 2025 г., а след това напълно е отрекла да са представяни, каквито и да било документи, доказващи вземанията, а само такива относно задълженията на застрахователя. Излага съображения, че в случая се касае за забавено изпълнение, а не пълно неизпълнение, както твърди наказващия орган. Същият следва да издаде НП, с което се налага на нарушителя съответното адекватно и справедливо наказание, когато установи по несъмнен начин факта на извършеното конкретно нарушение и още други законови предпоставки, изброени в чл. 53, ал. 1 от ЗАНН. Претендира разноси за двете съдебни инстанции.

Ответникът – заместник-председателя на КФН, чрез гл. юрк. Б. Г., изразява становище за неоснователност на касационната жалба по съображения изложени в писмени бележки. Претендира присъждане на юрисконсултско възнаграждение. Моли размерът на претендираното от жалбоподателя адвокатско възнаграждение да бъде съобразено с критериите по чл. 36, ал. 3 от Закона за адвокатурата.

Представителят на Софийска градска прокуратура дава заключение, че обжалваното решение е правилно и следва да бъде потвърдено.

Настоящият състав като провери служебно на основание чл. 218, ал. 2 от АПК, съответствието на решението със съдопроизводствените правила и материалния закон, намира за установено следното:

Касационната жалба е допустима. Подадена е от лице, легитимирано да обжалва, срещу акт, подлежащ на касационен контрол и в установения за това преклузивен 14-дневен срок. Разгледана по същество, жалбата е неоснователна.

Касационният контрол за правилност на оспореното съдебно решение, осъществяван от Административен съд – София-град, е ограничен от въведените с жалбата основания, с изключение на съответствието му с материалния закон и съществените процесуални изисквания, свързани със съществуването и упражняването на субективното публично право на жалба, за които следи служебно. Касационната инстанция обсъжда правни, а не фактически въпроси, поради което не събира и не преценява доказателства, а проверява само законосъобразността на изводите на решаващия съд.

Според задължителните за настоящата инстанция фактически установявания на Софийски районен съд (СРС) със заповед № 3-73/21.03.2025 г., с която е отменена заповед № 3-197/22.08.2024 г. са определени длъжностни лица от управление „Застрахователен надзор“, които могат да съставят актове за установяване на административни нарушения (АУАН) по Кодекса за застраховането (КЗ). С писмо изх. № РГ-10-79-60 от 19.02.2025 г. на КФН от застрахователното дружество са изискани да представи подробно описаните документи и информация – подробна разбивка на позицията „Вземания (търговски, различни от застраховки) от справка № 01.04: „Отчет за финансово състояние“ към 31.12.2024 г., описание на характера на нововъзникнали през четвъртото тримесечие на 2024 г. вземания, както и копия на всички относими документи, доказващи отчетеното увеличение с 47 686 хил. лв. спрямо трето тримесечие на 2024 г. на вземанията на дружеството, подробна разбивка на позицията „Други задължения“ от справка № 01.04: „Отчет за финансово състояние“ към 31.12.2024 г., подробна информация относно отпуснат на 28.06.2024 г. заем на „Търговска лига – Глобален аптечен център“ АД (по разбивки), актуална информация за предоставени заеми на парични средства след 31.12.2024 г. Доколкото с писмо от 21.02.2025 г. дружеството-жалбоподател е представило само част от изисканите документи, с писмо изх. № РГ-10-79-60 от 27.02.2025 г. на КФН е открито

производство по издаване на индивидуален административен акт по прилагане на принудителна административна мярка (ПАМ) по чл. 587, ал. 2, т. 2 от КЗ спрямо застрахователното дружество и му е разпоредено в срок от един работен ден да предостави на комисията целия набор от документи. Още на същия ден „Застрахователно акционерно дружество ДаллБогг: Живот и Здраве“ АД е поискало удължаване на срока, в резултат на което е издадено решение № 118-ОЗ от 05.03.2025 г. на заместник – председателя на КФН, с което спрямо застрахователя е наложена ПАМ, с която са изисквани в срок от 15 дни отново следните документи – копия на документите, доказващи отчетеното увеличение с 47 686 хил. лв. спрямо трето тримесечие на 2024 г. на вземания на дружеството, вкл. договор за цесия на вземания на НЗОК и болници, договор за прехвърляне на активи на Quantum Investment Alternatives, подробна разбивка на т. нар. други вземания в размер на 9 591 хил. лв., които са част от отчетените търговски вземания, падеж на всяко конкретно вземане, отчетено като търговско, стойност в оригинална валута и съответно в лева на прехвърлените ценни книжа, с които към 31.12.2024 г. е уредено погасяването на остатъчната главница и/или дължимата лихва по заема, предоставен на „Търговска лига – Глобален аптечен център“ АД. Това решение е изпратено на застрахователя на 06.03.2025 г. и е постъпило потвърждение на същата дата, че е доставено по електронен път, като задължението е следвало да бъде изпълнено до 27.03.2025 г. На посочената дата от „Застрахователно акционерно дружество ДаллБогг: Живот и Здраве“ („ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве“) АД са предоставени част от изискваните документи. Поради това е прието, че е налице частично изпълнение на изискваната информация от дружеството с решение № 118-ОЗ/05.03.2025 г. Всички необходими документи са представени едва на 23.04.2025 г., поради което е съставен АУАН № Р-06-131/15.05.2025 г., издаден от длъжностно лице – финансов анализатор в отдел „Дистанционен контрол на застрахователи и застрахователни групи“, Дирекция „Застрахователен надзор“ при КФН, за това, че дружеството е извършило нарушение на чл. 637, ал. 1 от КЗ, осъществено на 28.03.2025 г. (АУАН е връчен на упълномощено лице на 15.05.2025 г.). Въз основа на посочения АУАН е съставено НП № Р-10-169/02.10.2025 г. на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор“. Установено е и че срещу „ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве“ АД е издадено и НП № Р-10-226/13.11.2024 г., което е влязло в сила на 03.12.2024 г. затова, че е извършило нарушение на чл. 637, ал. 1 от КЗ, осъществено на 18.05.2024 г. в [населено място].

При горната фактическа обстановка СРС е приел, че при съставянето на АУАН и издаването на НП не са допуснати съществени нарушения на процесуалните правила. НП е законосъобразно и издадено от компетентен орган, като по безспорен начин се установява извършването на нарушението, обстоятелствата, при които е извършено, както и лицето, което следва да бъде санкционирано.

Решението е правилно.

Споделят се изводите на СРС, че от събраните по делото доказателства безспорно се установява извършеното от застрахователя нарушение. НП е издадено от компетентен орган, в хода на административнонаказателното производство не са допуснати съществени нарушения на процесуалните правила, ограничаващи правото на защита на нарушителя, а материалният закон е приложен правилно. АУАН и НП съдържат всички задължителни реквизити. Фактическото описание на нарушението отговаря на изискванията на чл. 42, т. 4 и чл. 57, ал. 1, т. 5 ЗАНН - в тях ясно и точно са конкретизирани всички обстоятелства, относими към всички признаци от обективната страна на санкционния състав по чл. 637, ал. 1 от КЗ.

С решение № 118-ОЗ от 05.03.2025 г. на заместник – председателя на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор“ е разпоредено на „ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве“ АД в срок от 15 работни дни от датата на получаване на решението за прилагане на ПАМ, да представи

в КФН следните документи и информация, изискани с писмо изх. № РГ-10-79-60 от 19.02.2025 г.: 1. копия на всички относими документи, доказващи отчетеното увеличение с 47 686 хил. лв. спрямо трето тримесечие на 2024 г. на вземания на дружеството, вкл. сключените договори за цесия на вземания на НЗОК и болници, и договор за прехвърляне на активи на Quantum Investment Alternatives; 2. подробна разбивка на т. нар. „други вземания“ в размер на 9 591 хил. лв., които са част от отчетените търговски вземания; 3. падеж на всяко конкретно вземане, отчетено като търговско; 4. стойност в оригинална валута и съответно в лева на прехвърлените ценни книжа, с които към 31.12.2024 г. е уредено погасяването на остатъчната главница и/или дължимата лихва по заема, предоставен на „Търговска лига – Глобален аптечен център“ АД. От събраните по делото материали се установява, че до 27.03.2025 г. касаторът не е представил всички изискуеми документи, указани в ПАМ, съответно представил е част от изисканите документи, с което е осъществил състава на нарушение по чл. 637, ал. 1 от КЗ. По отношение на твърдението на касатора, че част от документите са представени, следва да се посочи, че частичното изпълнение не би могло да доведе до отпадане на неговата отговорност или до удостоверяване липсата на нарушение. Към момента на издаването на НП „ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве“ АД не е изпълнила изцяло приложената ПАМ, което е основание за ангажиране на неговата административно наказателна отговорност.

Съобразно приложимата санкционна разпоредба на чл. 637, ал. 1, т. 2 от КЗ, на лице, което не изпълни приложена принудителна административна мярка от комисията или от заместник-председателя, се налага имуществена санкция от 4000 до 40 000 лв. - за юридическо лице или едноличен търговец. Съобразно разпоредбата на чл. 637, ал. 2, предл. 2 от КЗ при повторно нарушение наказанието по, ал. 1, т. 2 е от 8000 до 80 000 лв. Наложена от административно-наказващия орган (АНО) имуществена санкция е съобразена с разпоредбата на чл. 637, ал. 2, предл. 2 от КЗ, в минимален размер, предвиден за деяние извършено при условията на повторност, предвид наличието на влязло в сила НП № Р-10-226 от 13.11.2024 г., с което „ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве“ АД е санкционирано за същото по вид нарушение. Неоснователен е и доводът, че случаят е маловажен и следва да се приложи чл. 28 от ЗАНН. Неизпълнението на задължението разкрива реална обществена опасност при съобразяване на характера на засегнатите обществени отношения, свързани с възпрепятстване на надзорните органи да осъществят контрол върху дейността на застрахователя. В случая проверката касае вземания на дружеството за над 47 милиона лева. Освен това в конкретния случай се касае за повторност, а не за инцидентност при неизпълнение на едно и също по вид задължение.

В обхвата на проверката по чл. 218, ал. 2 от АПК вр. чл. 63в от ЗАНН съдът намира решението за валидно, допустимо и в съответствие с материалния закон. В отсъствието на отменителни основания по чл. 348, т. 1 - т. 3 от НПК вр. чл. 63в от ЗАНН, касационната жалба следва да се отхвърли, като оспореното с нея решение бъде оставено в сила съгласно чл. 221, ал. 2, пр. 1 от АПК вр. чл. 63в от ЗАНН.

С оглед изхода на спора и предвид своевременно заявеното искане от ответника по касация за присъждане на юрисконсултско възнаграждение, касаторът следва да бъде осъден да заплати на КФН разноски в размер на 190 лева, които превалутирани представляват 97.15 евро.

Водим от горното и на основание чл. 221, ал. 2, предл. 1 от АПК, вр. чл. 63в от ЗАНН, Административен съд София - град, IX касационен състав,

РЕШИ:

ОСТАВЯ В СИЛА решение № 490 от 11.02.2026 г. по АНД № 16854/2025 г. по описа на Софийски

районен съд.

ОСЪЖДА „Застрахователно акционерно дружество ДаллБогг: Живот и Здраве“ АД с ЕИК[ЕИК] и седалище и адрес на управление [населено място], [улица] да заплати на Комисия за финансов надзор с адрес [населено място], [улица] разноски за настоящата инстанция в размер на 97.15 евро (деветдесет и седем евро и петнадесет евроцента).

Решението не подлежи на обжалване.

Съдия: