

## КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

### **Практика по упражняване на надзор за спазването на чл. 155 от Кодекса за застраховането във връзка с изпълнение на задължението за превеждане застрахователните премии за застрахователя, съответно на застрахователни обезщетения или суми за потребителя на застрахователни услуги посредством клиентска сметка**

На основание чл. 9, ал. 1 от Закона за Комисията за финансов надзор Комисията за финансов надзор оповестява практиката по упражняване на надзор за спазването на чл. 155 от Кодекса за застраховането във връзка с изпълнение на задължението за превеждане застрахователните премии за застрахователя, съответно на застрахователни обезщетения или суми за потребителя на застрахователни услуги посредством клиентска сметка по смисъла на чл. 155, ал. 1, т. 2 от КЗ, когато застрахователният посредник е избрал да гарантира по този начин изпълнението на задълженията си за прехвърляне на платена на него премия, предназначена за застрахователя, съответно на платена застрахователно обезщетение или сума, предназначени за потребителя.

На основание чл. 155, ал. 1 от КЗ застрахователният брокер е длъжен да гарантира изпълнението на задълженията си да прехвърли платена на него застрахователна премия, предназначена за застрахователя, или да прехвърли на потребителя на застрахователни услуги, платено от застрахователя застрахователно обезщетение или парична сума по един от следните начини:

- като поддържа постоянно собствени средства в размер 4 на сто от общия размер на застрахователните премии по застрахователни и/или презастрахователни договори, сключени с неговото посредничество през предходната финансова година, но не по-малко от 33 606 лв., или
- като създаде специална клиентска сметка, по която да се превеждат застрахователните премии за застрахователя и застрахователните обезщетения или парични суми за потребителя на застрахователни услуги.

По силата на чл. 166, ал. 5 и 6 от КЗ този режим с определени изключения се разпростира и спрямо застрахователните агенти.

Преобладаващото мнозинство от застрахователните брокери са избрали да гарантират изпълнението на задължението за прехвърляне на средства от и спрямо потребителя посредством клиентска сметка. Тази форма на гаранция е избрана и от значителен брой застрахователни агенти. Това означава, че тези застрахователни посредници трябва да извършват всяко плащане на средства, получени от потребител и предназначени за застраховател, съответно получени за застраховател и предназначени за потребител чрез преводи от посочената клиентска сметка. Въпреки това в практиката на Комисията за финансов надзор по проверка на дейността на застрахователни посредници, използващи клиентска сметка, се констатира различни по количество и тежест нарушения на задължението за нейното използване.

При липсата на специална административно-наказателна разпоредба в случаите на неизползване на клиентската сметка приложение намира разпоредбата на чл. 319 от

КЗ за налагане на имуществена санкция от 1000 до 20000 лв. за юридическо лице. В тази връзка за постигане целите на административното наказание по смисъла на чл. 12 от Закона за административните нарушения и наказания и без да се засяга необосновано стабилността на застрахователния пазар и пазара на застрахователно посреднически услуги в отклонение от чл. 2, т. 2 от Кодекса за застраховането е необходимо установяването на единна практика на КФН при констатиране на административни нарушения на чл. 155, ал. 1 от КЗ и при налагането на съответните административни наказания.

Във връзка с гореизложеното, Комисията за финансов надзор определя следната надзорна практика:

1. При първоначална проверка на използването на клиентската сметка се проверява дали е спазвано изискването на чл. 155, ал. 1 по двайсет произволно избрани застрахователни договора, сключени с услугите на посредника в рамките на периода, за който се отнася извършваната проверка.
2. В случай на констатиране на преводи/вносяне на средства без използването на клиентската сметка за предаването на средствата към/от застрахователя, се съставя акт за установяване на административно нарушение за всяка отделна вноска на застрахователна премия, която не е преведена на застрахователя чрез клиентска сметка и за всяко получено застрахователно обезщетение от застрахователя за потребителя с посредничеството на конкретния посредник, което не е било преведено чрез клиентската сметка.
3. При констатиране на нарушения по т. 2, се извършва последваща проверка в застрахователния посредник не по-късно от една година след приключване на проверката по т.1, Тази проверка обхваща периода след приключването на проверката по т. 1.. Предмет на проверката по т. 3 са **всички** получени от посредника премии от потребителите на застрахователни услуги за проверявания период.
4. За всяко отделно констатирано административно нарушение се съставя акт за установяване на административно нарушение и се налага административно наказание при спазване на Закона за административните нарушения и наказания, като във всеки случай се извършва преценка за наличие основание за прилагане на чл. 28 от ЗАНН.

Практиката е приета с Протокол № 48 от заседание на КФН проведено на 16.10.2014 г.