

## **Приложение № 1**

КОНСПЕКТ ЗА ИЗПИТ ЗА ПРОФЕСИОНАЛНА КВАЛИФИКАЦИЯ НА ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР – ЕДНОЛИЧЕН ТЪРГОВЕЦ И НА ЛИЦАТА ПО ЧЛ. 157, АЛ. 2 И 3 ОТ КОДЕКСА ЗА ЗАСТРАХОВАНЕТО.

### **I. Обща част.**

1. Същност на застраховането. Функции и роля.
2. Риск. Същност. Видове. Условия за застраховаемост на риска.
3. Превантивната функция на застраховането.
4. Застрахователна премия. Структура. Видове.
5. Форми на застраховане.
6. Същност на имущественото застраховане. Основни понятия и принципи. Видове имуществени застраховки.
7. Застраховане “Живот”. Същност. Основни понятия и принципи. Видове застраховки “Живот”.
8. Застраховка “Злополука”. Характеристика на риска “злополука”. Видове застраховки “Злополука”.

### **II. Уредба на дейността по застрахователно посредничество**

9. Застрахователно посредничество. Видове. Съпоставка.
10. Застрахователен брокер. Понятие. Условия за извършване на дейност като застрахователен брокер.
11. Регистрация на застрахователен брокер. Основания за отказ.
12. Основания за заличаване на застрахователния брокер от регистъра.
13. Правоотношение между застрахователния брокер и потребителя на застрахователни услуги. Характеристика.
14. Изисквания към дейността на застрахователния брокер. Предоставяне на информация на потребителите на застрахователни услуги.
15. Отчетност към КФН.

### **III. Застрахователен договор**

16. Застрахователно правоотношение. Характеристика.
17. Застрахователен договор. Характеристика. Съдържание. Застрахователен интерес.
18. Преддоговорна информация. Друга информация за потребителите на застрахователни услуги.
19. Общи условия. Понятие. Общи условия по застрахователния договор.
20. Съдържание на общите условия в общото застраховане. Права и задължения на страните по застрахователния договор.

21. Съдържание на общите условия в животозастраховането. Права и задължения на страните по застрахователния договор.
  22. Задължение за обявяване. Последници от съзнателно или несъзнателно неточно обявяване. Предоставяне на информация в животозастраховането.
  23. Застрахователна тайна
  24. Плащане на застрахователна премия. Разсрочено плащане на застрахователната премия. Особенности в общото застраховане и в животозастраховането.
  25. Самоучастие. Понятие, видове, забрана за самоучастие.
  26. Начало и край на застрахователния договор. Прекратяване на застрахователния договор. Хипотези. Едностранно прекратяване на застрахователен договор по застраховка „Живот“.
  27. Давност. Несеквестируемост на вземания по застрахователни договори.
  28. Застраховане по действителна стойност или по възстановителна стойност в имущественото застраховане. Надзастраховане. Подзастраховане.
  29. Задължение за съобщаване на застрахователно събитие. Задължение за предотвратяване и ограничаване на вредите.
  30. Задължение за плащане на застрахователното обезщетение. Възстановяване на вреди. Отказ за плащане.
  31. Прехвърляне на застрахованото имущество. Встъпване в правата на застрахования.
  32. Застраховка „Гражданска отговорност“. Същност. Особенности спрямо другите видове имуществени застраховки. Предмет на застраховане. Покритие. Задължение за съобщаване и привличане. Представителство.
  33. Пряк иск. Регресен иск. Спогодба.
  34. Предмет на застрахователния договор по застраховка „Живот“ и „Злополука“. Изключени рискове. Застрахователна сума.
  35. Особени случаи на договори за застраховка „Живот“. (Групово застраховане. Взаимно застраховане. Застраховка върху чужд живот или в полза на трето лице)
  36. Застраховка „Живот“ свързана с инвестиционен фонд. Застраховка за обезпечаване на задължение.
  37. Право на откуп и право на заем в животозастраховането.
  38. Завеждане на застрахователни претенции. Доказателства. Съдействие от държавни органи и трети лица. Заключение на застрахователя и срок за произнасяне.
- IV. Задължителна застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите**
39. Сключване. Застрахователна полица. Знак. Задължителна застраховка при прехвърляне на моторното превозно средство. Удостоверение за предходни застрахователни събития.
  40. Покрити рискове. Изключения. Застрахователна сума.

41. Задължения на застрахованото лице при настъпване на застрахователно събитие. Доказване на застрахователното събитие и размера на причинените вреди. Задължения на застрахователя и срокове за произнасяне.

42. Изплащане на застрахователно обезщетение. Случаи на прилагане на Методиката за уреждане на претенции за обезщетение на вреди, причинени на моторни превозни средства, по задължителна застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите. Плащане при спор между застрахователя и Гаранционния фонд. Право на регрес.

## **V. Данъчни аспекти на застраховането**

43. Данъчен режим на застраховките съгласно Закона за облагане на доходите на физическите лица.

44. Данъчен режим на застраховките съгласно Закона за корпоративното подоходно облагане.

### **Литература:**

1. Йотов Йото и Илиев Боян. „Основи на застраховането“ 2004 г. Свищов;
2. Драганов Христо. „Застраховане“ 2001 г. София;
3. Драганов Христо и Близнаков Й. „Застраховане“, 2000 г. София.

### **Нормативни актове:**

1. Кодекс за застраховането (Обн., ДВ, бр. 103 от 23.12.2005 г., в сила от 1.01.2006 г., доп., бр. 105 от 29.12.2005 г., в сила от 1.01.2006 г., изм., бр. 30 от 11.04.2006 г., в сила от 12.07.2006 г., бр. 33 от 21.04.2006 г., изм. и доп., бр. 34 от 25.04.2006 г., в сила от 1.01.2008 г. (\*), изм., бр. 54 от 4.07.2006 г., бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от деня на влизане в сила на Договора за присъединяване на Република България към Европейския съюз - 1.01.2007 г., (\*) бр. 80 от 3.10.2006 г., в сила от 3.10.2006 г., бр. 82 от 10.10.2006 г., бр. 105 от 22.12.2006 г., в сила от 1.01.2007 г., изм. и доп., бр. 48 от 15.06.2007 г., (\*) изм., бр. 53 от 30.06.2007 г., в сила от 30.06.2007 г., изм. и доп., бр. 97 от 23.11.2007 г., доп., бр. 100 от 30.11.2007 г., в сила от 20.12.2007 г., изм., бр. 109 от 20.12.2007 г., в сила от 1.01.2008 г., бр. 67 от 29.07.2008 г., бр. 69 от 5.08.2008 г.);

2. Закон за Комисията за финансов надзор (Обн., ДВ, бр. 8 от 28.01.2003 г., в сила от 1.03.2003 г., изм., бр. 31 от 4.04.2003 г., изм. и доп., бр. 67 от 29.07.2003 г., изм., бр. 112 от 23.12.2003 г., изм. и доп., бр. 85 от 28.09.2004 г., бр. 39 от 10.05.2005 г., бр. 103 от 23.12.2005 г., в сила от 1.01.2006 г., изм., бр. 105 от 29.12.2005 г., в сила от 1.01.2006 г., бр. 30 от 11.04.2006 г., в сила от 12.07.2006 г., бр. 56 от 11.07.2006 г., в сила от датата на влизане в сила на Договора за присъединяване на Република България към Европейския съюз, бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от датата на влизане в сила на Договора за присъединяване на Република България към Европейския съюз - 1.01.2007 г., изм. и доп., бр. 84 от 17.10.2006 г., в сила от 1.01.2007 г., бр. 52 от 29.06.2007 г., в сила от 1.11.2007 г., бр. 97 от 23.11.2007 г., изм., бр. 109 от 20.12.2007 г., в сила от 1.01.2008 г., доп., бр. 67 от 29.07.2008 г.)

3. Наредба № 28 от 10 май 2006 г. за условията и реда за провеждане на изпит за професионална квалификация на застрахователните брокери и за признаване на квалификация, придобита в държава членка (Обн., ДВ, бр. 42 от 2006 г.);

4. Наредба № 24 от 8.03.2006 г. за задължителното застраховане по чл. 249, т. 1 и 2 от Кодекса за застраховането и за методиката за уреждане на претенции за

обезщетение на вреди, причинени на моторни превозни средства (обн., ДВ, бр. 25 от 24.03.2006 г., изм., бр. 36 от 2.05.2006 г., изм. и доп., бр. 55 от 6.07.2007 г., в сила от 1.08.2007 г., бр. 3 от 11.01.2008 г.);

5. Закон за корпоративното подоходно облагане (Обн., ДВ, бр. 105 от 22.12.2006 г., в сила от 1.01.2007 г., изм. и доп., бр. 52 от 29.06.2007 г., в сила от 1.11.2007 г., доп., бр. 108 от 19.12.2007 г., в сила от 1.01.2007 г., изм. и доп., бр. 110 от 21.12.2007 г., в сила от 1.01.2008 г., бр. 69 от 5.08.2008 г., в сила от 1.01.2009 г.);

6. Закон за данъците върху доходите на физическите лица (Обн., ДВ, бр. 95 от 24.11.2006 г., в сила от 1.01.2007 г., изм., бр. 52 от 29.06.2007 г., в сила от 1.11.2007 г., изм. и доп., бр. 64 от 7.08.2007 г., бр. 113 от 28.12.2007 г., в сила от 1.01.2008 г., бр. 28 от 14.03.2008 г., бр. 43 от 29.04.2008 г.)

**Забележка:**

*Кандидатите следва да са запознати с актуалните към момента на провеждане на изпита редакции на изброените нормативни актове, както и с всички новоприети актове по прилагането на Кодекса за застраховането, които имат отношение към дейността на застрахователните брокери.*

**Конспектът за изпит за професионална квалификация на застрахователен брокер – едноличен търговец и на лицата по чл. 157, ал. 2 и 3 от Кодекса за застраховането е приет с Протокол № 43 от 18.09.2014 г. на заседание на КФН.**