



КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

София - 1303
ул. Шар планина № 33
тел.: 94 04 650; факс: 829 43 24
Телефонна централа: 94 04 999

ISSN 1312 - 5265
web-site: www.fsc.bg
e-mail: bg_fsc@fsc.bg

Б Ю Л Е Т И Н

БРОЙ 3/2009

РЕДАКЦИОНЕН СЪВЕТ:

ДИМАНА РАНКОВА

РАЛИЦА АГАЙН

БИСЕР ПЕТКОВ

НИНА КОЛЧАКОВА

РОСИЦА ЕВТИМОВА

ОТГОВОРЕН РЕДАКТОР:

ДОРА КАМЕНОВА

Печат:

Академично издателство „Проф. Марин Дринов“

С Ъ Д Ъ Р Ж А Н И Е**ДЕЙНОСТТА****НА КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР****ПРЕЗ МАРТ 2009 г.****I. РЕШЕНИЯ****на Комисията за финансов надзор _ 3****II. ИНДИВИДУАЛНИ АДМИНИСТРАТИВНИ АКТОВЕ****на председателя****на Комисията за финансов надзор _ 4****III. ИНДИВИДУАЛНИ АДМИНИСТРАТИВНИ АКТОВЕ****на заместник-председателите****на Комисията за финансов надзор _ 5****IV. ВПИСАНИ ПРОМЕНИ****в регистрите на Комисията за финансов надзор _ 7****V. УВЕДОМЛЕНИЯ****по чл. 145 ЗППЦК _ 11****ДОКУМЕНТИ****УКАЗАНИЯ****относно съответствието с разпоредбите на Кодекса за застраховането на консултантски договори, сключени между застрахователен брокер и физически или юридически лица, с предмет на договора извършване на дейност по намиране, привличане или консултиране на клиенти на застрахователния брокер при сключването на застрахователни договори от различен вид _ 12****УКАЗАНИЯ****относно прилагането и тълкуването****на § 4, т. 2 и § 5, т. 2 от Правилника за изменение и допълнение****на Правилника за устройството и дейността на Гаранционния фонд _ 14**

ЗА ИНФОРМАЦИЯ ПО ВЪПРОСИ, СВЪРЗАНИ С ТЪРГОВИЯТА С ЦЕННИ КНИЖА,
ОСИГУРЯВАНЕТО И ЗАСТРАХОВАНЕТО, ЗВЪНЕТЕ НА ГОРЕЩИЯ ТЕЛЕФОН:

0900 32 300 (0,18 лв./мин)

ИЛИ ПИШЕТЕ ДО РЕДАКЦИЯТА НА АДРЕС:

1303 - СОФИЯ, УЛ. ШАР ПЛАНИНА № 33 - ЗА БЮЛЕТИНА НА КФН

**ДЕЙНОСТТА
НА КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР
ПРЕЗ МАРТ 2009 Г.**

**I. РЕШЕНИЯ
НА КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР**

**№ на решението
и дата на заседанието**

1. ПОТВЪРДИ ПРОСПЕКТ

за допускане до търговия на регулиран пазар в ЕС

на емисия акции, издадени от

СОФАРМА АД

СОФИЯ

243-Е/05.03.2009

за допускане до търговия на регулиран пазар

на емисия акции, издадени от

ИНТЕРСКАЙ АД

С. ЛЕСНОВО

245-ПД/05.03.2009

за първично публично предлагане

на емисия акции, които ще бъдат издадени от

БЛЕК СИЙ ИНВЕСТМЪНТ АДСИЦ

СОФИЯ

244-Е/05.03.2009

ОРФЕЙ КЛУБ УЕЛНЕС АД

ПЛОВДИВ

256-Е/11.03.2009

2. ИЗДАДЕ

одобрение

✓ *за замяна на банката депозитар на*

КУАНТУМ ДИВЕЛОПМЪНТС АДСИЦ

СОФИЯ

246-ДСИЦ/05.03.2009

✓ *за замяна на обслужващите дружества на*

СЕРДИКА ПРОПЪРТИС АДСИЦ

СОФИЯ

266-ДСИЦ/18.03.2009

✓ *за промени в устава на*

РИАЛ ЕСТЕЙТ - ПОМОРИЕ АДСИЦ

СОФИЯ

267-ДСИЦ/18.03.2009

ФОНД ЗА ЕНЕРГЕТИКА И ЕНЕРГИЙНИ ИКОНОМИИ -

ФЕЕИ АДСИЦ

СОФИЯ

304-ДСИЦ/27.03.2009

✓ *на оздравителна програма на*

ЕФГ СЕКЮРИТИС БЪЛГАРИЯ ЕАД

СОФИЯ

305-ИП/27.03.2009

временна забрана**за публикуване на търговото предложение на**

TRANSMET HOLDINGS INTERNATIONAL LIMITED	КИПЪР	
КЪМ АКЦИОНЕРИТЕ НА ВЕЛПА - 91 АД	СТРАЖИЦА	265-ТП/18.03.2009
СТС ИНВЕСТ ХОЛДИНГ АД	ГАБРОВО	
КЪМ АКЦИОНЕРИТЕ НА НЕЗАВИСИМОСТ - 40 АД	ГАБРОВО	300-ТП/27.03.2009

разрешение на**да организира и управлява**

УД ОБЩИНСКА БАНКА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ ЕАД	СОФИЯ	
ДФ ОБЩИНСКА БАНКА - ПЕРСПЕКТИВА		301-ДФ/27.03.2009
ДФ ОБЩИНСКА БАНКА - БАЛАНСИРАН		302-ДФ/27.03.2009

3. ОДОБРИ**избора на**

АЛЕКСАНДЪР БОЯДЖИЕВ

за ликвидатор на

ЕКСПАТ ИМОТИ АДСИЦ	СОФИЯ	247-ДСИЦ/05.03.2009
--------------------	-------	---------------------

4. ПРЕКРАТИ**производството по отнемане на издадения лиценз за извършване на дейност като инвестиционен посредник на**

ИП ДЗИ ИНВЕСТ АД	СОФИЯ	248-ИП/05.03.2009
------------------	-------	-------------------

5. ПРИЗНА**пълна правоспособност на отговорен актюер на**

РУМЯНА БЕТОВА		268-ОА/18.03.2009
---------------	--	-------------------

придобитата квалификация за извършване на дейност като инвестиционен консултант на

ДЕНИЦА КРЪСТЕВА		303-ИК/27.03.2009
-----------------	--	-------------------

6. ОТКАЗА**да издаде пенсионна лицензия на**

ПОК ИНДУСТРИЯ АД (в процес на учредяване)	СОФИЯ	269-ПОД/18.03.2009
--	-------	--------------------

**II. ИНДИВИДУАЛНИ АДМИНИСТРАТИВНИ АКТОВЕ
НА ПРЕДСЕДАТЕЛЯ
НА КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР**

Председателят на Комисията за финансов надзор:**1. РАЗРЕШИ****прихващане и връщане на сума от надвесена такса на**

ЕКОФИЛТЪР АД	БУРГАС	254-ВТ/11.03.2009
ФОНД ЗА ЕНЕРГЕТИКА И ЕНЕРГИЙНИ ИКОНОМИИ - ФЕЕИ АДСИЦ	СОФИЯ	255-ВТ/11.03.2009
ФОНД ЗА ЗЕМЕДЕЛСКА ЗЕМЯ МЕЛ ИНВЕСТ АДСИЦ	СОФИЯ	261-ВТ/17.03.2009
АСЕНОВГРАД - ТАБАК АД	АСЕНОВГРАД	271-ВТ/19.03.2009
ДОВЕРИЕ - БРИКО АД	СОФИЯ	272-ВТ/19.03.2009
ЗЛАТЕН ЛЕВ ХОЛДИНГ АД	СОФИЯ	273-ВТ/19.03.2009
СВИНЕВЪДСТВО ПРЕСЛАВЕЦ АД	СОФИЯ	274-ВТ/19.03.2009
ХИММАШ АД	ХАСКОВО	279-ВТ/20.03.2009
БАНКА ДСК ЕАД	СОФИЯ	291-ВТ/25.03.2009

**III. ИНДИВИДУАЛНИ АДМИНИСТРАТИВНИ АКТОВЕ
НА ЗАМЕСТНИК-ПРЕДСЕДАТЕЛИТЕ
НА КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР**

УПРАВЛЕНИЕ „НАДЗОР НА ИНВЕСТИЦИОННАТА ДЕЙНОСТ“

Заместник-председателят, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“:

1. ОДОБРИ

избора на

МАРИЯ ХРИСТОВА

за член на СД на

ИП ПОЗИТИВА АД

СОФИЯ

239-ИП/04.03.2009

ГЕОРГИ ПАЛЕШНИКОВ

за член на СД на

АВС ФИНАНС ЕАД

СОФИЯ

293-ИП/26.03.2009

2. ОТПИСА

от регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 3 ЗКФН емисия ценни книжа, издадени от

ТЪРГОВСКА ЛИГА - НАЦИОНАЛЕН АПТЕЧЕН ЦЕНТЪР АД СОФИЯ

249-Е/06.03.2009

3. ОТКАЗА

да отпише като публично дружество от регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 3 ЗКФН

БАЛКАН ПРОДЖЕКТИ МЕНИДЖМЪНТ АД

СОФИЯ

252-ПД/10.03.2009

4. ИЗДАДЕ

одобрение

✓ на програма с мерки за привеждане активите на

ДФ СТАНДАРТ ИНВЕСТМЪНТ ВИСОКОДОХОДЕН ФОНД

253-ДФ/10.03.2009

в съответствие с изискванията на ЗППЦК

✓ за промяна в правилата на

ДФ АСТРА ПЛЮС

275-ДФ/20.03.2009

ДФ АСТРА БАЛАНС

276-ДФ/20.03.2009

ДФ АСТРА КЕШ

277-ДФ/20.03.2009

ДФ ОББ ПАТРИМОНИУМ ЗЕМЯ

282-ДФ/23.03.2009

ДФ СОМОНИ СТРАТЕГИЯ

294-ДФ/26.03.2009

ДФ СОМОНИ ЕВРОСТАБИЛНОСТ

295-ДФ/26.03.2009

ДФ СОМОНИ ПРОГРЕС

296-ДФ/26.03.2009

✓ за промяна в правилата за оценка на портфейла и определяне нетната стойност на активите на

ДФ СОМОНИ СТРАТЕГИЯ

297-ДФ/26.03.2009

ДФ СОМОНИ ЕВРОСТАБИЛНОСТ

298-ДФ/26.03.2009

ДФ СОМОНИ ПРОГРЕС

299-ДФ/26.03.2009

5. Във връзка със спазване изискванията на ЗКФН, ЗППЦК, ЗПФИ и нормативните актове по прилагането им със заповед на зам.-председателя на КФН, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“, беше извършена проверка на

ИП БГ ПРОИНВЕСТ АД

УПРАВЛЕНИЕ „ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН НАДЗОР“

Заместник-председателят, ръководещ управление „Застрахователен надзор“:

1. ОДОБРИ

промени в общите условия на

ЗОД БУЛСТРАД - ЗДРАВЕ АД

СОФИЯ

250-ЗОД/06.03.2009

избора на

АЛЕКСАНДЪР ГЕОРГИЕВ
за член на УС на
ОББ - ЕЙ АЙ ДЖИ ЛАЙФ
ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ДРУЖЕСТВО АД СОФИЯ 289-ЖЗ/25.03.2009

2. ОТКАЗАда одобри

нова тарифа за здравноосигурителен пакет на
ЗОД БУЛСТРАД-ЗДРАВЕ АД СОФИЯ 251-ЗОД/06.03.2009

да издаде

разрешение за нов здравноосигурителен пакет на
ЗАД БУЛСТРАД ЗДРАВЕ АД СОФИЯ 307-ЗОД/30.03.2009

да впише

в регистъра на застрахователните брокери по чл. 30, ал. 1, т. 9 ЗКФН
ЕВИТА М БРОКЕР ООД СОФИЯ 290-ЗБ/25.03.2009

3. ЗАЛИЧИ

от регистъра на застрахователните брокери по чл. 30, ал. 1, т. 9 ЗКФН
ИЛИЯНКА ИЛИЕВА ЕООД СОФИЯ 257-ЗБ/11.03.2009

4. ВПИСА

в регистъра на застрахователните брокери по чл. 30, ал. 1, т. 9 ЗКФН
АНИЛЕМА ЕООД СОФИЯ 258-ЗБ/13.03.2009
ТИ БИ АЙ КРЕДИТ ЕАД СОФИЯ 262-ЗБ/17.03.2009
АВИС ИНС БРОК ЕООД ПЛОВДИВ 263-ЗБ/18.03.2009
ИНТЕРПРОМ БРОКЕРС ООД СОФИЯ 270-ЗБ/19.03.2009
ЗБ ГАРАНЦИЯ КОНСУЛТ ЕООД СОФИЯ 283-ЗБ/23.03.2009
МОДЕРНА - БВ ООД СОФИЯ 309-ЗБ/31.03.2009

5. ИЗДАДЕакт за установяване на административно нарушение на

ХДИ ЗАД Р-06-133/10.03.09
ЗД БУЛ ИНС АД Р-06-134/10.03.09
ЗД БУЛ ИНС АД Р-06-135/10.03.09
ЗД БУЛ ИНС АД Р-06-136/10.03.09
ЗД БУЛ ИНС АД Р-06-137/10.03.09
ЗД БУЛ ИНС АД Р-06-138/10.03.09
ЗД БУЛ ИНС АД Р-06-139/10.03.09
ДЗИ - ОБЩО ЗАСТРАХОВАНЕ АД Р-06-145/18.03.09
ДЗИ - ОБЩО ЗАСТРАХОВАНЕ АД Р-06-146/18.03.09
ЗД ЕВРО ИНС АД Р-06-151/19.03.09

наказателно постановление на

ЗАД ВИКТОРИЯ АД Р-10-36/25.03.09

6. През март 2009 г. в управление „Застрахователен надзор“ са постъпили 70 жалби.

УПРАВЛЕНИЕ „ОСИГУРИТЕЛЕН НАДЗОР“

Заместник-председателят, ръководещ управление „Осигурителен надзор“:

1. УТВЪРДИ

изисквания към вида, формата и съдържанието на годишния доклад по чл. 252, ал. 2 КЗ
280-ПОД/20.03.2009

2. ОДОБРИ

изменения и допълнения в Правилника за организацията и дейността на
ДПФ ДСК РОДИНА 308-ДПФ/30.03.2009

IV. ВПИСАНИ ПРОМЕНИ В РЕГИСТРИТЕ НА КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

В съответствие с чл. 5, ал. 1 от Наредба № 15 за воденето и съхраняването на регистрите от Комисията за финансов надзор и за подлежащите на вписване обстоятелства през периода бяха:

*а) вписани промени в обстоятелствата
в регистъра на регулираните пазари на ценни книжа
по партидата на:*

РГ-02-0001 БФБ – СОФИЯ АД	<u>Основание за вписване:</u> чл. 15, ал. 1, т. 13
---------------------------	---

*б) вписани промени в обстоятелствата
в регистъра на инвестиционните посредници
по партидата на:*

РГ-03-0010 АВАЛ ИН	чл. 16, ал. 1, т. 18
РГ-03-0136 АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД	чл. 16, ал. 1, т. 7
РГ-03-0074 АРГО ИНВЕСТ АД	чл. 16, ал. 1, т. 18
РГ-03-0188 БАЛКАНСКА ИНВЕСТИЦИОННА КОМПАНИЯ АД	чл. 16, ал. 1, т. 6 и 7
РГ-03-0193 БАНКА ДСК ЕАД	чл. 16, ал. 1, т. 7
РГ-03-0113 БАНКА ПИРЕОС БЪЛГАРИЯ АД	чл. 16, ал. 1, т. 5 и 17
РГ-03-0120 ББГ СИМЕКС АД	чл. 16, ал. 1, т. 18
РГ-03-0153 БГ ПРОИНВЕСТ АД	чл. 16, ал. 1, т. 18
РГ-03-0006 БЕТА КОРП АД	чл. 14, ал. 1, т. 8 и 21
РГ-03-0179 БОРА ИНВЕСТ АД	чл. 16, ал. 1, т. 7 и 18
РГ-03-0189 БУЛИН ИНВЕСТ АД	чл. 16, ал. 1, т. 18
РГ-03-0169 ВИП -7 АД	чл. 16, ал. 1, т. 18
РГ-03-0227 ГЛОБАЛ МАРКЕТС ООД	чл. 16, ал. 1, т. 5
РГ-03-0146 ДЕЛТАСТОК АД	чл. 16, ал. 1, т. 7
РГ-03-0175 ДЗИ ИНВЕСТ АД	чл. 16, ал. 1, т. 18
РГ-03-0091 ДИЛИНГОВА ФИНАНСОВА КОМПАНИЯ АД	чл. 16, ал. 1, т. 18
РГ-03-0004 ЕВРО - ФИНАНС АД	чл. 16, ал. 1, т. 18
РГ-03-0030 ЕЛАНА ТРЕЙДИНГ АД	чл. 16, ал. 1, т. 7 и 17
РГ-03-0073 ЗЛАТЕН ЛЕВ БРОКЕРИ ООД	чл. 16, ал. 1, т. 6
РГ-03-0127 ИНВЕСТБАНК АД	чл. 16, ал. 1, т. 7
РГ-03-0086 ИНТЕРНESHЪНЪЛ АСЕТ БАНК АД	чл. 16, ал. 1, т. 17
РГ-03-0081 КАПИТАЛ ИНЖЕНЕР ПРОЕКТ ООД	чл. 16, ал. 1, т. 18
РГ-03-0072 КАПМАН АД	чл. 16, ал. 1, т. 16
РГ-03-0215 КД СЕКЮРИТИС ЕАД	чл. 16, ал. 1, т. 18
РГ-03-0231 КЕЙ БИ СИ СЕКЮРИТИС Н.В. - КЛОН БЪЛГАРИЯ	чл. 16, ал. 1, т. 7
РГ-03-0152 МАККАП АД	чл. 16, ал. 1, т. 18
РГ-03-0083 МКБ ЮНИОНБАНК АД	чл. 16, ал. 1, т. 7
РГ-03-0081 ОББ АД	чл. 16, ал. 1, т. 7
РГ-03-0211 ПОЗИТИВА АД	чл. 14, ал. 1, т. 8, 14, 16, 18 и 21; чл. 16, ал. 1, т. 18
РГ-03-0036 ПОПУЛЯРНА КАСА - 95 АД	чл. 16, ал. 1, т. 7 и 17
РГ-03-0015 ПФБК ООД	чл. 14, ал. 1, т. 16 и 18
РГ-03-0079 ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД	чл. 16, ал. 1, т. 7 и 17
РГ-03-0089 РАЙФАЙЗЕНБАНК (БЪЛГАРИЯ) АД	чл. 16, ал. 1, т. 7 и 17
РГ-03-0224 РОК РИДЖ ИНВЕСТМЪНТ ЕАД	чл. 16, ал. 1, т. 18
РГ-03-0202 СИИ СЕКЮРИТИС АД	чл. 16, ал. 1, т. 18
РГ-03-0034 СОФИЯ ИНВЕСТ БРОКЕРИДЖ АД	чл. 16, ал. 1, т. 18
РГ-03-0157 СОФИЯ ИНТЕРНESHЪНЪЛ СЕКЮРИТИЗ АД	чл. 16, ал. 1, т. 18
РГ-03-0115 СТАТУС ИНВЕСТ АД	чл. 16, ал. 1, т. 18

РГ-03-0064 ФАВОРИТ АД	чл. 16, ал. 1, т. 18
РГ-03-0061 ФИКО ИНВЕСТ ООД	чл. 16, ал. 1, т. 18
РГ-03-0008 ФК ЕВЪР АД	чл. 16, ал. 1, т. 18
РГ-03-0156 ФОУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪТНС АД	чл. 16, ал. 1, т. 18
РГ-03-0105 ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД	чл. 16, ал. 1, т. 6
РГ-03-0086 ЧПБ ТЕКСИМ АД	чл. 16, ал. 1, т. 6
РГ-03-0092 ЮРОБАНК И ЕФ ДЖИ БЪЛГАРИЯ АД	чл. 16, ал. 1, т. 7

**в) вписани промени в обстоятелствата
в регистъра на инвестиционните дружества
по партидата на:**

РГ-04-0017 БЕНЧМАРК ФОНД – 2 АКЦИИ АД	чл. 22, ал. 3, т. 1
---------------------------------------	---------------------

**г) вписани промени в обстоятелствата
в регистъра на публичните дружества и други емитенти на ценни книжа
по партидата на:**

РГ-05-1480 АДВЕРТАЙЗИНГ ПРОДИДЖИ АД	чл. 18, т. 12 и 14
РГ-05-0703 БАЛКАНКАР РЕКОРД АД	чл. 18, т. 11
РГ-05-1208 БЕНЧМАРК ФОНД - 1	чл. 23, ал. 5, т. 1
РГ-05-1257 БЕНЧМАРК ФОНД - 3	чл. 23, ал. 5, т. 1
РГ-05-1438 БЕНЧМАРК ФОНД - 6 ПАРИЧЕН	чл. 23, ал. 5, т. 1
РГ-05-0536 ВАПЦАРОВ ХОЛДИНГ АД	чл. 17, ал. 1, т. 2
РГ-05-1462 ДФ АСТРА БАЛАНС	чл. 23, ал. 5, т. 1
РГ-05-1463 ДФ АСТРА КЕШ	чл. 23, ал. 5, т. 1
РГ-05-1461 ДФ АСТРА ПЛЮС	чл. 23, ал. 5, т. 1
РГ-05-1466 ДФ ПОПУЛЯРЕН ФОНД БАЛАНС	чл. 14, ал. 1, т. 2
РГ-05-1259 ДФ СТАТУС НОВИ АКЦИИ	чл. 23, ал. 5, т. 1
РГ-05-1341 ДФ СТАТУС ФИНАНСИ	чл. 23, ал. 5, т. 1
РГ-05-1315 ЕВРОЛИЙЗ АУТО АД	чл. 19, ал. 3, буква „г“
РГ-05-1194 ЕЛАНА ФОНД ЗА ЗЕМЕДЕЛСКА ЗЕМЯ АДСИЦ	чл. 14, ал. 1, т. 19
РГ-05-1374 ЕФЕКТЕН УНД ФИНАНС – ИМОТИ АДСИЦ	чл. 17, ал. 4, т. 6 и 7
РГ-05-1129 ЗАД БУЛСТРАД	чл. 17, ал. 4, т. 2
РГ-05-1189 ИД ЕЛАНА ВИСОКОДОХОДЕН ФОНД АД	чл. 14, ал. 1, т. 16; чл. 22, ал. 1, т. 9 и 10
РГ-05-1092 ИД ЕЛАНА ЕВРОФОНД АД	чл. 22, ал. 1, т. 9 и 10
РГ-05-1179 ИД ОББ БАЛАНСИРАН ФОНД АД	чл. 22, ал. 1, т. 18
РГ-05-1207 ИНТЕРКАПИТАЛ ПРОПЪРТИ ДИВЕЛОПМЪНТ АДСИЦ	чл. 17, ал. 4, т. 17
РГ-05-1293 МОНБАТ АД	чл. 17, ал. 4, т. 17
РГ-05-1324 НИКРОМ ТРЪБНА МЕБЕЛ АД	чл. 19, ал. 3, буква „г“
РГ-05-0559 ОЛОВНО-ЦИНКОВ КОМПЛЕКС АД	чл. 17, ал. 1, т. 2; ал. 4, т. 17
РГ-05-0282 ПЕТРОЛ АД	чл. 17, ал. 4, т. 17
РГ-05-1393 ПИ АР СИ АДСИЦ	чл. 18, т. 12 и 14
РГ-05-0846 РОДОПСКА СЛАВА АД	чл. 17, ал. 4, т. 7
РГ-05-0455 СВИЛОЗА АД	чл. 17, ал. 4, т. 17
РГ-05-0002 СИБАНК АД	чл. 17, ал. 4, т. 17
РГ-05-0073 СИНЕРГОН ХОЛДИНГ АД	чл. 17, ал. 4, т. 17
РГ-05-0684 СОФАРМА АД	чл. 17, ал. 4, т. 17
РГ-05-0782 СОФИЯ МЕЛ АД	чл. 17, ал. 1, т. 2
РГ-05-1344 СПЕЦИАЛИЗИРАНИ БИЗНЕС СИСТЕМИ АД	чл. 17, ал. 3, т. 14
РГ-05-0087 СТАРА ПЛАНИНА ХОЛД АД	чл. 17, ал. 4, т. 17
РГ-05-1302 ТБ ИНВЕСТБАНК АД	чл. 17, ал. 4, т. 7
РГ-05-1104 ТИ БИ АЙ КРЕДИТ АД	Чл. 19, ал. 3, буква „б“
РГ-05-0499 УНИПАК АД	чл. 18, т. 12 и 14
РГ-05-0045 ФАВОРИТ ХОЛД АД	чл. 17, ал. 4, т. 17
РГ-05-1265 ФОНД ЗА ЕНЕРГЕТИКА И ЕНЕРГИЙНИ ИКОНОМИИ АДСИЦ	чл. 14, ал. 1, т. 19; чл. 17, ал. 4, т. 6 и 7; чл. 18, т. 11
РГ-05-1400 ХЕРТИ АД	чл. 17, ал. 4, т. 17

**д) вписани промени в обстоятелствата
в регистъра на физическите лица, които по договор непосредствено извършват
сделки с ценни книжа и инвестиционни консултации
по партидата на:**

РГ-06-1111 ИЛИЯНА ПЕТРОВА	чл. 24, ал. 1, т. 3 и 4
РГ-06-0824 ЛЮБОМИР БОЯДЖИЕВ	чл. 24, ал. 1, т. 3
РГ-06-1537 ОННИК КЮРКЧИЯН	чл. 24, ал. 1, т. 4
РГ-06-1227 ПЕТЪР ТОШЕВ	чл. 24, ал. 1, т. 4
РГ-06-1130 ТЕОДОРА ГОГОВА	чл. 24, ал. 1, т. 3 и 4

**е) вписани промени в обстоятелствата
в регистъра на управляващите дружества
по партидата на:**

РГ-08-0026 АКТИВА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ АД	чл. 14, ал. 1, т. 18 и 19
РГ-08-0009 ДСК УПРАВЛЕНИЕ НА АКТИВИ" ЕАД	чл. 23, ал. 1, т. 7
РГ-08-0002 ЕЛАНА ФОНД МЕНИДЖМЪНТ АД	чл. 22, ал. 1, т. 9; чл. 23, ал. 4, т. 6 и 7
РГ-08-0030 СЪЕДИНЕНИЕ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ АД	чл. 14, ал. 1, т. 19
РГ-08-0035 УЛТИМА КАПИТАЛ МЕНИДЖМЪНТ ЕАД	чл. 14, ал. 1, т. 2

**ж) вписани промени в обстоятелствата
във връзка с изискването на ЗППЦК
за представени финансови отчети за дейността**

Отчети

за IV тримесечие на 2008 г.

РГ-05-1188 ОБЩИНА ШУМЕН	РГ-05-1382 ДФ ПИБ АВАНГАРД
РГ-05-0891 СЪНИТЕКС АД	РГ-05-1381 ДФ ПИБ ГАРАНТ
РГ-05-0784 БЕЛОПАЛ АД (н)	РГ-05-1380 ДФ ПИБ КЛАСИК
	РГ-05-1204 ДФ СЕНТИНЕЛ - ПРИНЦИПАЛ
	РГ-05-1211 ДФ СЕНТИНЕЛ - РАПИД
	РГ-05-1219 ДФ СТАНДАРТ ИНВЕСТМЪНТ БАЛАНСИРАН ФОНД
	РГ-05-1218 ДФ СТАНДАРТ ИНВЕСТМЪНТ ВИСОКОДОХОДЕН ФОНД
	РГ-05-1474 ДФ СТАНДАРТ ИНВЕСТМЪНТ КОНСЕРВАТИВЕН ФОНД
	РГ-05-1307 ДФ СТАНДАРТ ИНВЕСТМЪНТ МЕЖДУНАРОДЕН ФОНД
	РГ-05-1281 ДФ ЮГ МАРКЕТ МАКСИМУМ
	РГ-05-1401 ДФ ЮГ МАРКЕТ ОПТИМУМ
	РГ-05-1134 ИД АДВАНС ИНВЕСТ АД
	РГ-05-0098 ИД НАДЕЖДА АД
	РГ-05-1179 ИД ОББ БАЛАНСИРАН ФОНД АД

Годишни отчети за 2008 г.

РГ-05-0784 БЕЛОПАЛ АД (н)	
РГ-05-1252 ДФ АЛФА ИНДЕКС ИМОТИ	
РГ-05-1462 ДФ АСТРА БАЛАНС	
РГ-05-1463 ДФ АСТРА КЕШ	
РГ-05-1461 ДФ АСТРА ПЛЮС	
РГ-05-1362 ДФ ИНВЕСТ АКТИВ	
РГ-05-1361 ДФ ИНВЕСТ КЛАСИК	
РГ-05-1382 ДФ ПИБ АВАНГАРД	
РГ-05-1381 ДФ ПИБ ГАРАНТ	
РГ-05-1380 ДФ ПИБ КЛАСИК	
РГ-05-1204 ДФ СЕНТИНЕЛ - ПРИНЦИПАЛ	
РГ-05-1211 ДФ СЕНТИНЕЛ - РАПИД	
РГ-05-1468 ХЛЕБНИ ИЗДЕЛИЯ - ПОДУЯНЕ АД	

февруари 2009 г.

РГ-04-0017 БЕНЧМАРК ФОНД - 2 АКЦИИ АД

**Месечни счетоводни баланси -
януари 2009 г.**

РГ-05-1377 ДФ АДВАНС ПРО ФОНД	РГ-05-1208 БЕНЧМАРК ФОНД - 1
РГ-05-1287 ДФ АДВАНС ИЗТОЧНА ЕВРОПА	РГ-05-1257 БЕНЧМАРК ФОНД - 3
РГ-05-1360 ДФ БАЛКАНИ	РГ-05-1438 БЕНЧМАРК ФОНД - 6 ПАРИЧЕН
РГ-05-1275 ДФ БКМ БАЛАНСИРАН КАПИТАЛ	РГ-05-1308 ДФ СИНЕРГОН ПРЕТИЖ
РГ-05-1276 ДФ ЕВРОПА	РГ-05-1387 ДФ АВРОРА КЕПИТЪЛ – GLOBAL COMMODITY FUND
РГ-05-1447 ДФ ОББ ПАТРИМОНИУМ ЗЕМЯ	РГ-05-1365 ДФ АВРОРА КЕПИТЪЛ БАЛАНСИРАН
РГ-05-1226 ДФ ОББ ПЛАТИНУМ ОБЛИГАЦИИ	РГ-05-1377 ДФ АДВАНС ПРО ФОНД
РГ-05-1225 ДФ ОББ ПРЕМИУМ АКЦИИ	РГ-05-1287 ДФ АДВАНС ИЗТОЧНА ЕВРОПА

РГ-05-1379 ДФ АКТИВА БАЛАНСИРАН ФОНД	РГ-05-1247 ДФ РАЙФАЙЗЕН (БЪЛГАРИЯ) ФОНД ОБЛИГАЦИИ
РГ-05-1378 ДФ АКТИВА ВИСОКОДОХОДЕН ФОНД	РГ-05-1246 ДФ РАЙФАЙЗЕН (БЪЛГАРИЯ) ФОНД ПАРИЧЕН ПАЗАР
РГ-05-1366 ДФ АЛФА ИЗБРАНИ АКЦИИ	РГ-05-1375 ДФ РЕАЛ ФИНАНС БАЛАНСИРАН ФОНД
РГ-05-1252 ДФ АЛФА ИНДЕКС ИМОТИ	РГ-05-1376 ДФ РЕАЛ ФИНАНС ВИСОКОДОХОДЕН ФОНД
РГ-05-1279 ДФ АЛФА ИНДЕКС ТОП 20	РГ-05-1204 ДФ СЕНТИНЕЛ - ПРИНСИПАЛ
РГ-05-1462 ДФ АСТРА БАЛАНС	РГ-05-1211 ДФ СЕНТИНЕЛ - РАПИД
РГ-05-1463 ДФ АСТРА КЕШ	РГ-05-1309 ДФ СИНЕРГОН ПРОФИТ
РГ-05-1461 ДФ АСТРА ПЛЮС	РГ-05-1339 ДФ СОМОНИ ЕВРОСТАБИЛНОСТ
РГ-05-1360 ДФ БАЛКАНИ	РГ-05-1340 ДФ СОМОНИ ПРОГРЕС
РГ-05-1391 ДФ БЕНЧМАРК ФОНД - 4 ЕНЕРГЕТИКА	РГ-05-1338 ДФ СОМОНИ СТРАТЕГИЯ
РГ-05-1394 ДФ БЕНЧМАРК ФОНД - 5 ЦИЕ	РГ-05-1219 ДФ СТАНДАРТ ИНВЕСТМЪНТ БАЛАНСИРАН ФОНД
РГ-05-1275 ДФ БКМ БАЛАНСИРАН КАПИТАЛ	РГ-05-1218 ДФ СТАНДАРТ ИНВЕСТМЪНТ ВИСОКОДОХОДЕН ФОНД
РГ-05-1305 ДФ ВАРЧЕВ БАЛАНСИРАН ФОНД	РГ-05-1474 ДФ СТАНДАРТ ИНВЕСТМЪНТ КОНСЕРВАТИВЕН ФОНД
РГ-05-1347 ДФ ВАРЧЕВ ВИСОКОДОХОДЕН ФОНД	РГ-05-1307 ДФ СТАНДАРТ ИНВЕСТМЪНТС МЕЖДУНАРОДЕН ФОНД
РГ-05-1209 ДФ ДСК БАЛАНС	РГ-05-1259 ДФ СТАТУС НОВИ АКЦИИ
РГ-05-1406 ДФ ДСК ИМОТИ	РГ-05-1341 ДФ СТАТУС ФИНАНСИ
РГ-05-1217 ДФ ДСК РАСТЕЖ	РГ-05-1202 ДФ ТИ БИ АЙ ДИНАМИК
РГ-05-1203 ДФ ДСК СТАНДАРТ	РГ-05-1232 ДФ ТИ БИ АЙ КОМФОРТ
РГ-05-1276 ДФ ЕВРОПА	РГ-05-1384 ДФ ТИ БИ АЙ СЪКРОВИЩЕ
РГ-05-1443 ДФ ЕКСПАТ НЮ ЮРЪП ПРОПЪРТИС	РГ-05-1233 ДФ ТИ БИ АЙ ХАРМОНИЯ
РГ-05-1442 ДФ ЕКСПАТ НЮ ЮРЪП СТОКС	РГ-05-1348 ДФ ЦКБ АКТИВ
РГ-05-1227 ДФ ЕЛАНА БАЛАНСИРАН \$ ФОНД	РГ-05-1354 ДФ ЦКБ ГАРАНТ
РГ-05-1213 ДФ ЕЛАНА БАЛАНСИРАН ЕВРО ФОНД	РГ-05-1346 ДФ ЦКБ ЛИДЕР
РГ-05-1403 ДФ ЕЛАНА ДОЛАР ФОНД	РГ-05-1281 ДФ ЮГ МАРКЕТ МАКСИМУМ
РГ-05-1355 ДФ ЕЛАНА ФОНД ПАРИЧЕН ПАЗАР	РГ-05-1401 ДФ ЮГ МАРКЕТ ОПТИМУМ
РГ-05-1398 ДФ ЗАГОРА ФИНАКОРП БАЛАНСИРАН ФОНД	РГ-05-1134 ИД АДВАНС ИНВЕСТ АД
РГ-05-1362 ДФ ИНВЕСТ АКТИВ	РГ-05-1189 ИД ЕЛАНА ВИСОКОДОХОДЕН ФОНД АД
РГ-05-1361 ДФ ИНВЕСТ КЛАСИК	РГ-05-1092 ИД ЕЛАНА ЕВРОФОНД АД
РГ-05-1231 ДФ КАПМАН МАКС	РГ-05-0023 ИД ЗЛАТЕН ЛЕВ АД
РГ-05-1254 ДФ КД АКЦИИ БЪЛГАРИЯ	РГ-05-0096 ИД ИНДУСТРИЕЛЕН ФОНД
РГ-05-1253 ДФ КД ОБЛИГАЦИИ БЪЛГАРИЯ	РГ-05-1176 ИД КД ПЕЛИКАН АД
РГ-05-1427 ДФ КТБ БАЛАНСИРАН ФОНД	РГ-05-0098 ИД НАДЕЖДА АД
РГ-05-1426 ДФ КТБ ФОНД АКЦИИ	РГ-05-1110 ИД ТИ БИ АЙ ЕВРОБОНД АД
РГ-05-1469 ДФ ОПТИМА СЕЛЕКТ	РГ-05-1459 КЕПИТЪЛ МАРКЕТС БАЛАНСИРАН ФОНД
РГ-05-1382 ДФ ПИБ АВАНГАРД	РГ-05-1460 КЕПИТЪЛ МАРКЕТС ФОНД АКЦИИ
РГ-05-1381 ДФ ПИБ ГАРАНТ	
РГ-05-1380 ДФ ПИБ КЛАСИК	
РГ-05-1396 ДФ РАЙФАЙЗЕН (БЪЛГАРИЯ) БАЛАНСИРАН ДОЛАРОВ ФОНД	
РГ-05-1249 ДФ РАЙФАЙЗЕН (БЪЛГАРИЯ) БАЛАНСИРАН ФОНД	
РГ-05-1248 ДФ РАЙФАЙЗЕН (БЪЛГАРИЯ) ФОНД АКЦИИ	

V. УВЕДОМЛЕНИЯ ПО ЧЛ. 145 ЗППЦК

В изпълнение на изискванията на чл. 145 ЗППЦК за разглеждания период в Комисията за финансов надзор са постъпили уведомления за промяна на дяловото участие в следните дружества:

Наименование на дружеството, чиито акции са обект на трансакцията

АДВАНС-ТЕРАФОНД
 ЕКСКЛУЗИВ ПРОПЪРТИ АДСИЦ
 ЕКСПАТ БЕТА АДСИЦ
 ЕКСПАТ БЕТА АДСИЦ

 ЗЕТ ПРОПЪРТИС ИНВЕСТМЪНТ ФОНД АДСИЦ
 ИНТРАНСМАШ ИНЖЕНЕРИНГ АД
 ПЕТЪР КАРАМИНЧЕВ АД
 ПЕТЪР КАРАМИНЧЕВ АД
 РАЗВИТИЕ ИНДУСТРИЯ ХОЛДИНГ АД
 РАЗВИТИЕ ИНДУСТРИЯ ХОЛДИНГ АД
 СВ. СВ. КОНСТАНТИН И ЕЛЕНА ХОЛДИНГ АД
 СИБАНК АД
 СИБАНК АД
 СИМАТ АД
 СИМАТ АД
 ФИА БЪЛГАРИЯ АД
 ФИА БЪЛГАРИЯ АД
 ФОНД ЗА ЗЕМЕДЕЛСКА ЗЕМЯ МЕЛ ИНВЕСТ АДСИЦ
 ФОНД ЗА ЗЕМЕДЕЛСКА ЗЕМЯ МЕЛ ИНВЕСТ АДСИЦ
 ФОНД ЗА НЕДВИЖИМИ ИМОТИ БЪЛГАРИЯ АДСИЦ

 ХОЛДИНГ ВАРНА А АД
 ХОЛДИНГ КООП-ЮГ АД
 ХОЛДИНГ КООП-ЮГ АД
 ЦКЪ РИЪЛ ИСТЕЙТ ФОНД АДСИЦ

Трите имена/наименование на приобретател, съответно прехвърлител

КАРОЛ ФИНАНС ЕООД
 ФИЛИП ФОТЕВ
 ИД БЕНЧМАРК ФОНД – 2 АКЦИИ АД
 АДВОКАТСКО ДРУЖЕСТВО ГЕОРГИЕВ,
 ТОДОРОВ И КО
 ПАСКАЛ ДОЙЧЕВ
 АЛФА АСЕТС ЕООД
 СИНЕРГОН ХОЛДИНГ АД
 КРАТОС 22 АД
 ИНТРАНСМАШ ИНЖЕНЕРИНГ АД
 АЛФА АСЕТС ЕООД
 ИТАЛ КОМЕРС 75 ЕООД
 ЦВЕТЕЛИНА КАРАГЪЗОВА
 КВС BANK N.V.
 ЕЛБА ЕООД
 СТЕФАН ЕНЧЕВ
 ПАВЛОС БАРТСОТАС
 ФИА КОРПОРЕЙШЪН АД
 АЛФА ФИНАНС ХОЛДИНГ АД
 БИОЕНЕРГЕТИКА ЕООД
 AS TRIGON FUNDS ON BEHALF OF TRIGON
 NEW EUROPE SMALL CAP FUND
 БОЛКАН ЕНД СИИ ПРОПЪРТИС АДСИЦ
ЦЕНТРАЛЕН КООПЕРАТИВЕН СЪЮЗ
 ЗДРАВКО КОСТАДИНОВ
 ЦКЪ ГРУП ЕАД

ДОКУМЕНТИ**УКАЗАНИЯ**

относно съответствието с разпоредбите на Кодекса за застраховането на консултантски договори, сключени между застрахователен брокер и физически или юридически лица, с предмет на договора извършване на дейност по намиране, привличане или консултиране на клиенти на застрахователния брокер при сключването на застрахователни договори от различен вид

Във връзка с консултантски договори, сключени между застрахователен брокер и физически или юридически лица, с предмет на договора извършване на дейност по намиране, привличане или консултиране на клиенти на застрахователния брокер при сключването на застрахователни договори от различен вид и на основание чл. 13, ал. 1, т. 4 от Закона за Комисията за финансов надзор (ЗКФН) Комисията за финансов надзор дава следните указания:

Консултантски договори, сключени между застрахователен брокер (възложител) и физически или юридически лица (изпълнител), с предмет на договора извършване на дейност по намиране, привличане или консултиране на клиенти на застрахователния брокер при сключването на застрахователни договори от различен вид, със задължение възложителят да изплаща на изпълнителя възнаграждение в процент от сумата за всяка отделна сделка или конкретен застрахователен договор, е в противоречие с разпоредбите на Кодекса за застраховането (КЗ).

1. Регламентирането на дейността на застрахователните брокери на законово ниво се налага поради обстоятелството, че предоставянето на услуги по повод и при сключване на застрахователни договори засяга съществен кръг от обществени отношения, а именно - възникването, действието и прекратяването на застрахователното правоотношение. Поради това законодателят изрично е предвидил, че при осъществяване на дейността си застрахователният брокер трябва да извършва пълен анализ на застрахователните

рискове и необходимостта от предоставяне на застрахователно покритие, въз основа на който самият застрахователен брокер предоставя консултантски услуги (обикновено под формата на съвет - след избор на най-подходяща оферта), от името и по възлагане на потребител на застрахователни услуги (по аргумент от чл. 153, ал. 4 КЗ).

2. Във връзка с отговорностите на застрахователния брокер и с цел гарантиране на тяхното изпълнение са поставени изисквания към квалификацията на лицата, осъществяващи застрахователно посредничество, тъй като застрахователните правоотношения засягат важни имуществени и неимуществени блага на потребителите на застрахователни услуги. Поради това обстоятелство законодателят е предвидил отговорността на застрахователния брокер да се гарантира чрез поддържането на задължителна застраховка „Професионална отговорност“ за вреди, настъпили при или по повод осъществяване на дейност като застрахователен посредник. На законово ниво са предвидени и други гаранции за дейността на застрахователния брокер,

изразяващи се в постоянно поддържане на собствени средства или чрез специално създадена клиентска сметка, по която да се превеждат застрахователните премии за застрахователя и застрахователните обезщетения или парични суми за потребителя на застрахователни услуги. Целта на двата способа е да се гарантира изпълнението на задълженията на брокера 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.

3. С оглед гарантиране изпълнението на ангажиментите и отговорностите от страна на застрахователните брокери законодателят е установил специален режим на регистрация, предвиден в КЗ, чрез който се извършва превантивна оценка на кандидата за застрахователен посредник относно неговите възможности и капацитет да изпълнява вменените му от КЗ задължения и отговорности към потребителите на застрахователни услуги.

4. Изпълнителите по разглежданите консултантски договори извършват дейност по застрахователно посредничество по смисъла на чл. 5, ал. 1 КЗ („оказване на съдействие при подготовката, сключването и изпълнението на застрахователни, съответно презастрахователни договори“). **Дейността на тези лица се припокрива** с тази на застрахователните брокери, доколкото консултирането на лица при сключването на застрахователни договори е съществена част от осъществяване на дейността на застрахователния брокер (чл. 153, ал. 4 КЗ). На практика с възлагането на такъв вид дейност застрахователният брокер създава условия за извършването на дейност по застрахователно посредничество от лица, които не са застрахователни брокери и не са вписани по реда на КЗ в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 9 ЗКФН. Чрез сключването и изпълнението на такива консултантски договори се създават условия за заобикаляне на чл. 157, ал. 4 КЗ, който предвижда, че служителите на застрахователния брокер трябва да имат поне средно образование и

да отговарят на изискванията за добра репутация по чл. 157, ал. 1, т. 3 - 6 КЗ.

5. Извършаването на дейност по застрахователно посредничество от лица, които не са вписани в регистъра на посредниците, а извършват такава дейност по силата на сключени консултантски договори, ограничава възможността на потребителите на застрахователни услуги да получават професионални съвети при вземане на решение за сключване на застрахователен договор, избягва се гарантирането на изпълнението на поетите от застрахователния брокер задължения, като се заобикаля нормативно установеното задължение за поддържане на собствени средства или клиентска сметка. Със сключването на такъв вид договори се застрашават интересите на потребителите на застрахователни услуги, тъй като се допуска предлагането и сключването на застрахователни договори от лица, които не притежават необходимата професионална квалификация - знания и опит в областта на застраховането, и не са в състояние да извършват пълен и надежден анализ на застрахователните рискове, на предложенията за застрахователно покритие, да предоставят компетентни консултантски услуги, да разясняват конкретно и професионално условията при сключването на застрахователни договори и да съдействат на потребителите на застрахователни услуги при уреждането на претенциите при настъпване на застрахователно събитие.

Посоченото е в противоречие с целите на КЗ по чл. 2, т. 1, а именно защита на интересите на потребителите на застрахователни услуги. Също така възлагането на дейности, присъщи за застрахователните посредници, на физически или юридически лица, които не са били обект на регистрация, съответно не е извършена преценка за спазване на изискванията за професионална квалификация, опит и добра репутация, предвидени от КЗ, е в противоречие с целите на КЗ по чл. 2, т. 2, а именно създаване на условия за развитие на прозрачен застрахователен пазар.

6. Във връзка с гореизложеното при организиране и осъществяване на дейността си застрахователните брокери нямат право да сключват консултантски договори с физически или юридически лица (изпълнител), с предмет извършване на дейност по намиране, привличане или консултиране на клиенти на застрахователния брокер при сключването на застрахователни договори от различен вид, със задължение възложителят да изплаща на изпълнителя възнаграждение в процент от сумата за всяка отделна сделка или конкретен застрахователен договор.

7. Лицата, които могат да извършват горните действия, трябва да бъдат служители на застрахователния брокер, т. е. да са наети по

трудова правоотношение, като това не изключва възможността за работодателя да сключва и граждански договор съгласно ЗЗД за изпълнението на определена задача, стига това да представлява не само формално юридически, но и по същество предоставяне на работна сила, а не на конкретен трудов резултат. Прибягването до граждански договор е недопустимо, когато той се използва, за да се прикрие по същество предоставянето на работна сила и съществуването на трудови правоотношения. Определянето на възнаграждението на служителите на застрахователния брокер, когато с тях има сключен и граждански договор, може да бъде и в процент от сумата за всяка отделна сделка или конкретен застрахователен договор.

Настоящите указания са приети с решение по Протокол № 11 от 11 март 2009 г. на заседание на Комисията за финансов надзор.



УКАЗАНИЯ

относно прилагането и тълкуването на § 4, т. 2 и § 5, т. 2 от Правилника за изменение и допълнение на Правилника за устройството и дейността на Гаранционния фонд

Във връзка с постъпило писмо от Гаранционен фонд, вх. № 23-01-3 от 02.02.2009 г., и на основание на чл. 13, ал. 1, т. 4 от Закона за Комисията за финансов надзор Комисията за финансов надзор дава следните указания относно прилагането и тълкуването на § 4 и 5 от Правилника за изменение и допълнение на Правилника за устройството и дейността на Гаранционния фонд (ПИДПУДГФ) (обн., ДВ, бр. 6 от 2009 г.):

I. По отношение прилагането и тълкуването на § 4, т. 2 от ПИДПУДГФ

1. С § 4 от ПИДПУДГФ в чл. 28, ал. 1, т. 1, буква „б“ от Правилника за устройството и дейността на Гаранционния фонд (ПУДГФ) се правят следните допълнения:

„1. В подточка „бб“ след думите „на територията на Република България“ се добавя „или на друга държава членка“.

2. Създава се подточка „дд“:

„дд) пътнотранспортното произшествие е настъпило на територията на Република България и е било причинено от моторно

превозно средство, което няма регистрационен номер или има невалиден регистрационен номер, или регистрационен номер, който не се отнася за това моторно превозно средство, и виновният водач няма сключена и действаща задължителна застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите“.

С изменението разпоредбата на чл. 28, ал. 1 придобива следния вид:

„Чл. 28. (1) Фондът изплаща обезщетения:

1. по задължителна застраховка „Гражданска отговорност“ за:

а) имуществени и неимуществени вреди вследствие на смърт или телесни увреждания, когато пътнотранспортното произшествие е настъпило на територията на Република България и е причинено от неидентифицирано моторно превозно средство;

б) имуществени и неимуществени вреди вследствие на смърт или телесни увреждания и за вреди на чуждо имущество, ако:

аа) пътнотранспортното произшествие е настъпило на територията на Република България или на друга държава членка и е причинено от моторно превозно средство, което обичайно се намира на територията на Република България, и виновният водач няма сключена задължителна застраховка „Гражданска отговорност“;

аб) пътнотранспортното произшествие е настъпило на територията на Република България или на друга държава членка и е причинено от моторно превозно средство, което е било доставено в Република България от друга държава членка и не е било формално регистрирано в Република България, при условие че събитието настъпи в 30-дневен срок от приемането на моторното превозно средство от приобретателя и виновният водач няма сключена задължителна застраховка „Гражданска отговорност“;

вв) пътнотранспортното произшествие е настъпило на територията на Република България и е причинено от моторно превозно средство, което обичайно се намира на територията на трета държава, и виновният водач няма сключена гранична застраховка или сертификат „Зелена карта“;

гг) пътнотранспортното произшествие е настъпило на територията на Република България или на друга държава членка и е причинено от моторно превозно средство, което обичайно се намира на територията на Република България и владението върху което е било отнето чрез кражба, грабеж или престъпление по чл. 346 от Наказателния кодекс;

дд) пътнотранспортното произшествие е настъпило на територията на Република България и е било причинено от моторно превозно средство, което няма регистрационен номер или има невалиден регистрационен номер, или регистрационен номер, който не се отнася за това моторно превозно средство, и виновният водач няма сключена и действаща задължителна застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите.“

1.1. Гаранционният фонд изразява становище, че „в чл. 288, ал. 1 от Кодекса за застраховането (КЗ) изрично е определил случаите, в които Гаранционният фонд изплаща обезщетение на увредените лица по задължителна застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите и предвиденото в подточка „дд“ на чл. 28, ал. 1, т. 1, буква „б“ от ПУДГФ, свързано със същата задължителна застраховка, с което се въвежда ново задължение за изплащане и обезщетение на увредените лица от фонда, което не се обхваща от тези случаи и няма законово основание в Кодекса за застраховането.“

Това становище не може да бъде споделено, тъй като новата подточка „дд“ има за цел да систематизира и изясни на подзаконово нормативно ниво уредбата, която вече съществува в Кодекса за застраховането и не въвежда нови задължения за Гаранционния фонд за изплащане на обезщетение на увредените лица по задължителна застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите.

Хипотезата, която предвижда чл. 28, ал. 1, т. 1, буква „б“, подточка „дд“ от ПУДГФ, се съдържа в текста на чл. 258, ал. 5 КЗ, който гласи:

„За целите на предявяване на претенцията пред гаранционен фонд или национално застрахователно бюро в случаите, в които моторното превозно средство няма регистрационен номер, както и когато има регистрационен номер, който не се отнася до това превозно средство, и настъпи пътнотранспортно произшествие с негово участие, територия, на която обичайно се намира моторното превозно

средство, е територията на държавата, където е настъпило пътнотранспортното произшествие.

Както е видно от посочената разпоредба, с която се транспонира чл. 1, параграф 4, последно тире от Директива 72/166/ЕИО, така както е допълнен с чл. 1, параграф 1, буква „б“ от Директива 2005/14/ЕО¹, европейското законодателство и българският законодател еднозначно приемат, че пред гаранционните фондове на държавите членки могат да се предявяват претенции във връзка с моторни превозни средства (МПС) без регистрационни номера, съответно с номера, които не съответстват или вече не съответстват на превозното средство, а също така се приема, че това е достатъчно значима хипотеза, която заслужава уреждане на специални правила за определяне на територията, на която едно МПС се намира.

1.2. Гаранционният фонд счита, че „в чл. 259, ал. 1, т. 1 от Кодекса за застраховането е въвел задължение за сключване на задължителна застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите за всяко лице, което притежава МПС, което е регистрирано на територията на Република България и не е било спряно от движение, т.е. в случаите, при които едно МПС не е регистрирано на територията на нашата страна или е било спряно от движение, няма задължение за сключване на тази задължителна застраховка и предвиденото в чл. 28, ал. 1, т. 1, буква „б“, подточка „д“ от ПУДГФ кумулативно изискване е в противоречие на цитираната законова разпоредба, отнасящо

¹Член 1, пар. 4, последно тире от Директива 72/166/ЕИО „- в случай че автомобилът няма регистрационен номер или има регистрационен номер, който не му съответства или вече не му съответства, и е участвал в катастрофа, територията на държавата, където е станал инцидентът, с цел уреждане на иск съгласно предвиденото в чл. 2, параграф 2, първо тире от настоящата директива или в чл. 1, параграф 4 от Втора директива 84/5/ЕИО на Съвета от 30 декември 1983 г. относно сближаване на законодателствата на държавите членки, свързани със застраховките „Гражданска отговорност“ при използването на моторни превозни средства“.

се за МПС, причинило ПТП на територията на Република България, което няма регистрационен номер или има невалиден регистрационен номер „... и виновният водач няма сключена и действаща задължителна застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите.“

Това заключение не следва да бъде споделяно.

Кодексът за застраховането не урежда изрично задължение за сключване на задължителна застраховка по отношение на МПС без регистрация или с прекратена регистрация (съответно без регистрационни номера). Липсата на запис с такова задължение произтича от принципната забрана за тези МПС да се движат по пътищата, отворени за обществено ползване. В този смисъл непредвиждането на изрично задължение има за цел да не се създават условия за своего рода „узаконавяване“ на движението на нерегистрирани МПС.

Обстоятелството, че едно МПС не е регистрирано обаче не освобождава неговия собственик от задължението да сключи застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите по отношение на същото МПС, когато то се движи по пътищата, отворени за обществено ползване. Последното следва от императивната разпоредба на чл. 264, ал. 3 КЗ, която гласи: „*Не се допуска движение на моторно превозно средство по пътищата, отворени за обществено ползване по смисъла на чл. 2, ал. 1 от Закона за движението по пътищата, без водачът да е застрахован по реда на този кодекс.*“. Член 264, ал. 1 КЗ дава определение на моторно превозно средство: „*За целите на задължителното застраховане по тази глава моторно превозно средство е всяко превозно средство за движение по суша, задвижвано със собствен двигател, както и трамваите, тролейбусите и самоходната техника по Закона за регистрация и контрол на земеделската и горската техника. За моторни превозни средства се смятат и ремаркетата и полуремаркетата.*“. Както е видно от цитираната легална дефиниция, едно МПС не е необходимо да бъде снабдено с държавен регистрационен номер, за да бъде

считано за такова за целите на задължителното застраховане. Следователно във всеки случай на пътнотранспортно произшествие на територията на Република България, причинено от МПС без регистрационен номер, във връзка с което няма сключена и действаща задължителна застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите, Гаранционният фонд следва да носи отговорност на основание чл. 288, ал. 1, т. 2, буква „а“ КЗ (*„Фондът изплаща обезщетения по задължителна застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите ... за имуществени и неимуществени вреди вследствие на смърт или телесни увреждания и за вреди на чуждо имущество, ако пътнотранспортното произшествие е настъпило на територията на Република България или на друга държава членка и е причинено от моторно превозно средство, което обичайно се намира на територията на Република България и виновният водач няма сключена задължителна застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите“*) във връзка с цитирания по-горе чл. 258, ал. 5 КЗ.

1.3. Гаранционният фонд акцентира върху обстоятелството, че „Кодексът за застраховането не е предвидил законово определение на използвания в чл. 28, ал. 1, т. 1, буква „б“, подточка „дд“ от ПУДГФ термин „невалиден регистрационен номер“, включително и в текста на чл. 258, ал. 5 КЗ, приет в изпълнение на Директива 2005/14/ЕО от 11 май 2005 г. не-обходимо за точното му прилагане в практиката, след като е въведено задължение за това на Гаранционния фонд.“

Видно от чл. 1, параграф 4, последно тире от Директива 72/166/ЕИО, така както е допълнен с чл. 1, параграф 1, буква „б“ от Директива 2005/14/ЕО, гаранционните фондове на държавите членки би следвало да изплащат обезщетения за вреди, причинени от МПС с регистрационни номера, които не им съответстват или които вече не им съответстват. В съответствие с тази разпоредба на директивата, в конкретизация на цитираната по-горе разпоредба на чл. 258, ал. 5 КЗ, се отчита спецификата на българската правна действителност, в която през 2006 г.

завърши подмяната на регистрационните табели на МПС с българска регистрация, поради което ПИДПУДГФ изрично предвижда задължение на Гаранционния фонд да плаща обезщетения за вреди, причинени от МПС с невалидни регистрационни номера. За изясняване на понятието „невалиден регистрационен номер“ следва да се вземат предвид разпоредбите, съдържащи се в Наредба № I-45 от 24 март 2000 г. за регистрацията, отчета, пускането в движение и спирането от движение на моторните превозни средства и на ремаркетата, теглени от тях.

Член 10, ал. 2 от посочената наредба гласи, че „Формата, размерите, шрифтът, както и изискванията към светлоотразяващите табели се определят с Българския държавен стандарт (БДС 15980 и БДС ISO 7591) и Регламент (ЕО) № 2411/98 на Съвета от 3 ноември 1998 г.“.

Също така § 3, ал. 1 на цитираната наредба предвижда, че „Регистрационните табели, които не отговарят на изискванията на БДС 15980 и БДС ISO 7591, са валидни до 31.V.2006 г.“.

По аргумент от противното - след тази дата регистрационните табели, които не отговарят на установените стандарти, следва да се считат за невалидни. Следователно понятието „невалиден регистрационен номер“ не се нуждае от допълнителна дефиниция.

По аргумент от § 3, ал. 3 на същата наредба, който гласи: „От I.VI.2006 г. служебно се прекратява регистрацията на всички превозни средства с регистрационни табели, които не отговарят на изискванията на БДС 15980 и БДС ISO 7591.“, трябва да се приеме, че наличието на невалиден номер представлява липса на регистрационен номер. На това основание аргументите, изложени по-горе относно задълженията на Гаранционния фонд да плаща при липса на регистрационен номер, трябва да се приложат и във връзка с плащанията при наличието на невалиден регистрационен номер.

Предвид обстоятелството, че невалидните номера се приравняват на липсващи номера, би следвало да се приеме, че няма отклонение и от чл. 1, параграф 4, последно тире от

Директива 72/166/ЕИО, така както е допълнен с чл. 1, параграф 1, буква „б“ от Директива 2005/14/ЕО относно територията, на която обичайно се намира МПС без регистрационни номера с произтичащите за това задължения за Гаранционния фонд.

2. Във връзка с гореизложеното и предвид недвусмислената формулировка на новата подточка „д“ в чл. 28, ал. 1, т. 1, буква „б“ от ПУДГФ Гаранционният фонд е длъжен да изплаща обезщетения на увредените лица и

в хипотезата, при която пътнотранспортното произшествие е настъпило на територията на Република България и е било причинено от моторно превозно средство, което няма регистрационен номер или има невалиден регистрационен номер, или регистрационен номер, който не се отнася за това моторно превозно средство, и виновният водач няма сключена и действаща задължителна застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилите.

II. По отношение прилагането и тълкуването на § 5, т. 2 от ПИДПУДГФ

1. С § 5 от ПИДПУДГФ в чл. 34 от ПУДГФ се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 1:

а) в т. 2 думите „моторното превозно средство обичайно се намира на територията на трета държава“ се заличават и се поставя точка и запетая;

б) създава се т. 3:

„3. Застрахователното събитие е настъпило на територията на Република България и е причинено от моторно превозно средство, което обичайно се намира на територията на трета държава и в двумесечен срок от настъпването на застрахователното събитие не може да се определи застрахователят.“

2. Създават се ал. 3 и 4:

„(3) Фондът възстановява суми, когато Националното бюро на българските автомобилни застрахователи (бюрото) в съответствие с международните договори, по които е страна, е заплатило обезщетения за вреди, причинени от пътнотранспортни произшествия по чл. 28, ал. 1, т. 1, буква „б“, „аа“, „бб“, „гг“ и § 5а, настъпили в друга държава членка. Сумите се възстановяват в срок 15 дни от писменото заявление на бюрото.

(4) След възстановяване на сумите бюрото предоставя на фонда документите, с които разполага във връзка с изплатената от него претенция.“

С изменението от ДВ, бр. 6 от 2009 г. разпоредбата на чл. 34 от ПУДГФ придобива следния вид:

„Чл. 34. (1) Гаранционният фонд възстановява суми, изплатени от компенсационен орган в държава членка, когато:

1. моторното превозно средство на виновния водач обичайно се намира на територията на Република България и в двумесечен срок от настъпване на застрахователното събитие не може да се определи застрахователят;

2. застрахователното събитие е настъпило на територията на Република България и не може да се определи моторното превозно средство или;

3. застрахователното събитие е настъпило на територията на Република България и е причинено от моторно превозно средство, което обичайно се намира на територията на трета държава и в двумесечен срок от настъпването на застрахователното събитие не може да се определи застрахователят.

(2) Сумите по ал. 1 се възстановяват в пълен размер в срок 15 дни от писменото заявление на съответния компенсационен орган.

(3) Фондът възстановява суми, когато Националното бюро на българските автомобилни застрахователи в съответствие с международните договори, по които е страна, е заплатило обезщетения за вреди, причинени от пътнотранспортни произшествия по чл.

28, ал. 1, т. 1, буква „б“, „аа“, „бб“, „гг“ и § 5а, настъпили в друга държава членка. Сумите се възстановяват в срок 15 дни от писменото заявление на бюрото.

(4) След възстановяване на сумите бюрото предоставя на фонда документите, с които разполага във връзка с изплатената от него претенция.“

Гаранционният фонд изразява свое становище, че „§ 5 от Правилника за изменение и допълнение на Правилника за устройството и дейността на Гаранционния фонд (обн., ДВ, бр. 6 от 2009 г.), с който се създава ал. 4 в чл. 34 от ПУДГФ, като е указано, че „... бюрото предоставя на фонда документите, с които разполага във връзка с изплатената от него претенция“, без да се предвиди задължение Националното бюро на българските автомобилни застрахователи, преди да изплати предявената пред него претенция, да изиска от обработващото бюро в друга държава членка на доказателства относно пътнотранспортно произшествие, правото да се получи обезщетение във връзка със събитието и размера на причинените вреди, както е предвидено в чл. 288, ал. 9 КЗ, в съответствие с текста на чл. 5.4 от Вътрешните правила на Съвета на бюрата, необходими за изпълнение на задълженията на Гаранционния фонд съгласно чл. 288а, ал. 3 от Кодекса за застраховането.“

По повод така изразеното становище е необходимо да се има предвид, че съгласно § 5, т. 2 от ПИДПУДГФ се създава нова ал. 4 към чл. 34 от ПУДГФ: „(4) След възстановяване на сумите бюрото предоставя на фонда документите, с които разполага във връзка с изплатената от него претенция.“

С нея се въвежда задължение за Националното бюро на българските автомобилни застрахователи да предостави на Гаранционния фонд документите, с които разполага по претенция, която бюрото е изплатило по искане на друго бюро „Зелена карта“ във връзка с пътнотранспортно произшествие, причинено в държава - членка на Европейския съюз или Европейското икономическо пространство и по отношение на МПС с българска регистрация не е била сключена задължителна застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите. Предоставянето на посочените по-горе

документи е необходимо за осигуряване на възможност за упражняване на регресните права на Гаранционния фонд.

Член 288а, ал. 3 във връзка с чл. 288, ал. 12 и 14 КЗ урежда право на Гаранционния фонд за встъпване в правата на увреденото лице срещу виновния водач. Правната логиката на това суброгационно право е същата като тази, предвидена в чл. 74 от Закона за задълженията и договорите, който урежда общата хипотеза на суброгацията, а именно да се даде на Гаранционния фонд, който е платил чуждо задължение на предвидено в закона специално правно основание, възможност да получи обратно платеното от титуляра на задължението, като се ползва от всички права на оправомощеното лице, в полза на което е било извършено плащането (в това число обезщетения и пр.). По своята характеристика суброгацията представлява право, а не задължение, и цели създаване на гаранция за регресните права на платеща на чуждото задължение. Упражняването на всички тези права е в разпоредителната власт на техния титуляр и е обусловено от реалните му възможности да ги осъществи. Разпоредбата, с която се предвижда суброгационното право, не може да се тълкува в смисъл, че установява задължение за Гаранционния фонд да осъществи на всяка цена регресните си претенции. Действително като публична институция, която се финансира с вноските на застрахованите по полиците за задължителна застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите, Гаранционният фонд трябва да полага грижата на добрия стопанин при събирането на регресните претенции, но евентуален неуспех в тяхната реализация не може да бъде самостоятелно основание за понасяне на отговорност.

Регресните и суброгационните права на Гаранционния фонд от правнологическа гледна точка представляват следствие на изпълнението на задължение за плащане в предвидените от закона хипотези. Задължението за плащане на обезщетение от Гаранционния фонд в полза на пострадалите от МПС, управлявано без задължителна застраховка, е от публичноправен порядък - установено е с повелителни разпоредби в обществен интерес и неговото изпълнение е скрепено със санкцията на закона. От друга

страна, регресните и суброгационни права имат гражданскоправен характер, съществуват в интерес на Гаранционния фонд (в подкрепа на неговата платежоспособност), като са и своеобразна допълнителна гражданскоправна санкция за лицата, които не са изпълнили задължението си за сключване на задължителна застраховка и които не би следвало неоснователно да се обогатят в резултат на обезщетяването на пострадалите с обществени средства. По тази причина никакви възражения, свързани с невъзможността или ограничаването на възможността за упражняване на регресните и суброгационни права, не са основателни, не могат да бъдат правени в производството по изплащане на обезщетенията на оправомощените лица, както и да забавят тяхното изплащане.

Във връзка с това предвиденото в ПИДПУДГФ задължение за Националното бюро на българските автомобилни застрахователи да предостави на Гаранционния фонд документите, с които разполага във връзка с извършеното плащане, представлява уреждане на режим на съдействие за упражняване на правата на Гаранционния фонд. Посоченият режим не може да влиза в противоречие с другите установени режими, на които се подчинява Националното бюро на българските автомобилни застрахователи и по-специално на режимите, предвидени с международните актове, по които бюрото е страна. В чл. 5 от Вътрешните правила на Съвета на бюрата се регламентират условията за възстановяване на суми от плащачото бюро в полза на обработващото бюро. В чл. 5, ал. 1 се изброяват реквизитите на искането. Вътрешните правила не въвеждат задължение за обработващото бюро да предоставя доказателства във връзка с подадено искане за възстановяване на плащане. В ал. 4 от горепосочената разпоредба се допуска

единствено възможността за плащачото бюро, до което е адресирано иска-нето за възстановяване, да поиска документи, съдържащи доказателства, че обезщетенията на пострадалите лица са били изплатени. В посочената разпоредба се акцентира върху обстоятелството, че описаните документи следва да се изпратят незабавно, но без това да забавя възстановяване на извършеното плащане. От текста на чл. 5, ал. 4 от Вътрешните правила на Съвета на бюрата може да се заключи, че поисканите документи представляват преди всичко платежните документи, удостоверяващи извършените плащания, както и възможни отделни други документи, но не и всички документи, доказващи настъпването на пътнотранспортното произшествие, правото да се получи обезщетение и размера на причинените вреди (ликвидационната преписка в нейната цялост). Предвиждането на задължение за Националното бюро на българските автомобилни застрахователи да представи всички тези доказателства в полза на Гаранционния фонд би било неизпълнимо, доколкото не кореспондира с правата на бюрото съгласно Вътрешните правила на Съвета на бюрата.

2. Във връзка с гореизложеното Гаранционният фонд има задължение в 15-дневен срок от получаване на писмено заявление да възстанови на Националното бюро на българските автомобилни застрахователи сумите, които са заплатени за вреди, причинени от пътнотранспортни произшествия, настъпили в друга държава членка. След изпълнение на това задължение Гаранционният фонд има право да поиска, съответно да получи от Националното бюро на българските автомобилни застрахователи документите, с които то разполага, с цел удовлетворяване на регресните права спрямо виновния водач.

Настоящите указания са приети с решение по Протокол № 11 от 11.03.2009 г. на заседание на Комисията за финансов надзор.