

КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

УКАЗАНИЯ

по тълкуването на чл. 306, ал. 2 от Кодекса за застраховането

КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР,

на основание чл. 13, ал. 1, т. 4 от *Закона за Комисията за финансов надзор* (ЗКФН) във връзка с чл. 12, ал. 1, т. 1 от ЗКФН и осъществявания от нея финансов надзор върху дейността на застрахователите, презастрахователите, застрахователните брокери и застрахователните агенти съгласно Кодекса за застраховането (КЗ) и по конкретно тълкуването на чл. 306, ал. 2 от *Кодекса за застраховането* (КЗ),

ПРИЕМА НАСТОЯЩИТЕ УКАЗАНИЯ:

Съгласно разпоредбата на чл. 306, ал. 1, т. 2 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 ползвателя на застрахователни услуги, платено от застрахователя застрахователно обезщетение или парична сума, по един от следните начини:

- като поддържа постоянно собствен капитал 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 40 000 лв.;
- като създаде една или повече специални клиентски сметки, които да служат само за превеждане на застрахователните премии за застрахователя и застрахователните обезщетения или суми за ползвателя на застрахователни услуги.

По силата на чл. 316, ал. 5 и 6 от КЗ този режим с определени изключения се разпростира и спрямо застрахователните агенти.

Преобладаващото мнозинство от застрахователните брокери, както и значителен брой застрахователни агенти са избрали да гарантират изпълнението на задължението за прехвърляне на средства от и спрямо потребителя посредством *специална клиентска сметка*. 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 *специалната клиентска сметка*.

Член 337, ал. 2 от КЗ предвижда, че застрахователен посредник, който е получил плащане на премия или вноска по застраховка, независимо дали е сключена с негово посредничество, или не, е длъжен да уведоми застрахователя в същия ден за получената сума, за нейното основание и размер, както и да я преведе в полза на застрахователя в срок до един месец след получаване на плащането, а за задължителните застраховки по чл. 461, т. 1 и 2 от КЗ - в срок до 5 работни дни от получаване на плащането.

Уведомяването се извършва по електронна поща, чрез електронната система на застрахователя или по друг начин, договорен между застрахователя и застрахователния посредник.

Избраният начин за гарантиране на изпълнение на задълженията от застрахователните посредници и *специалната клиентска сметка* (номер, банка, клон) - в случаите, когато е избран този начин, са обстоятелства, които подлежат на вписване в Регистъра на застрахователните брокери и застрахователните посредници по Наредба № 15 от 05.05.2004 г. за воденето и съхраняването на регистрите от Комисията за финансов надзор и за подлежащите на вписване обстоятелства, Раздел X „Обстоятелства, подлежащи на вписване в регистъра на застрахователните брокери и застрахователните агенти“.

Като се има предвид, че *специалната клиентска сметка* има ключова роля при гарантиране надлежното изпълнение на задълженията на застрахователните посредници за превеждане на дължимите суми във връзка със сключените чрез тях договори и необходимостта от защитата им в качеството им на клиентски активи, както и обстоятелството, че *специалната клиентска сметка* на застрахователните посредници служи за общо съхранение на парични средства, произтичащи от изпълнение на задълженията на множество лица, в различно качество и различни по основание, в чл. 306, ал. 2 от КЗ изрично е посочено, че паричните средства по *клиентската сметка* по чл. 306, ал. 1, т. 2 от КЗ не са част от имуществото на застрахователния брокер, *не подлежат на запориране* и не влизат в масата на несъстоятелността при откриване на производство по несъстоятелност на застрахователния брокер. Разпоредбата е императивна и налагането на заповест върху *специалната клиентската сметка* на застрахователните посредници по чл. 306, ал. 1, т. 2 от КЗ, включително за вземания на застрахователите, произтичащи от застрахователни правоотношения, паричните средства за изпълнението на които се съхраняват по *специалната клиентска сметка*, е незаконосъобразно.

Указанията са приети с Протокол № 77 от 31.10.2017 г. на заседание на Комисията за финансов надзор.