

## **Наредба за изменение и допълнение на Наредба № 28 от 10.05.2006 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 23.05.2006 г.)

**§ 1.** В чл. 1 се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 1:

а) в т. думите: „или контролен“ се заличават;

б) създават се т. 4 и 5:

„4. бъде определено да отговаря за и да управлява дейността по разпространение на застрахователни продукти с решение на компетентен орган на брокера съгласно закона и учредителния акт на брокера;

5. заема ръководна длъжност в застрахователен брокер, отговорна за извършване на дейностите по разпространение на застрахователни продукти.“

2. Създава се ал. 3:

„(3) С наредбата се определят и изискванията за регистрация на програма за обучение, конспект, процедурни правила за провеждане на изпит и правила за оценяване от организация за провеждане на професионално обучение на лица, които постъпват на работа в застрахователен брокер, на длъжност, която предвижда непосредствена заетост с дейности по разпространение на застрахователни продукти.“

**§ 2.** В чл. 2 се правят следните изменения и допълнения:

1. в ал. 2, т. 1 се изменя така:

„1. лицето има професионален опит в областта на застраховането и е:

а) преминало обучение по чл. 292, ал. 1 или 2 от Кодекса за застраховането при застраховател или

б) преминало обучение по чл. 304, ал. 4 от Кодекса за застраховането, удостоверено с документ за успешното полагане на изпит от организацията, провела обучението;“

2. в алинея 3 думата „последователни“ се заличава, а накрая се поставя запетая и се добавят думите „както и опит по чл. 83 от Кодекса за застраховането.“

**§ 3.** В член 3, ал. 2 се правят следните изменения:

1. точка 1 се изменя така:

„1. декларация за липса на осъждане извън Република България за престъпления по чл. 303, ал. 1, т. 1 от Кодекса за застраховането - за лице, което е български гражданин, съответно документ, удостоверяващ обстоятелствата по чл. 303, ал. 1, т. 1 от Кодекса за застраховането – за лице, което не е български гражданин;“;

2. точки 2 и 3 се изменят така:

„2. нотариално заверено копие от диплома за висше образование, придобита в Република България, съответно с легализиран превод на диплома за висше образование,

придобита във висше училище извън Република България;

3. декларация за обстоятелствата по чл. 303, ал. 1, т. 2 - 4 от Кодекса за застраховането.“

§ 4. В чл. 4, т. 1 се изменя така:

„1. заявителят не отговаря на изискванията по чл. 303, ал. 1, т. 1 - 4 от Кодекса за застраховането или няма висше образование;“

§ 5. В чл. 5, ал. 1 думите „Върховния административен съд“ се заменят с „Административния съд – София област“.

§ 6. Член 7 се изменя така:

„Чл. 7. Тематичният обхват на изпита включва минималните изисквания за професионални знания и умения по приложение № 3 към Кодекса за застраховането. Комисията публикува изискванията относно, реда за провеждането на изпита, както и правилата за оценяване в официалния си бюлетин не по-късно от един месец преди датата на изпита. Тези обстоятелства се оповестяват и на електронната страница на комисията в Интернет, както и по друг подходящ начин.“

§ 7. Член 9 се изменя така:

„Чл. 9. (1) Изпитът е писмен и анонимен. Начинът за провеждане на изпита е чрез решаване на тест.

(2) Изпитът се провежда от изпитна комисия от нечетен брой членове - най-малко от петима, включително един представител на браншови организации на застрахователите и един представител на браншови организации на застрахователните брокери.

(3) Комисията уведомява браншовите организации на застрахователите и на застрахователните брокери най-малко три месеца преди датата на провеждане на изпита и им предоставя срок от един месец за даване на предложения за представители, които да участват в изпитната комисия. Представителите трябва да отговарят на изискванията по чл. 303, ал. 1 и ал. 2 от Кодекса за застраховането или да са хабилитирани преподаватели по застраховане или по застрахователно право във висши училища.

(4) Когато в срока по ал. 3, изр. първо, браншовите организации не предложат представители или когато предложените представители не отговарят на изискванията по ал. 3, изр. второ комисията определя по своя инициатива по един представител на браншовите организации на застрахователите и един представител на браншовите организации на застрахователните брокери, които отговарят на изискванията по ал. 3, изр. 2. Когато в срока по ал. 3, изр. първо, браншовите организации предлагат повече от един представител за съответния бранш, комисията определя по своя инициатива представител на браншовите организации на застрахователите, съответно представител на браншовите организации на застрахователните брокери, измежду предложените представители..

(5) Комисията определя членовете на изпитната комисия така, че изпитната комисия като цяло да разполага с квалификация и опит, които да ѝ позволят ефективно да оценява наличието на професионални знания и умения по смисъла на Приложение № 3 към Кодекса за застраховането.

(6) Съставът на изпитната комисия и редът за нейната работата се определят с решение на комисията в срок не по-късно от шест седмици преди датата на провеждане на изпита. С цел предотвратяване на конфликти на интереси, комисията може да определи резервни членове на изпитната комисия, които да участват в нейната работа при основание за отвод на основните членове. С решението комисията може да определи възнаграждение на

членовете на изпитната комисия, които не са в трудови правоотношения с комисията.

(7) В срок до две седмици преди датата на провеждане на изпита изпитната комисия представя на комисията проект на тест за неговото провеждане.

(8) Комисията утвърждава теста в срок до три дни преди датата на провеждане на изпита, като може да внесе промени в предложения проект.

(9) Комисията осигурява условия за спазване на поверителност на теста и другите материали за провеждане на изпита и за избягване на конфликт на интереси.

(10) Членовете на комисията и служителите от нейната администрация, които участват в производството по утвърждаването на теста и в неговото провеждане, опазват получената информация относно теста и другите материали за провеждане на изпита като професионална тайна. Членовете на изпитната комисия, които не са членове на комисията или служители на нейната администрация подават декларации за липса на конфликт на интереси и за опазване на професионалната тайна.“

§ 8. В чл. 11 се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 4 думите „т. 9“ се заменят с „т. 12“.

2. Създава се ал. 5:

„(5) Алинея 4 не се прилага, когато през периода след издаване на сертификата лицето е извършвало дейност на длъжност, която предвижда непосредствена заетост с дейности по разпространение на застрахователни продукти и е спазено изискването за неговото продължаващо професионално обучение и развитие по чл. 292, ал. 2, чл. 304, ал. 2 или чл. 317 ал. 3 от Кодекса за застраховането.“

§ 9. В чл. 12, ал. 3, думите „чл. 158“ се заменят с „чл.307“.

§ 10. В чл. 14 т. 1 се изменя така:

„1. заявителят не отговаря на изискванията по чл. 303, ал. 1, 1-4 от Кодекса за застраховането или няма висше образование;“

§ 11. В чл. 15, ал. 1 думите „Върховния административен съд“ се заменят с „Административния съд – София област“.

§ 12. Създава се Глава четвърта с чл. 18-24:

**„Глава четвърта**  
**РЕГИСТРАЦИЯ НА ПРОГРАМА ЗА ОБУЧЕНИЕ,**  
**КОНСПЕКТ, ПРОЦЕДУРНИ ПРАВИЛА ЗА**  
**ПРОВЕЖДАНЕ НА ИЗПИТ И ПРАВИЛА ЗА ОЦЕНЯВАНЕ**  
**ОТ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗА ПРОВЕЖДАНЕ НА**  
**ПРОФЕСИОНАЛНО ОБУЧЕНИЕ НА ЛИЦА, КОИТО**  
**ПОСТЪПВАТ НА РАБОТА В ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН**  
**БРОКЕР**

Чл. 18. (1) Всяка организация, която възнамерява да провежда обучение по чл. 304, ал. 4 от Кодекса за застраховането, регистрира в комисията:

1. програма за провеждане на професионално обучение на лица, които постъпват на работа в застрахователен брокер;

2. конспект за провеждане на изпит след проведено професионално обучение;

3. процедурни правила за провеждане на изпит след проведено професионално обучение и

4. правила за оценяване на проведен изпит след проведено професионално обучение.

(2) Организацията, която провежда обучение по чл. 304, ал. 4 от Кодекса за застраховането, е длъжна да актуализира всяка промяна в програмата и конспекта по ал. 1, т. 1 и 2 съобразно измененията в нормативната уредба, регламентираща дейностите, включени в програмата за обучение, промените на пазара на застрахователни продукти и съобразно развитието на научните знания в съответната област.

(3) Актуализацията за отразяване на измененията в нормативната уредба се извършва в срок не по-късно от един месец след влизане в сила на съответните изменения, а актуализацията във връзка с промените на пазара на застрахователни продукти и в развитието на научните знания не по-късно от една година след датата на първоначалната регистрация, съответно след датата на последната актуализация. Когато в срока по изречение първо организацията не е констатирала промени на пазара на застрахователните продукти или в научните знания, тя информира комисията за това.

(4) Комисията може да информира организациите за съответните промени и за необходимостта от актуализация на материалите по ал. 1, т. 1 и 2.

(5) Организацията е длъжна да регистрира в комисията всяка актуализация по ал. 2 и всяка друга промяна в материалите по ал. 1 в седемдневен срок от датата на нейното приемане.

(6) Организацията не може да прилага материали по ал. 1, които не са актуализирани след изтичане на сроковете за актуализация по ал. 3. Организацията не може да прилага промени в материалите по ал. 1, които не са регистрирани в комисията.

Чл. 19. (1) Програмата за провеждане на професионално обучение на лица, които постъпват на работа в застрахователен брокер, трябва да осигурява обучение по всеки един от елементите на Приложение № 3 на Кодекса за застраховането, като се отчитат особеностите на тези елементи във всеки от трите раздела на приложението.

(2) Обучението по ал. 1 трябва да:

1. предоставя знания по актуалната нормативна уредба, относима към съответния елемент;

2. предоставя знания, отразяващи актуалното състояние на науката, предмет на която е съответният елемент;

3. предоставя комбинация от фундаментални знания и практически умения, необходими и достатъчни за точното изпълнение на задълженията на лицето, което извършва дейност по разпространение на застрахователни продукти в най-добрия интерес на ползвателите на застрахователни услуги;

4. е планирано в реалистични срокове, които от гледна точка на педагогическите стандарти гарантират усвояването на знанията и уменията, заложен в програмата;

5. е обезпечено с преподавателски ресурс с достатъчно количество и квалификация, в това число във всяка област на знанията, чието овладяване е включено в програмата по ал. 1, като преподавателите се посочват в програмата заедно със справка за тяхната квалификация и опит.

Чл. 20. Конспектът за провеждане на изпит след проведено професионално обучение на лица, които постъпват на работа в застрахователен брокер, трябва да:

1. съдържа въпроси по всеки един от елементите на Приложение № 3 на Кодекса за застраховането, като се отчитат особеностите на тези елементи във всеки от трите раздела на приложението;

2. съответства на програмата за провеждане на професионално обучение и предвижда въпроси относно оценяването на всички професионални знания и умения, чието усвояване е предвидено в програмата по чл. 19, ал. 1;

3. съдържа списък на нормативни актове, учебни помагала и други източници на информация, обезпечавачи овладяването на професионалните знания и умения, подлежащи на оценяване.

Чл. 21. Процедурните правила за провеждане на изпит след проведено професионално обучение трябва да:

1. определят формата на провеждания изпит (устна, писмена, смесена, с използване на традиционни способности или с прилагане на компютърни способности и др.);

2. определят лицата, които ще разработват изпитните въпроси, тестове или други способности за оценка на придобитите знания и умения като се гарантират тяхната добра репутация и квалификация в това число във всяка област на знанията, която е предмет на проверка в рамките на тематичния обхват на конспекта (лицата се вписват в процедурните правила заедно със справка за тяхната квалификация и опит);

3. определят процеса за разработване на изпитните въпроси, тестове или други способности за оценка на придобитите знания и умения, и съдържат гаранция, че техният обхват ще осигури всеобхватната оценка на знанията и уменията в рамките на тематичния обхват на конспекта;

4. определят реда за провеждане на изпита като последователност от действия;

5. създават гаранция за опазване на поверителността на информацията относно изпитните въпроси и другите материали за честното провеждане на изпита, като предвиждат мерки за ограничаване възможностите за влияние върху резултатите.

Чл. 22. Правилата за оценяване на проведен изпит след проведено професионално обучение трябва да:

1. определят критериите, при които оценяваният се приема, че е издържал, съответно че не е издържал изпита;

2. определят лицата, които ще извършват оценката на изпита като се гарантират тяхната добра репутация и квалификация, в това число във всяка област на знанията, която е предмет на проверка в рамките на тематичния обхват на конспекта (лицата се вписват в правилата за оценяване заедно със справка за тяхната квалификация и опит);

3. създават гаранции за обективна, безпристрастна и подлежаща на одит преценка на знанията на оценяваните лица;

4. предвиждат възможност на оценяваните лица да се запознаят с извършената оценка на положения от тях изпит.

Чл. 23. (1) За регистрация на материалите по чл. 18, ал. 1 организацията подава заявление до комисията, към което прилага:

1. информация за точното си наименование, за регистъра, в който е регистрирана, както

и за регистрационния си номер;

2. кратко представяне на дейността на организацията в това число справка за лицата които притежават капитала ѝ, за лицата, които я управляват и представляват и за тяхната квалификация и опит;

3. материалите по чл. 18, ал. 1, т. 1-4;

4. писмена обосновка, за съответствието на представените материали с всяко от изискванията по чл. 19, 20, 21 и 22.

(2) Ако представените данни и документи са непълни или нередовни или е нужна допълнителна информация или доказателства за верността на данните, комисията изпраща съобщение и определя срок за отстраняване на констатираните непълноти и несъответствия или за предоставяне на исканата допълнителна информация и документи, който срок не може да е по-кратък от 7 дни от получаване на съобщението.

(3) Комисията се произнася по заявлението в едномесечен срок от подаването му, а когато са били поискани допълнителни данни и документи - в 7-дневен срок от получаването им, съответно от изтичането на срока по ал. 2. Комисията отказва регистрация на материалите по чл. 18, ал. 1, ако те не отговарят на някое от изискванията по чл. 19, 20, 21 или 22. Решението се мотивира писмено и може да се обжалва по отношение на неговата законосъобразност пред Административния съд – София област по реда на Административнопроцесуалния кодекс.

(4) Заявителят се уведомява писмено за взетото решение в 3-дневен срок от издаването му.

(5) Когато искането за регистрация бъде уважено в срока по ал. 4, комисията вписва организацията, по чл. 18, ал. 1 в списък заедно с материалите по чл. 18, ал. 1, т. 1-4 и предоставя достъп до тях на страницата си в Интернет.

(6) За регистрация на промяна в един или повече от материалите по чл. 18, ал. 1 организацията подава заявление до комисията към което прилага:

1. съответният материал с отразени промени;

2. съответният материал в режим проследяване на промените;

3. кратко обяснение за причините обуславящи промените, заедно с обосновка за съответствие с изискванията по чл. 19, 20, 21 и 22.

(7) За разглеждане на заявлението по ал. 6 се прилагат съответно ал. 2-5.

Чл. 24. (1) Комисията с решение спира регистрацията, когато установи, че:

1. програмата по чл. 18, ал. 1, т. 1 или конспектът по чл. 18, ал. 1, т. 2 не са актуализирани в съответствие с изискването по чл. 18, ал. 2;

2. дейностите по чл. 19, ал. 2, т. 5, чл. 21, т. 2 или 22, т. 2 се извършват от лица, които са различни от регистрираните в списъка по чл. 23, ал. 5 без съответната промяна да е била регистрирана по реда на чл. 23, ал. 6 и 7.

(2) Комисията уведомява организацията за спирането на регистрацията в срок от три дни от датата на вземане на решението по ал. 1.

(3) Регистрацията се възстановява след регистриране на съответните актуализации и промени в материалите по чл. 18, ал.1.

(4) За периода на спиране на регистрацията организацията не може да провежда професионално обучение и изпити.“

## **ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ**

§ 13. В § 6 от преходните и заключителните разпоредби думите „чл. 157, ал. 7“ се заменят с „чл. 303, ал. 7 и чл. 304, ал. 5“.

#### ЗАКЛЮЧИТЕЛНА РАЗПОРЕДБА

§ 14. Наредбата е приета с решение № ..... от ..... г. на Комисията за финансов надзор.