

# КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

---

## УКАЗАНИЯ

**относно тълкуването и прилагането на чл. 292, ал. 2 и 3, чл. 304, ал. 2 и 3, чл. 316, ал. 1, чл. 317, ал. 3 и чл. 321б, ал. 2 от Кодекса за застраховането във връзка с осигуряването, документирането и отчитането на продължаващото професионално обучение и развитие на разпространителите на застрахователни продукти**

На основание чл. 13, ал. 1, т. 4 от Закона за Комисията за финансов надзор, Комисията за финансов надзор дава следните указания относно тълкуването и прилагането на чл. 292, ал. 2 и 3, чл. 304, ал. 2 и 3, чл. 316, ал. 1, чл. 317, ал. 3 и чл. 321б, ал. 2 от Кодекса за застраховането (КЗ) във връзка с осигуряването, документирането и отчитането на продължаващото професионално обучение и развитие на разпространителите на застрахователни продукти:

1. В чл. 304, ал. 2 от КЗ е регламентирано задължение на застрахователния брокер да осигури продължаващо професионално обучение и развитие на лицата по чл. 304, ал. 1 от КЗ и на лицата по чл. 303, ал. 2 и 3 от КЗ, за да продължат да изпълняват задълженията си на подходящо равнище, което съответства на изпълняваната от тях роля, включително като всяко лице завърши не по-малко от 15 часа професионално обучение или развитие ежегодно, като се отчитат естеството на продаваните продукти, типът разпространител, ролята, която те изпълняват, и дейността, осъществявана в рамките на разпространителя на застрахователни или презастрахователни продукти.

2. В чл. 292, ал. 2, чл. 316, ал. 1, чл. 317, ал. 3 и чл. 321б, ал. 2 от КЗ е регламентирано задължение на застрахователя, съответно презастрахователя, да осигури продължаващо обучение на следните категории лица:

а) неговите служители, непосредствено заети с дейностите по разпространение на застрахователни или презастрахователни продукти, в т. ч. членовете на управителния му орган, които отговарят за дейностите по разпространение на застрахователни или презастрахователни продукти;

б) застрахователните агенти - физически лица, за дейността по разпространение на застрахователни продукти, която извършват от името на застрахователя;

в) служителите на застрахователни агенти – юридически лица или еднолични търговци, непосредствено заети с дейностите по разпространение на застрахователни продукти;

г) всяко лице, което с решение на компетентен орган на застрахователния агент – юридическо лице, съгласно закона и учредителния акт на агента е определено да отговаря за и да управлява дейността по разпространение на застрахователни продукти, както и всяко лице на ръководна длъжност в застрахователния агент, отговорно за извършване на дейностите по разпространение на застрахователни продукти;

д) посредниците, предлагачи застрахователни продукти като допълнителна дейност - физически лица, за дейността по разпространение на застрахователни продукти, която извършват от името на застрахователя;

е) служителите на посредници, предлагачи застрахователни продукти като допълнителна дейност – юридически лица или еднолични търговци, непосредствено заети с дейностите по разпространение на застрахователни продукти;

ж) всяко лице, което с решение на компетентен орган на посредник, предлагаш застрахователни продукти като допълнителна дейност – юридическо лице, съгласно закона и учредителния акт на посредника е определено да отговаря за и да управлява дейността по разпространение на застрахователни продукти, както и всяко лице на ръководна длъжност в такъв посредник, отговорно за извършване на дейностите по разпространение на застрахователни продукти.

**3.** Задължението на застрахователния брокер, съгласно чл. 304, ал. 2 от КЗ, съответно на застрахователя или презастрахователя по чл. 292, ал. 2, чл. 316, ал. 1, чл. 317, ал. 3 и чл. 321б, ал. 2 от КЗ, е да осигури продължаващо обучение на посочените лица, непосредствено заети с дейностите по разпространение на застрахователни продукти и тяхното управление, което да бъде завършено от лицата в рамките на годината.

**4.** В рамките на общите изисквания по чл. 304, ал. 2 от КЗ при осигуряване на продължаващото професионално обучение застрахователният брокер, съответно застрахователят или презастрахователят, разполага с оперативна самостоятелност относно начина, по който да го осигури, доколкото са спазени императивните изисквания на закона относно съдържанието, целите и продължителността на продължаващото професионално обучение. Това обучение може да бъде осигурено, като бъде организирано и проведено от:

**4.1.** самото задължено лице с негови собствени ресурси;

**4.2.** лице, различно от задълженото лице, в т.ч. друго задължено лице (застраховател, съответно застрахователен брокер), организация по чл. 304, ал. 5 от КЗ, или висше училище, което предлага обучение, предоставящо необходимите знания и умения.

**5.** Застрахователният брокер, съответно застрахователят или презастрахователят, е задължен да документира осигуряването на продължаващото обучение на съответните категории лица, като:

**5.1.** при обучение, организирано от самото задължено лице с негови собствени ресурси – продължаващото обучение се удостоверява чрез съставянето на протокол, който съдържа: данни за темите, материалите и продължителността на обучението, имената на служителите, които са преминали обучението, имена и подпис на лицето, провело обучението, както и данни за начина, по който е установено успешното преминаване на обучението;

**5.2.** при обучение, организирано от лице, различно от задълженото лице, в т.ч. организация по чл. 304, ал. 5 от КЗ, друго задължено лице (застраховател, съответно застрахователен брокер) или висше училище, което предлага обучение, предоставящо необходимите знания и умения – продължаващото обучение се удостоверява с издаването на сертификат или друг удостоверителен документ от лицето, провело обучението, който трябва да съдържа: идентификация на лицето, предоставило обучението; самоличността на обученото лице; предмета на преподадените знания и тяхното успешно усвояване от обучавания; датите и продължителността на обучението.

**6.** Застрахователят, съответно презастрахователят, документира продължаващото обучение и развитие на служителите си, непосредствено заети с разпространение на застрахователни продукти, като съхранява съставените протоколи за обученията по т. 5.1 и издадените удостоверителни документи за обученията по т. 5.2 в личните им служебни досиета, съхранявани в дружеството.

**7.** Застрахователят документира продължаващото обучение и развитие на своите застрахователни агенти и техните служители, като съхранява съставените протоколи за обученията по т. 5.1 и издадените удостоверителни документи за обученията по т. 5.2 към досието

на всеки застрахователен агент от списъка по чл. 319, ал. 1 от КЗ.

**7.1.** Когато продължаващото обучение на застрахователните агенти е довело до възникване на обстоятелства, подлежащи на вписване в регистъра на застрахователните агенти, включително, основание за прекратяване на регистрацията на застрахователен агент, застрахователят извършва съответните промени във водения от КФН регистър и уведомява за тях КФН съгласно чл. 319, ал. 3 от КЗ.

**7.2.** В съответствие с чл. 296, ал. 3, изречение второ от КЗ, застрахователят предоставя информация за продължаващото обучение и резултатите от него на застрахователните агенти, които са търговци, за целите на поддържането на актуалния списък на техните служители, които се занимават непосредствено с разпространение на застрахователни продукти, заедно с доказателствата за спазване на изискванията за квалификация и добра репутация.

**7.3.** Редът за документирането на продължаващото обучение на застрахователните агенти се прилага и по отношение на посредниците, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност.

**8.** Застрахователният брокер документира продължаващото обучение и развитие на служителите си, непосредствено заети с разпространение на застрахователни продукти, като съхранява съставените протоколи за обученията по т. 5.1 и издадените удостоверителни документи за обученията по т. 5.2 към актуалния списък на своите служители, които се занимават непосредствено с разпространение на застрахователни продукти.

**9.** Съгласно чл. 304, ал. 3 от КЗ застрахователният брокер е задължен ежегодно да отчита пред КФН надлежно документираното продължаващо обучение на своите служители, в срок до 31 януари на следващата година. Това задължение се изпълнява чрез попълване и подаване в КФН образец на годишна справка, утвърден със заповед на заместник-председателя, ръководещ управление „Застрахователен надзор“, на основание чл. 311, ал. 4 от КЗ.

**10.** Задължението на застрахователите, съответно презастрахователите, за представяне на доказателства пред КФН за отчитане на продължаващото професионално обучение съгласно чл. 292, ал. 3, чл. 316, ал. 1, чл. 317, ал. 3 и чл. 321б, ал. 2 от КЗ, се изпълнява при поискване от страна на КФН.

Указанията са приети с решение на Комисията за финансов надзор по протокол № 13 от 23.02.2021 г.

Председател: Бойко Атанасов