Проект!

**Наредба за реда за регистрация на застрахователните посредници по електронен път**

**Общи разпоредби**

**Чл. 1**. (1) С тази наредба се определят редът и начинът за подаване на документи за регистрация , на застрахователни посредници по електронен път. ,

(2) Искане за регистрация за застрахователен брокер може да се подаде по реда на тази наредба. Приложения и допълнителна информация към искане за регистрация на застрахователен брокер, подадено по реда на тази наредба, могат да се подават и на хартиен носител.

(3) Искане за регистрация на застрахователен агент по чл. 319, ал. 2, изречение първо от Кодекса за застраховането и на посредник, предлагащ застрахователни продукти по чл. 321б, ал. 3 във връзка с чл. 319, ал. 2 изречение първо от Кодекса за застраховането се подава само по реда на тази наредба.

(4) Искане за регистрация на застрахователен агент по чл. 319, ал. 2, изречение второ от Кодекса за застраховането и на посредник, предлагащ застрахователни продукти по чл. 321б, ал. 3 във връзка с чл. 319, ал. 2 изречение второ от Кодекса за застраховането, може да се подаде по реда на тази наредба. Приложения и допълнителна информация към искане за регистрация по изречение първо, подадено по реда на тази наредба, могат да се подават и на хартиен носител.

**Регистрация на**

**застрахователен брокер**

**Чл. 2**. (1) Искане за регистрация на застрахователен брокер по електронен път се подава по образец Приложение № 1.1 (за заявителите юридически лица), съответно Приложение № 1.2 (за заявителите еднолични търговци) към тази наредба. Искането може да се подаде директно на интернет страницата на Комисията за финансов надзор чрез попълване на публикуван формуляр.

**Регистрация на**

**застрахователен агент**

**Чл. 3**. (1) Подаването на искане за вписване на застрахователен агент в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 12 от Закона за Комисията за финансов, както и за промяна на вписани по партидата на агента обстоятелства се извършва посредством ОНЛАЙН ПОРТАЛ – ЗАСТРАХОВАТЕЛНИ АГЕНТИ.

(2) За подаване на искане за вписване на застрахователни агенти и за извършване на промяна във вписани обстоятелства в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 12 от Закона за Комисията за финансов надзор се извършва регистрация на застрахователя и на определени служители на застрахователя в ОНЛАЙН ПОРТАЛ – ЗАСТРАХОВАТЕЛНИ АГЕНТИ по ал. 1. Регистрацията и другите изисквания за използване на портала се определят с Ръководство за потребителя – Приложение № 3 към настоящата наредба.

(3) За установяване съответствието на лицето, с което застрахователят възнамерява да сключи договор за застрахователно агентство, с изискванията по глава Тридесет и първа от Кодекса за застраховането застрахователят извършва проверка на документите по чл. 307 от Кодекса за застраховането, въз основа на които е установено спазването на чл. 318, ал. 1 от КЗ. Когато за установяването на определени обстоятелства не са предвидени официални документи същите се установяват с декларация от лицето.

(4) След извършване на проверка по чл. 318, ал. 1 от КЗ застрахователят, посредством регистриран служител по ал. 2 подава искане за вписване на застрахователен агент в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 12 от Закона за Комисията за финансов надзор. Подаването на искането за вписване се смята за удостоверяване, че е извършена проверка по чл. 318, ал. 1 от КЗ и че съответното лице отговаря на изискванията по чл. 318, ал. 1 от КЗ.

(5) Подаването на искания за вписване се извършва във формати съгласно:

1. Приложение № 4.1. Агенти ЮЛ – добавяне на нови договори;

2. Приложение № 4.2. Агенти ЕТ – добавяне на нови договори;

3. Приложение № 4.3. Агенти ФЛ – добавяне на нови договори.

(6) Подаване на искания за вписване на промени във вписаните обстоятелства се извършва във формати съгласно:

1. Приложение № 4.4. Агенти ЮЛ – прекратяване/корекция на договори;

2. Приложение № 4.5. Агенти ЕТ – прекратяване/корекция на договори;

3. Приложение № 4.6. Агенти ФЛ – прекратяване/корекция на договори;

4. Приложение № 4.7. Агенти ЮЛ – корекция на предлаганите застраховки добавяне/премахване;

5. Приложение № 4.8. Агенти ЕТ – корекция на предлаганите застраховки добавяне/премахване;

6. Приложение № 4.9. Агенти ФЛ – корекция на предлаганите застраховки добавяне/премахване;

(7) Приложенията по ал. 5 и ал. 6 се попълват съобразно Указания във връзка с попълването и представянето в КФН на данни за застрахователните агенти – Приложение № 5. Номенклатурата на застрахователите се определя от комисията и се публикува на страницата й в интернет. Съдържанието на „Класовете застраховки“ се определя съгласно Приложение № 6.

(8) След прикачване на искането, в ОНЛАЙН ПОРТАЛ – ЗАСТРАХОВАТЕЛНИ АГЕНТИ системата извършва автоматична проверка на съдържанието му. При констатирани нередовности в попълването на информацията системата отказва да валидира искането, не допуска неговото подписване и извежда съобщение за грешка.

(9) При точно попълване на искането системата валидира съдържанието му и позволява то да бъде подписано с електронния подпис и подадено.

(10) При успешно подаване на искането системата го регистрира с входящ номер и отразява съответните промени в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 12 от Закона за Комисията за финансов надзор.

**Регистрация на**

**посредник, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност**

**Чл. 4**. (1) Подаването на искане за вписване на посредник, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 12 от Закона за Комисията за финансов надзор, както и за промяна на вписани обстоятелства, се извършва посредством ОНЛАЙН ПОРТАЛ – ПОСРЕДНИЦИ, ПРЕДЛАГАЩИ ЗАСТРАХОВАТЕЛНИ ПРОДУКТИ КАТО ДОПЪЛНИТЕЛНА ДЕЙНОСТ.

(2) За подаване на искане за вписване на посредник, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност и за извършване на промяна във вписани обстоятелства в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 12 от Закона за Комисията за финансов надзор се извършва регистрация на застрахователя и на определени служители на застрахователя в портала по ал. 1. Регистрацията и другите изисквания за използване на портала се определят с Ръководство за потребителя – Приложение № 3 към настоящата наредба.

(3) За установяване съответствието на лицето, с което застрахователят възнамерява да сключи договор за посредничество, с изискванията по глава Тридесет и първа „а“, във връзка с глава Тридесет и първа от Кодекса за застраховането застрахователят извършва проверка на документите по чл. 307 от Кодекса за застраховането, въз основа на които е установено спазването на чл. 318, ал. 1 от КЗ. Когато за установяването на определени обстоятелства не са предвидени официални документи, същите се установяват с декларация от лицето.

(4) След извършване на проверка по чл. 321б, ал. 3 във връзка с чл. 318, ал. 1 във връзка с чл. 321б, ал. 1 и 2 от КЗ застрахователят, посредством регистриран служител по ал. 2 подава искане за вписване на посредник, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 12 от Закона за Комисията за финансов надзор. Подаването на искането за вписване се смята за удостоверяване, че е извършена проверка по чл. 321б, ал. 3 във връзка с чл. 318, ал. 1 от КЗ и че съответното лице отговаря на изискванията по чл. 318, ал. 1 във връзка чл. 321б, ал. 1 и 2 от КЗ.

(5) Подаването на искания за вписване се извършва във формати съгласно:

1. Приложение № 7.1. Посредници ДД ЮЛ – добавяне на нови договори;

2. Приложение № 7.2. Посредници ДД ЕТ – добавяне на нови договори;

3. Приложение № 7.3. Посредници ДД ФЛ – добавяне на нови договори.

(6) Подаване на искания за вписване на промени във вписаните обстоятелства се извършва във формати съгласно:

1. Приложение № 7.4. Посредници ДД ЮЛ – прекратяване/корекция на договори;

2. Приложение № 7.5. Посредници ДД ЕТ – прекратяване/корекция на договори;

3. Приложение № 7.6. Посредници ДД ФЛ – прекратяване/корекция на договори;

4. Приложение № 7.7. Посредници ДД ЮЛ – корекция на предлаганите застраховки добавяне/премахване;

5. Приложение № 7.8. Посредници ДД ЕТ – корекция на предлаганите застраховки добавяне/премахване;

6. Приложение № 7.9. Посредници ДД ФЛ – корекция на предлаганите застраховки добавяне/премахване;

(7) Приложенията по ал. 5 и ал. 6 се попълват съобразно Указания във връзка с попълването ни представянето в КФН на данни за посредници, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност – Приложение № 8. Номенклатурата на застрахователите се определя от комисията и се публикува на страницата й в интернет. Съдържанието на „Класовете застраховки“ се определя съгласно Приложение № 6.

(8) След прикачване на искането в ОНЛАЙН ПОРТАЛ – ПОСРЕДНИЦИ, ПРЕДЛАГАЩИ ЗАСТРАХОВАТЕЛНИ ПРОДУКТИ КАТО ДОПЪЛНИТЕЛНА ДЕЙНОСТ системата извършва автоматична проверка на съдържанието му. При констатирани нередовности в попълването на информацията системата отказва да валидира искането, не допуска неговото подписване и извежда съобщение за грешка.

(9) При точно попълване на искането системата валидира съдържанието му и позволява то да бъде подписано с електронния подпис и подадено.

(10) При успешно подаване на искането системата го регистрира с входящ номер и отразява съответните промени в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 12 от Закона за Комисията за финансов надзор.

Чл. 5. Комисията за финансов надзор и нейният заместник-председател на, ръководещ управление „Застрахователен надзор“ в рамките на своите правомощия по закон осъществяват надзор за спазване на задълженията на застрахователя във връзка с регистрацията на застрахователните агенти и посредниците, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност, и в случай на констатирани нарушения прилагат съответните принудителни административни мерки и/или налагат административни наказания.

**Регистрация на**

**застрахователен агент или на посредник, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, извършващ посредничество за застрахователи от други държави-членки на Европейския съюз, който извършва дейност в Република България при условията на свободата за предоставяне на услуги**

**Чл. 6**. Искане за регистрация на застрахователен агент или на посредник, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, извършващ посредничество за застраховател от друга държава-членка на Европейския съюз, който извършва дейност в Република България при условията на свободата за предоставяне на услуги по интернет се подава по образец Приложение № 9.1 (за заявителите юридически лица) или, Приложение № 9.2 за (за заявителите еднолични търговци) или Приложение № 9.3 за (за заявителите еднолични търговци) към тази наредба. Искането може да се подаде директно на интернет страницата на Комисията за финансов надзор чрез попълване на публикуван формуляр.

**Административнонаказателна разпоредба**

**Чл. 7.** (1) Лицата, които са извършили нарушения на наредбата, както и лицата, които са допуснали извършването на такива нарушения, се наказват съгласно [644](apis://NORM|4378|8|221|/) от Кодекса за застраховането.

(2) Актовете за констатираните нарушения на наредбата се съставят от упълномощени от заместник-председателя длъжностни лица, а наказателните постановления се издават от заместник-председателя.

(3) Установяването на нарушенията, издаването, обжалването и изпълнението на наказателните постановления се извършват по реда на [Закона за административните нарушения и наказания](apis://NORM|4057|0||/).

**Допълнителнa разпоредбa**

**§ 1**. (1) Всички документи на чужд език, представени по реда на тази наредба, се придружават с превод на български език, извършен от Министерството на външните работи, от консулски или дипломатически служител в държавата по произход на документа или от лице, сключило договор за преводи с Министерството на външните работи, а представяните официални документи трябва да бъдат и легализирани, когато е приложимо.

(2) При първоначална регистрация и промени формулярите се попълват на български език, а в електронен вид се подписват с квалифициран електронен подпис съгласно Закона за електронния документ и електронните удостоверителни услуги.

**§ 2**. При подаване на искане за регистрация на застрахователен брокер или на застрахователен агент по чл. 319, ал. 2, изречение второ, по електронна поща се използват формулярите по наредбата, прилага се редът по Закона за електронното управление, като адресът на електронната поща за подаване на заявленията се обявява на интернет страницата на комисията. При подаване на искане за регистрация на застрахователен брокер или на застрахователен агент по чл. 319, ал. 2, изречение второ, на хартиен носител може да се използват формулярите по наредбата.

**Преходни и заключителни разпоредби**

**§ 3**. (1) В срок до два месеца след датата на влизане в сила на наредбата исканията по чл. 3 за вписване в ОНЛАЙН ПОРТАЛ – ЗАСТРАХОВАТЕЛНИ АГЕНТИ се подават по реда на Заповед 198 от 27.06.2017 г. на Заместник-председателя, ръководещ управление „Застрахователен надзор“.

(2) В срок до два месеца след датата на влизане в сила на наредбата исканията по чл. 4 се подават по електронна поща с квалифициран електронен подпис.

**§** **4**. В Наредба № 15 от 5.05.2004 г. за воденето и съхраняването на регистрите от Комисията за финансов надзор и за подлежащите на вписване обстоятелства (обн. ДВ, бр. 54 от 2004 г., изм., бр. 15 от 2005 г., изм. и доп., бр. 12 и бр. 53 от 30.06.2006 г., бр. 22 от 2007 г., бр. 63 и бр. 68 от 2008 г., изм бр. 13 от 2009 г., изм., бр. 49 от 2010 г., изм. и доп., бр. 68 и бр. 90 от 31.10.2014 г., бр. 95 от 2017 г., бр. 101 от 2018 г.) се правят следните изменения и допълнения:

1. В чл. 2, т. 14 се изменя така:

„14. застрахователните брокери, застрахователните агенти и посредниците, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност“

2. В чл. 4, ал. 3 след думите „търговския регистър“ се добавя „и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел“

3. В чл. 14, ал. 1, т. 26 след думите „търговския регистър“ се добавя „и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел“

4. В чл. 17 ал. 5 след думите „търговския регистър“ се добавя „и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел“

5. В чл. 25 се правят следните изменения:

а) В ал. 1, т. 2 думата „вид“ се заменя с „клас“;

б) в ал. 3, т. 3 думата „видовете“ се заменя с „класовете“;

в) в ал. 4, т. 1 думата „видовете“ се заменя с „класовете“.

6. Заглавието на Раздел X се изменя така:

„Обстоятелства, подлежащи на вписване в регистъра на застрахователните брокери, застрахователните агенти и подлежащите на регистрация посредници, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност“

7. В чл. 27:

а). в ал.3:

аа) в текста преди т. 1 след думите „юридически лица“ се добавя: „и посредници, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност- юридически лица,“;

бб) т. 1 и 2 се изменят, така:

„1. наименованието, седалището и адресът на управление на застрахователя по чл. 315, ал. 1 КЗ, с когото застрахователният агент, съответно посредникът, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, има сключен договор (за застрахователите от регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 9 ЗКФН се вписва само наименованието), датата на сключването, съответно датата на прекратяването на договора, както и класовете застраховки, по които извършва посредничество;

2 данните по т. 1 за другите застрахователи, с които застрахователният агент, съответно посредникът, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, има сключен договор в съответствие с чл. 315, ал. 2 КЗ, датата на сключването, съответно датата на прекратяването на договора, както и класовете застраховки, по които извършва посредничество“;

вв) т. 4 се изменя така:

„4. наименованието на застрахователя, при когото застрахователният агент, съответно посредникът, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, е застрахован по реда на чл. 316, ал. 2 КЗ, и срокът на застраховката, съответно декларацията от застрахователя, за когото застрахователният агент, съответно посредникът, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, посредничи, за поемане на пълна отговорност за неговите действия като посредник, датата на издаването й и нейният срок, ако декларацията е срочна“;

гг) в т. 5 след думите „застрахователният агент“ се поставя запетая и се добавя: „съответно посредникът, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност,“;

дд) в т. 6 след думите „застрахователният агент“ се поставя запетая и се добавя: „съответно посредникът, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност,“;

ее) в т. 7 след думите „застрахователния агент“ се поставя запетая и се добавя: „съответно на посредника, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност,“;

б) алинея 4 се изменя така:

„(4) За застрахователните агенти, съответно посредници предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност - еднолични търговци, в регистъра се вписват относимите обстоятелствата по чл. 14, както и обстоятелствата по ал. 3“;

в) в ал. 5:

аа) в текста преди т. 1 след думите „физически лица“ се добавя: „и посредниците, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност- физически лица,“;

бб) в т. 3 след сумите „застрахователния агент“ се поставя запетая и се добавя: „съответно на посредника, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност“;

г) в ал. 6

аа) текстът преди т. 1 се изменя така:

„(6) За застрахователните посредници, съответно посредници предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност, от друга държава членка в регистъра се вписват:“;

бб) т. 5 се изменя така:

„5. наименованието на застрахователя (застрахователите), от името и за сметка на когото посредникът извършва посредничество - за застрахователните посредници, съответно посредниците предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност, които са обвързани с един или повече застрахователи“;

вв) в т. 6 думата „застрахователно“ се заличава;

д) алинея 8 се изменя така:

„(8) За посредниците по ал. 6 не се прилага чл. 14. За застрахователните агенти и посредниците, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност по ал. 3-5 чл. 14, ал. 1, т. 7-21, не се прилагат.“.

**§ 5**. (1) Тази наредба се издава на основание чл. 296, ал. 8 от Кодекса за застраховането.

(2) На основание чл. 5, ал. 4 от Наредба № 15 от 5.05.2004 г. за воденето и съхраняването на регистрите от Комисията за финансов надзор и за подлежащите на вписване обстоятелства тази наредба определя задължителни електронни регистрационни форми при заявление за регистрация на застрахователни брокери по интернет. На основание чл. 4, ал. 4 и чл. 5, ал. 4 от Наредба № 15 от 5.05.2004 г. за воденето и съхраняването на регистрите от Комисията за финансов надзор и за подлежащите на вписване обстоятелства тази наредба определя, че вписванията в регистъра на застрахователните агенти и на посредниците, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност по чл. 319, ал. 2, изречение първо от Кодекса за застраховането и промените в тези вписвания се осъществяват изцяло по електронен път и определя задължителни електронни регистрационни форми за тези вписвания.

(3) Наредбата е приета с Решение № … от … 2019 г. на Комисията за финансов надзор.

(4) Наредбата влиза в сила в тридневен срок от датата на обнародването й в „Държавен вестник“.

**Приложение № 1.1 към чл. 2.**

**Искане за регистрация на застрахователен брокер юридическо лице**

ДО КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

ИСКАНЕ ЗА РЕГИСТРАЦИЯ НА ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР

ПО ЧЛ. 307, АЛ. 1 ОТ КОДЕКСА ЗА ЗАСТРАХОВАНЕТО

от ………………………………………….,

*/фирма на заявителя/*

ЕИК или код по БУЛСТАТ………………………

ИКПС *(LEI code, където е приложимо)* ……………………….

със седалище ……………………, адрес на управление ……………………

Представлявано от …………………………………………………………………

*/имена на заявителя съгласно документ за самоличност/*

ЕГН/ЛН/ЛНЧ……………………………

адресът за кореспонденция…………….

Телефон…………., факс……………., *(ако е наличен)*

електронният адрес (e-mail)………….

електронната страница в интернет (Web-site)…………. *(ако е налична)*

УВАЖАЕМИ ГОСПОЖИ И ГОСПОДА,

Желая представляваното от мен юридическо лице да извършва дейност като застрахователен брокер и моля същото да бъде вписано в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 12 от Закона за Комисията за финансов надзор.

І. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ЮРИДИЧЕСКОТО ЛИЦЕ ЗА ЦЕЛИТЕ НА РЕГИСТРАЦИЯТА:

1. списък на седалищата и адресите на офисите и клоновете (съгласно приложение № 2);

2. дата на учредяване: ……….

3. начин на учредяване:………..

4. предмет на дейност ……..

5. срок на учредяване *(ако има такъв)* ….

6. размер на капитала…………….

7. брой на акциите/дяловете ……….

8. номинална стойност на акция/дял………….

9. вид, класове акции и права по тях, включително особени права и привилегии, ако такива са предвидени *(за акционерните дружества и командитните дружества с акции)*:

……………………………………………………………………………………………….

10. ред за прехвърляне на акциите съответно дяловете: ……………………………………

…………………………………………………………………………………………………

11. начин на представляване ………………………………………………………………..

12. органи на управление и контрол…………………….;

13. имена на членове на контролни органи, (за членове юридически лица: наименование, ЕИК, седалище адрес на управление)

……………………………………………………………………………………………….

14. имена на физически лица, които представляват юридическите лица в членове на контролните органи;

……………………………………………………………………………………………….

15. други регистри на КФН, в които се води лицето……………………..

II. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПРЕЦЕНКА НА УСЛОВИЯТА ЗА РЕГИСТРАЦИЯ

1. Декларации:

1.1. Представляваното от мен юридическо лице, членовете на неговите управителни и контролни органи, другите лица, оправомощени да го управляват и представляват и назначените служители, които непосредствено се предвижда да бъдат заети с дейност по застрахователно посредничество не извършват дейност като застрахователен агент.

1.2. Представляваното от мен дружество (кооперация) не е съдружник, акционер или член на управителен орган на юридическо лице, което е застрахователен агент;

2. Членове на управителния орган на представляваното от мен юридическо лице и другите лица, оправомощени да го управляват или представляват, са:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер  По ред | Имена/Наименование съгласно документ за самоличност/регистрация | Юридическо лице (Да/Не) | Личен Номер | Вид на личния номер (ЕГН/ЛН/ЛНЧ/ЕИК, когато е друг да се посочи изрично) | Длъжност | Определено да отговаря за и да управлява дейността по разпространение на застрахователни продукти (Да/Не) |
|  |  |  |  |  |  |  |

Забележки: 1. Редът в таблицата да се повтори и попълни толкова пъти, колкото са лицата, подлежащи на обявяване.

2. Подлежат на обявяване: членовете на управителни органи, членовете на контролни органи,; прокуристи, търговски пълномощници; други лица, които по силата на закон, устав или друг учредителен акт има правомощия да управляват или представляват дружеството (лица с представителна власт по силата на пълномощно не подлежат на обявяване).

3. Когато в съответен ред е вписано юридическо лице, следващите редове да се маркират с номер по ред, който е производен от номера на предходния ред (напр. 1.1, 1.2, 1.3 и т.н.) и в тях да се изброят членовете на управителния орган на юридическото лице член на управителния орган на лицето в по-горния ред.

3. Лицата на ръководни длъжности, отговорни за извършване на дейността по разпространение на застрахователни продукти, са:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер  По ред | Имена съгласно документ за самоличност | Личен Номер | Вид на личния номер (ЕГН/ЛН/ЛНЧ, когато е друг да се посочи изрично) | Длъжност |
|  |  |  |  |  |

Забележка: Редът в таблицата да се повтори и попълни толкова пъти, колкото са лицата, подлежащи на обявяване.

4. Гаранции за изпълнение на задълженията и за отговорността

Представляваното от мен юридическо лице избира да гарантира изпълнението на задълженията си по чл. 306, ал. 1 от Кодекса за застраховането със:

|  |  |
| --- | --- |
| 4.1. Собствени средства (да/не) |  |
| Размер на собствените средства |  |

|  |  |
| --- | --- |
| 4.2. Клиентска сметка (клиентски сметки) (да/не) |  |
| IBAN | Банка/клон |
|  |  |

Забележка: Достатъчно е да се попълни само т. 4.1 или само т. 4.2. Когато се попълва т. 4.2. редът в таблицата да се повтори и попълни толкова пъти, колкото са клиентските сметки, подлежащи на обявяване.

Отговорността на представляваното от мен юридическо лице е гарантирана посредством:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 4.3. Застраховка по чл. 305 от КЗ | | | |
| ЕИК или код по БУЛСТАТ на застрахователя | номер на полицата | начална дата на покритието по полицата | крайна дата на покритието по полицата |
|  |  |  |  |

5. Съдружници/акционери, притежаващи участия от или над 10 на сто в дружеството на заявителя:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер  По ред | Имена/Наименование съгласно документ за самоличност/регистрация | Юридическо лице (Да/Не) | Личен Номер | Вид на личния Номер (ЕГН/ЛН/ЛНЧ/ЕИК, когато е друг да се посочи изрично) | Размер на участието |
|  |  |  |  |  |  |

Забележка: Редът в таблицата да се повтори и попълни толкова пъти, колкото са съдружниците/акционерите, подлежащи на обявяване. Когато е посочен личен номер, издаден в държава, различна от Р. България, в колоната за Вид на личния номер да се посочи и държавата по издаване на документа за самоличност на физическото лице съответно по регистрация на юридическото лице.

6. Лица, които са в тесни връзки със заявителя:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер  По ред | Имена/Наименование съгласно документ за самоличност/регистрация | Юридическо лице (Да/Не) | Личен Номер | Вид на личния Номер (ЕГН/ЛН/ЛНЧ/ЕИК, когато е друг да се посочи изрично) | Вид на връзката |
|  |  |  |  |  |  |

Забележка: Редът в таблицата да се повтори и попълни толкова пъти, колкото са лицата, подлежащи на обявяване.

Тесни връзки са налице във всеки от следните случаи между заявителя и:

а) всяко лице, което го контролира (посочват се всички лица по веригата на контрол без лицата, посочени в таблицата по т. 5.);

б) всяко лице, което пряко или чрез контрол притежава участие от 20 или повече на сто в капитала или правата на глас на заявителя (посочват се всички лица по веригата на контрол без лицата, посочени в таблицата по т. 5.);

в) всяко лице, което заявителят контролира пряко или косвено (посочват се всички лица по веригата на контрол до крайното контролирано предприятие);

г) всяко лице, в което заявителят притежава участие от 20 или повече на сто в капитала или в правата на глас пряко или чрез контролирани от него дружества;

д) всяко лице, заедно с което заявителят контролира трето лице.

Когато е посочен личен № издаден в държава, различна от Р. България, в колоната за Вид на личния номер да се посочи и държавата по издаване на документа за самоличност на физическото лице съответно по регистрация на юридическото лице.

7. Действителен собственик (действителен бенефициер) на представляваното от мен дружество е:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ~~№ Номер~~  По ред | Имена съгласно документ за самоличност | Личен ~~№ Номер~~ | Вид на личния ~~№~~ номер (ЕГН/ЛН/ЛНЧ, когато е друг да се посочи изрично) | Длъжност |
|  |  |  |  |  |

Забележка: Редът в таблицата да се повтори и попълни толкова пъти, колкото са лицата, подлежащи на обявяване.

8. Заплатил съм държавна такса за разглеждане на документи.

9. Прилагам следните доказателства към искането:

1. устав, учредителен акт или дружествен договор (което е относимо, като приложението може да се представи и чрез позоваване на актуалния документ, достъпен в Търговския регистър);

2. декларации по чл. 303, ал. 1, т. 3 и 4 от КЗ за заявителя юридическо лице;

3. декларации по чл. 303, ал. 1, т. 1, 2, 3 и 4 от КЗ за:

а) всеки член на управителния орган на заявителя-юридическо лице;

б) всяко друго лице, оправомощено да управлява или представлява заявителя-юридическо лице;

в) всеки член на управителен орган на юридическо лице-член на управителния орган на заявителя-юридическо лице, който го представлява в управителния орган на заявителя;

4. решение на компетентен орган на заявителя съгласно закона и учредителния акт на заявителя, за определяне на едно лице (или повече лица), член на управителен орган на заявителя или на друго лице, оправомощено да управлява или представлява заявителя- за отговаря за и да управлява дейността по разпространение на застрахователни услуги, ако такова решение е прието;

5. заверено копие от диплома за завършено висше образование, доказателства за придобит професионален опит в областта на застраховането, както и за преминато обучение по чл. 303, ал. 2, т. 1 от КЗ или декларация за успешно преминат изпит по чл. 303, ал. 2, т. 2 от КЗ:

а) за всяко лице, определено с решението по т. 4, когато е представено решение по т. 4;

б) когато не е представено решение по т. 4:

аа) за всеки член на управителния орган на заявителя;

бб) за всяко друго лице, оправомощено да управлява или представлява заявителя;

вв) за всеки член на управителен орган на юридическо лице-член на управителния орган на заявителя, който го представлява в управителния орган на заявителя юридическо лице;

6. списък с данни за адресите на офисите или клоновете, където ще се извършва дейността по застрахователно посредничество заверен с подписа на представляващия заявителя-юридическо лице, съгласно приложение № 2;

7. доказателства за притежаване на собствени средства по чл. 306, ал. 1, т. 1 от КЗ, (когато заявителят е избрал този начин за гарантиране на изпълнението на задълженията си);

8. удостоверение от съответната банка, извършваща дейност в Република България, за всяка отделна разкрита при нея клиентска сметка по чл. 306, ал. 1, т. 2 от КЗ, (когато заявителят е избрал този начин за гарантиране на изпълнението на задълженията си);

9. договор за задължителна застраховка по чл. 305 от КЗ;

10. декларации, удостоверяващи липсата на обстоятелства по чл. 310, ал. 1 и ал. 2 от КЗ;

11. декларация, че лицата по чл. 307, ал. 1, т. 8 и 9 от КЗ (лицата по списъците по т. 5 и 6 от искането за регистрация по-горе) не са осъждани за престъпления и не са подвеждани по друг начин под отговорност за възпрепятстване на реда на управление и че спрямо тях не са прилагани принудителни административни мерки във връзка с възпрепятстване на такъв ред на управление, като в случай, че такава декларация не може да бъде дадена се посочват престъпленията и другите нарушения за които лицата са били подвеждани под отговорност или са били предмет на принудителни административни мерки;

12. когато лицата по чл. 307, ал. 1, т. 8 и 9 от КЗ (лицата по списъците по т. 5 и 6 от искането за регистрация по-горе) имат пребиваване или регистрация в трети държави информация за приложимите към тях закони, подзаконови актове и административни разпоредби в трети държави;

Забележки: 1. за български граждани декларация за липса на осъждания, съответно информация за осъждания се дава само за осъжданията в държава различна от Република България.

2. За български граждани, когато се предоставя информация за наложени административни наказания или приложени принудителни административни мерки и същите са отразени в публичен регистър се посочва само публичният регистър, в който са отразени;

3. Когато дипломата за завършено висше образование е издадена в Република България и е регистрирана в публичен регистър се посочва номер, дата и издател на дипломата за висше образование.

*Известна ми е отговорността по чл. 313 от Наказателния кодекс*.

ДАТА: \_\_\_\_\_\_\_ПРЕДСТАВЛЯВАЩ : \_\_\_\_\_\_\_

*/име и подпис/*

**Приложение № 1.2 към чл. 2**

**Искане за регистрация на застрахователен брокер едноличен търговец**

ДО КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

ИСКАНЕ ЗА РЕГИСТРАЦИЯ НА ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР ПО ЧЛ. 307, АЛ. 1 ОТ КОДЕКСА ЗА ЗАСТРАХОВАНЕТО

от …………………………………………………………………

*/имена на заявителя съгласно документ за самоличност/*

ЕГН/ЛН……………………………

Действащ като …………………………………………., ЕИК………………………

/Фирма на заявителя/

със седалище ……………………, адрес на управление ……………………

адресът за кореспонденция…………….

Телефон…………., факс……………., *(ако е наличен)*

електронният адрес (e-mail)………….

електронната страница в интернет (Web-site)…………. *(ако е налична)*

УВАЖАЕМИ ГОСПОЖИ И ГОСПОДА,

Желая да извършвам дейност като застрахователен брокер и моля да бъда вписан в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 12 от Закона за комисията за финансов надзор.

І. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ЕДНОЛИЧНИЯ ТЪРГОВЕЦ ЗА ЦЕЛИТЕ НА РЕГИСТРАЦИЯТА:

1. Списък на седалищата и адресите на офисите и клоновете (приложение № 2);

2. други регистри на КФН, в които се води лицето……………………..

ІІ. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПРЕЦЕНКА НА УСЛОВИЯТА ЗА РЕГИСТРАЦИЯ

1. Декларации:

1.1. Подписаният едноличен търговец, другите лица, оправомощени да управляват и представляват предприятието ми и назначените служители, които непосредствено се предвижда да бъдат заети с дейност по застрахователно посредничество не извършват дейност като застрахователен агент.

1.2. Не съм съдружник, акционер или член на управителен орган на юридическо лице, което е застрахователен агент;

2. Други лица, оправомощени да управляват или представляват предприятието ми, са:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер  По ред | Имена съгласно документ за самоличност | Личен Номер | Вид на личния номер (ЕГН/ЛН/ЛНЧ, когато е друг да се посочи изрично) | Длъжност |
|  |  |  |  |  |

Забележки: 1. Редът в таблицата да се повтори и попълни толкова пъти, колкото са лицата, подлежащи на обявяване.

2. Подлежат на обявяване: прокуристи и търговски пълномощници на едноличния търговец.

3. Лицата на ръководни длъжности, отговорни за извършване на дейността по разпространение на застрахователни продукти са:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер  По ред | Имена съгласно документ за самоличност | Личен Номер | Вид на личния Номер (ЕГН/ЛН/ЛНЧ, когато е друг да се посочи изрично) | Длъжност |
|  |  |  |  |  |

Забележка: Редът в таблицата да се повтори и попълни толкова пъти, колкото са лицата, подлежащи на обявяване.

4. Гаранции за изпълнение на задълженията и за отговорността

Избирам да гарантирам изпълнението на задълженията си по чл. 306, ал. 1 от Кодекса за застраховането със:

|  |  |
| --- | --- |
| 4.1. Собствени средства (да/не) |  |
| Размер на собствените средства |  |

|  |  |
| --- | --- |
| 4.2. Клиентска сметка (клиентски сметки) (да/не) |  |
| IBAN | Банка/клон |
|  |  |

Забележка: Достатъчно е да се попълни само т. 4.1 или само т. 4.2. Когато се попълва т. 3.2. редът в таблицата да се повтори и попълни толкова пъти, колкото са клиентските сметки, подлежащи на обявяване.

Отговорността на представлявания от мен търговец е гарантирана посредством:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 4.3. Застраховка по чл. 305 от КЗ | | | |
| ЕИК или код по БУЛСТАТ на застрахователя | номер на полицата | начална дата на покритието по полицата | крайна дата на покритието по полицата |
|  |  |  |  |

5. Лица, които са в тесни връзки със заявителя:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ~~№ Номер~~  По ред | Имена/Наименование съгласно документ за самоличност/регистрация | Юридическо лице (Да/Не) | Личен ~~№~~ Номер | Вид на личния ~~№~~ Номер (ЕГН/ЛН/ЛНЧ/ЕИК, когато е друг да се посочи изрично) | Вид на връзката |
|  |  |  |  |  |  |

Забележки: 1. Редът в таблицата да се повтори и попълни толкова пъти, колкото са лицата, подлежащи на обявяване.

2. Тесни връзки са налице във всеки от следните случаи между заявителя и:

а) всяко лице, което заявителят контролира пряко или косвено (посочват се всички лица по веригата на контрол до крайното контролирано предприятие);

б) всяко лице, в което заявителят притежава участие от 20 или повече на сто в капитала или в правата на глас пряко или чрез контролирани от него дружества;

в) всяко лице, заедно с което заявителят контролира трето лице. 3.

Когато е посочен личен номер, издаден в държава, различна от Р. България, в колоната за Вид на личния номер да се посочи и държавата по издаване на документа за самоличност на физическото лице съответно по регистрация на юридическото лице.

6 . Заплатил съм държавна такса за разглеждане на документи.

7. Прилагам следните доказателства:

1. декларации по чл. 303, ал. 1, т. 1, 2, 3 и 4 от КЗ за:

а) заявителя;

б) всяко друго лице, оправомощено да управлява или представлява предприятието на заявителя;

2. заверено копие от диплома за завършено висше образование, доказателства за придобит професионален опит в областта на застраховането, както и за преминато обучение по чл. 303, ал. 2, т. 1 от КЗ или декларация за успешно преминат изпит по чл. 303, ал. 2, т. 2 от КЗ:

а) за заявителя едноличен търговец;

б) всяко друго лице, оправомощено да управлява или представлява предприятието на заявителя;

в) за всяко лице на ръководна длъжност в предприятието на заявителя едноличен търговец, отговорно за извършване на дейностите по разпространение на застрахователни продукти;

3. списък с данни за адресите на офисите или клоновете, където ще се извършва дейността по застрахователно посредничество заверен с подписа на заявителя-едноличен търговец, съгласно приложение № 2;

4. доказателства за притежаване на собствени средства по чл. 306, ал. 1, т. 1 от КЗ, (когато заявителят е избрал този начин за гарантиране на изпълнението на задълженията си);

5. удостоверение от съответната банка, извършваща дейност в Република България, за всяка отделна разкрита при нея клиентска сметка по чл. 306, ал. 1, т. 2 от КЗ, (когато заявителят е избрал този начин за гарантиране на изпълнението на задълженията си);

6. договор за задължителна застраховка по чл. 305 от КЗ;

7. декларации, удостоверяващи липсата на обстоятелства по чл. 310, ал. 1 и ал. 2 от КЗ;

8. декларация, че лицата по чл. 307, ал. 1, т. 9 от КЗ (лицата по списъците по т. 5 от искането за регистрация по-горе) не са осъждани за престъпления и не са подвеждани по друг начин под отговорност за възпрепятстване на реда на управление и че спрямо тях не са прилагани принудителни административни мерки във връзка с възпрепятстване на такъв ред на управление, като в случай, че такава декларация не може да бъде дадена се посочват престъпленията и другите нарушения за които лицата са били подвеждани под отговорност или са били предмет на принудителни административни мерки;

9. когато лицата по чл. 307, ал. 1, т. 9 от КЗ (лицата по списъците по т. 5 от искането за регистрация по-горе) имат пребиваване или регистрация в трети държави информация за приложимите към тях закони, подзаконови актове и административни разпоредби в трети държави;

Забележки: 1. за български граждани декларация за липса на осъждания, съответно информация за осъждания се дава само за осъжданията в държава различна от Република България.

2. За български граждани, когато се предоставя информация за наложени административни наказания или приложени принудителни административни мерки и същите са отразени в публичен регистър се посочва само публичният регистър, в който са отразени;

3. Когато дипломата за завършено висше образование е издадена в Република България и е регистрирана в публичен регистър се посочва номер, дата и издател на дипломата за висше образование.

*Известна ми е отговорността по чл. 313 от Наказателния кодекс*.

ДАТА: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ЗАЯВИТЕЛ :\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*/име и подпис/*

**Приложение № 2 към чл. 2**

**Списък с данни за адресите на офисите или клоновете на заявителя и на офисите и клоновете, където ще се извършва дейността по застрахователно посредничество**

Дейността по застрахователно посредничество от страна на ………………………………, ЕИК ……………………… ще се извършва на следните адреси на офиси и клонове:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № по ред | Населено място | Адрес | Телефонен номер | Адрес на електронна поща (ако е приложимо) | В офиса/клона ще се извършва застрахователно посредничество (да/не) |
|  |  |  |  |  |  |

Забележка: Редът да се повтори, съобразно броя на офисите/клоновете, в които се предвижда да се извършва дейността.

*Известна ми е отговорността по чл. 313 от Наказателния кодекс*.

Представляващ:……………….

*/име, фамилия подпис/*