



## РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

### ПРАКТИКА

**по упражняване на надзор за спазването на чл. 306 от Кодекса за  
застраховането във връзка с изпълнение на задължението за превеждане на  
застрахователни премии за застрахователя, съответно на застрахователни  
обезщетения или суми за ползвателя на застрахователни услуги, посредством  
специална клиентска сметка**

**(приета с решение на Комисията за финансов надзор по протокол № 72 от 03.09.2020 г.)**

На основание чл. 9, ал. 1 от Закона за Комисията за финансов надзор Комисията за финансов надзор огласява практиката по упражняване на надзор за спазването на чл. 306 от Кодекса за застраховането (КЗ) във връзка с изпълнение на задължението за превеждане застрахователните премии за застрахователя, съответно на застрахователни обезщетения или суми за ползвателя на застрахователни услуги посредством клиентска сметка по смисъла на чл. 306, ал. 1, т. 2 от КЗ, когато застрахователният посредник е избрал да гарантира по този начин изпълнението на задълженията си за прехвърляне на платена на него премия, предназначена за застрахователя, съответно на платено застрахователно обезщетение или сума, предназначени за ползвателя.

На основание чл. 306, ал. 1 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., или
- като създаде една или повече специални клиентски сметки, които да служат

само за превеждане на застрахователните премии за застрахователя и застрахователните обезщетения или парични суми за ползвателя на застрахователни услуги.

По силата на чл. 316, ал. 5 и 6 от КЗ режимът по чл. 306, ал. 1 от КЗ с определени изключения се прилага и спрямо застрахователните агенти.

Преобладаващото мнозинство от застрахователните брокери са избрали да гарантират изпълнението на задължението за прехвърляне на средства от и спрямо ползвателя посредством клиентска сметка. Тази форма на гаранция е избрана и от значителен брой застрахователни агенти. Това означава, че тези застрахователни посредници трябва да извършват всяко плащане на средства, получени от ползвател и предназначени за застраховател, съответно получени за застраховател и предназначени за ползвател, чрез преводи от посочената клиентска сметка.

При липсата на специална административнонаказателна разпоредба в случаите на неизползване на клиентската сметка приложение намира разпоредбата на чл. 644 от КЗ за налагане на имуществена санкция от 1 000 до 20 000 лв. за юридическо лице, а при извършване на повторно нарушение – имуществена санкция от 2 000 до 40 000 лв. В тази връзка за постигане на целите на административното наказание по смисъла на чл. 12 от Закона за административните нарушения и наказания (ЗАНН) и без да се засяга стабилността на застрахователния пазар в отклонение от чл. 2, ал. 1, т. 2 от КЗ, е необходимо установяването на единна практика на КФН при констатиране на административни нарушения на чл. 306, ал. 1 от КЗ и при налагането на съответните административни наказания.

Във връзка с гореизложеното, Комисията за финансов надзор огласява следната надзорна практика:

1. При първоначална проверка на използването на клиентската сметка се проверява дали е спазвано изискването на чл. 306, ал. 1 от КЗ по поне двадесет произволно избрани застрахователни договора, сключени чрез посредника в рамките на периода, за който се отнася извършваната проверка.

2. В случай на констатиране на преводи/вносяне на средства без използването на клиентската сметка за предаването на средствата към/от застрахователя, се съставя акт за установяване на административно нарушение за всяка отделна вноска на застрахователна премия, която не е преведена на застрахователя чрез клиентска сметка, и за всяко получено застрахователно обезщетение от застрахователя за ползвателя с посредничеството на конкретния посредник, което не е било преведено чрез клиентската сметка.

3. При констатиране на нарушения по т. 2, се извършва последваща проверка в застрахователния посредник не по-късно от една година след приключване на проверката по т. 1. Тази проверка обхваща периода след приключването на проверката по т. 1. Предмет на проверката са всички получени от посредника премии от ползвателите на застрахователни услуги за проверявания период.

4. За всяко отделно констатирано административно нарушение се съставя акт

за установяване на административно нарушение и се налага административно наказание при спазване на ЗАНН и КЗ, като във всеки случай се извършва преценка за наличие на основание за прилагане на чл. 28 от ЗАНН.

Практиката е приета с решение на Комисията за финансов надзор по протокол № 72/03.09.2020 г.

**Председател : Бойко Атанасов**