

**РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ**  
**КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР**

**РЕШЕНИЕ № 365 - ОЗ**  
**17.06.2011 г.**

„ДЗИ – ОБЩО ЗАСТРАХОВАНЕ” ЕАД, гр. София, вписано под № РГ-10-0008 в регистъра на застрахователите, воден от Комисията за финансов надзор (КФН), притежава статут на застрахователно дружество и като такава е адресат на нормите на Кодекса за застраховането (КЗ) и на подзаконовите актове, свързани с прилагането му.

С жалба, вх. № 91-02-359/25.02.2011г., Петър Кременски сезира КФН за неоснователно отказано изплащане на застрахователно обезщетение от „ДЗИ - ОБЩО ЗАСТРАХОВАНЕ” ЕАД по заявена от него на 28.12.2010г. претенция, в резултат на настъпило застрахователно събитие – увреждания на лек автомобил, причинени от неизвестен извършител в паркирано състояние на увредения автомобил на застрахованото лице, и на основание сключен договор за застраховка „Автокасco”.

С писмо на КФН, изх. № 91-02-359/20.04.2011г., от „ДЗИ - ОБЩО ЗАСТРАХОВАНЕ” ЕАД са изискани писмени обяснения и заверено копие на цялата документация по преписката по щета № 44011411004118. С писмо, вх. № 91-02-359/02.05.2011г., застрахователното дружество представя изисканите доказателства. След проверка на цялата документация по случая се установява, че застрахователната претенция е заведена в „ДЗИ - ОБЩО ЗАСТРАХОВАНЕ” ЕАД на 28.12.2010г. След като извършил всички действия по разглеждане на претенцията и позовавайки се на неспазване на Раздел 2, т. 10.5.1 от Общите условия на застраховка „Каско”, застрахователят отказал изплащане на дължимото застрахователно обезщетение с писмо, изх. № 92-124/07.01.2011г. При анализиране на събраните в хода на проверката документи и писмени обяснения бе констатирано, че Раздел 2, т. 10.5.1 от Общите условия по автомобилна застраховка „Каско” противоречи на разпоредбата на чл. 105, ал. 5 от КЗ и на чл. 6, т. 3 от Наредба № ІЗ-41 от 12.01.2009 г. за документите и реда за съставянето им при пътнотранспортни произшествия и реда за информиране между Министерството на вътрешните работи, Комисията за финансов надзор и Информационния център към Гаранционния фонд.

Съгласно разпоредбата на чл. 105, ал. 5 от КЗ застрахователите са задължени да не изискват доказателства, за снабдяването с които пред потребителя на застрахователна услуга стои нормативна пречка. Разпоредбата на чл. 6, т. 3 от Наредба № ІЗ-41 от 12.01.2009 г. за документите и реда за съставянето им при пътнотранспортни произшествия и реда за информиране между Министерството на вътрешните работи, Комисията за финансов надзор и Информационния център към Гаранционния фонд поставя нормативно ограничение пред съставянето на документи за повреди на МПС, възникнали в паркирано състояние. Ето защо „ДЗИ - ОБЩО ЗАСТРАХОВАНЕ” ЕАД, като е задължило по силата на Общите условия Петър Кременски да изиска документ за настъпилото застрахователно събитие от органите на МВР, в нарушение на законова разпоредба е изисквало доказателство, с което потребителят на застрахователната услуга не е могъл да се снабди, поради съществуваща нормативна пречка.

Предвид гореизложеното и с оглед защита на правата и интересите на потребителя на застрахователни услуги, на основание чл. 16, ал. 1, т. 15 от Закона за Комисията за финансов надзор (ЗКФН), чл. 303, ал. 1, във връзка с чл. 302, ал. 1, т. 1 и т. 4 от КЗ, Заместник-председателят на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор”, взе решение за откриване спрямо „ДЗИ - ОБЩО ЗАСТРАХОВАНЕ” ЕАД на производство по издаване на индивидуален административен акт за прилагане на принудителна административна мярка, а именно:

„Задължавам „ДЗИ - ОБЩО ЗАСТРАХОВАНЕ” ЕАД в 30-дневен срок от датата на получаване на решението за прилагане на принудителна административна мярка да приведе Раздел 2, т. 10.5.1 от Общите си условия (ОУ) по автомобилна застраховка „Каско” в съответствие с разпоредбата на чл. 105, ал. 5 от КЗ и с разпоредбата на чл. 6, т. 3 от Наредба № ІЗ-41 от 12.01.2009 г. за документите и реда за съставянето им при пътнотранспортни произшествия и реда за информиране между Министерството на вътрешните работи, Комисията за финансов надзор и Информационния център към Гаранционния фонд”.

За така откритото производство, до дружеството е изпратено уведомително писмо, изх. № 91-02-359 от 01.06.2011г., като е предоставен 3 - дневен срок за представяне на обяснения и възражения по иницирираното административно производство, считано от получаване на писмото. Видно от обратната разписка, R 20/01.06.2011г., писмото е получено от дружеството на 03.06.2011г.

„ДЗИ - ОБЩО ЗАСТРАХОВАНЕ” ЕАД представя възражения по откритото производство, вх. № 91-02-359/07.06.2011г., които считам за неоснователни. Твърдението на застрахователя, че посочената в Раздел 2, т. 10.5.1 от Общите условия на договора за застраховка „Каско” е съобразена с чл. 105, ал. 5 от КЗ, е неправилно, видно от приложените към изисканите по повод на проверката заверени копия на документите, относими към заявената пред дружеството претенция. Застрахователят е отказал изплащане на застрахователно обезщетение, мотивирайки се именно с това, че застрахованото лице не е предоставило посочените в тази точка документи, което изискване за предоставяне е в противоречие на чл. 105, ал. 5 от КЗ и на чл. 6, т. 3 от Наредба № ІЗ-41 от 12.01.2009 г. за документите и реда за съставянето им при пътнотранспортни произшествия и реда за информиране между Министерството на вътрешните работи, Комисията за финансов надзор и Информационния център към Гаранционния фонд. Застрахователното дружество само е посочило в своите възражения, че целта на изискването на документите, изброени в Раздел 2, т. 10.5.1 от Общите условия е да бъдат посочени основните задължения на застрахованото лице, които са свързани с установяване на настъпилото застрахователно събитие, което изискване изцяло противоречи на чл. 105, ал. 5 от КЗ. В допълнение на това, застрахователят твърди във възраженията си, че е оправдано да бъдат посочени изискуемите документи от застрахованото лице в т. 10.5.1 от Общите условия и въпреки това той да има възможността да преценява във всеки отделен случай дали да прилага това изискване, което е недопустимо с оглед защита правата на потребителите на застрахователни услуги и рискът от накърняването им, в резултат на отказ от страна на застрахователя да изплати застрахователно обезщетение, на основание неспазване на изискванията на т. 10.5.1 от Общите условия. На следващо място, твърдението на застрахователя, че обемът и достатъчността на доказателствата не могат да бъдат посочени отнапред в текста на Общите условия е неоснователно. Застрахователят следва да създаде Общите условия по начин, който не противоречи и е в съответствие със законовите разпоредби. Налице е положение, при което от една страна в Общите условия на застрахователя е заложено примерно изброяване на задълженията на

потребителя на застрахователни услуги, но от друга страна същото това примерно изброяване е формулирано по начин, който позволява на застрахователя да отказва изплащането на застрахователно обезщетение, поради непредставянето на доказателство от страна на потребителя на застрахователни услуги, за снабдяването с което пред последния стои нормативна пречка. Застрахователят е предвидил в Общите условия изискване на подобно доказателство по начин, позволяващ му неоправдано да ограничава възможността на потребителя на застрахователни услуги да получи застрахователно обезщетение. Нещо повече, конкретната разпоредба на Общите условия на „ДЗИ – ОБЩО ЗАСТРАХОВАНЕ” ЕАД трябва, съгласно изискването на чл. 186, ал. 5, т. 4, ясно и недвусмислено да определи задълженията на застрахования при настъпването на застрахователното събитие и за неговото доказване. Същевременно, в Общите условия липсват ясни и недвусмислени разпоредби относно дължимото поведение (респ. освобождаване от задължение за представяне на доказателства) на застрахования в случаите, при които се установи, че пред снабдяването му с определено доказателство съществува нормативна пречка. В конкретния случай е налице явното противоречие на т. 10.5.1 от Общите условия с чл. 105, ал. 5 от КЗ и с чл. 6, т. 3 от Наредба № ІЗ-41 от 12.01.2009 г. за документите и реда за съставянето им при пътнотранспортни произшествия и реда за информиране между Министерството на вътрешните работи, Комисията за финансов надзор и Информационния център към Гаранционния фонд. В своите възражения по АУАН Р-06-383/01.06.2011г., вх. № 91-01-780/06.06.2011г., застрахователят твърди, че тъй като не са изисквани **допълнителни** документи от застрахованото лице, не е допуснато нарушение на чл. 105, ал. 5 от КЗ, което е напълно неоснователно, тъй като в разпоредбата на чл. 105, ал. 5 от КЗ е посочено, че застрахователите са задължени да не изискват **доказателства**, за снабдяването с които пред потребителя на застрахователна услуга стои нормативна пречка.

Предвид гореизложеното, на основание чл. 16, ал. 1, т. 15 от ЗКФН, чл. 303, ал. 1, във връзка с чл. 302, ал. 1, т. 1 и т. 4 от КЗ, във връзка с чл. 59, ал. 1 и ал. 2 от Административно-процесуалния кодекс (АПК) и чл. 22 от Закона за административните нарушения и наказания, Заместник-председателят на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор”

## Р Е Ш И :

**„Задължавам „ДЗИ - ОБЩО ЗАСТРАХОВАНЕ” ЕАД в 30–дневен срок от датата на получаване на решението за прилагане на принудителна административна мярка да приведе Раздел 2, т. 10.5.1 от Общите си условия (ОУ) по автомобилна застраховка „Каско” в съответствие с разпоредбата на чл. 105, ал. 5 от КЗ и с разпоредбата на чл. 6, т. 3 от Наредба № ІЗ-41 от 12.01.2009 г. за документите и реда за съставянето им при пътнотранспортни произшествия и реда за информиране между Министерството на вътрешните работи, Комисията за финансов надзор и Информационния център към Гаранционния фонд”.**

На основание чл. 303, ал. 5 от КЗ, Решението за прилагане на принудителна административна мярка подлежи на незабавно изпълнение, независимо дали е обжалвано.

На основание чл. 16, ал. 3 от ЗКФН, Решението може да бъде обжалвано по административен ред по реда на АПК пред КФН в 14-дневен срок от съобщаването му.

На основание чл. 16, ал. 4 от ЗКФН, Решението може да бъде обжалвано по

съдебен ред пред Върховния административен съд на Република България в 14-дневен срок от съобщаването му, съответно от произнасянето на КФН или от изтичането на срока за произнасяне на КФН, ако Решението е било обжалвано по административен ред.

На основание чл. 16, ал. 5 от ЗКФН, обжалването на Решението по чл. 16, ал. 4 от ЗКФН не спира изпълнението му.

По административното производство не са правени разноси.

**ЗАМЕСТНИК-ПРЕДСЕДАТЕЛ НА,  
КФН, РЪКОВОДЕЩ УПРАВЛЕНИЕ  
„ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН НАДЗОР ”:**

**БОРИСЛАВ БОГОЕВ**