

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

**РЕШЕНИЕ № 434 – ЗБ**

**от 14.05.2009 г.**

Със заявление вх. № РГ-11-372-1 от 13.04.2009 г., допълнено с писмо вх. № РГ-11-372-1 от 30.04.2009 г. по описа на Комисия за финансов надзор (КФН), е поискано „ЯМИТА-БРОКЕР-КОНСУЛТ” ЕООД, ЕИК 200678451 да бъде вписано като застрахователен брокер в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 9 от Закона за Комисията за финансов надзор (ЗКФН), който КФН води. Дружеството е със седалище и адрес на управление: гр. Хасково, ул. „Янко Сакъзов” № 8, като се управлява и представлява от Янко Грозев.

Извършената проверка на представените към заявлението документи установи, че „ЯМИТА-БРОКЕР-КОНСУЛТ” ЕООД не отговаря на изискванията на Кодекса за застраховането (КЗ) за вписване в регистъра на застрахователните брокери. По-конкретно не са спазени изискванията на чл. 155, ал. 1, т. 2 от КЗ за гарантиране дейността на застрахователния брокер и чл. 154, и чл.157, ал. 4 във вр. с ал. 1, т. 3-6 от КЗ.

Към първоначално представените документи във връзка с изискването на чл. 155, ал. 1 от КЗ за гарантиране дейността на застрахователния брокер е представен договор за откриване на клиентска/разплащателна сметка на застрахователен посредник, сключен на 10.04.2009 г. между „Алианц Банк България” АД и „ЯМИТА-БРОКЕР-КОНСУЛТ” ЕООД, съгласно който банката открива на посредника специална клиентска сметка по смисъла на чл. 155, ал. 1, т. 2 от КЗ в български лева.

Съгласно чл. 155, ал. 1, т. 2 от КЗ по специалната клиентска сметка следва да се превеждат застрахователните премии от потребителите на застрахователни услуги, предназначени за застрахователя, както и застрахователните обезщетения или парични суми от застрахователя за застрахованите лица. В тази връзка следва да се направи уточнението, че застрахователните премии или обезщетения се превеждат (вносят) по клиентската сметка само на основание на застрахователен договор.

Застрахователните посредници нямат право да теглят парични суми от тази сметка, а могат единствено да нареждат плащания по нея към застрахователите или преведените обезщетения към застрахованите лица. Преведените от застрахователя обезщетения по клиентската сметка, могат да се получат (изтеглят) от застрахователния брокер само по изрично упълномощаване за това, дадено от потребителя на застрахователната услуга с пълномощно с изрична нотариална заверка на подписа. Суми с друго предназначение, различно от посоченото, не могат да бъдат превеждани и/или нареждани по клиентската сметка.

Предвид това, че откритата клиентска/разплащателна сметка на дружеството в „Алианц Банк България” АД не отговаря изцяло на условията на чл. 155, ал. 1 от КЗ, с писмо изх. № РГ-11-372-1 от 22.04.2009 г. по описа на КФН, „ЯМИТА-БРОКЕР-КОНСУЛТ” ЕООД е уведомено да представи нови доказателства за гарантиране на дейността на застрахователния брокер, а именно да представи нов договор за откриване на специална клиентска сметка на застрахователен брокер, съгласно който дружеството да няма право да тегли парични суми от тази сметка, а да може единствено да нарежда плащания по нея към застрахователите или преведените обезщетения към застрахованите лица.

Във връзка с гореизложеното, с писмо вх. № РГ-11-372-1 от 30.04.2009 г. по описа на КФН, „ЯМИТА-БРОКЕР-КОНСУЛТ“ ЕООД е представило **същия** Договор за откриване на специална клиентска сметка от 10.04.2009 г., без никакви изменения в него.

Както беше уточнено по-горе представеният със заявлението и с писмо вх. № РГ-11-372-1 от 30.04.2009 г., по описа на КФН, Договор за клиентска /разплащателна/ сметка не отговаря на изискванията на чл.155, ал.3 във връзка с ал.1, т.2 от КЗ и по точно на изискването тази сметка да бъде специална клиентска, а не разплащателна и по нея да се превеждат само застрахователните премии от потребителите на застрахователни услуги, предназначени за застрахователя, както и застрахователните обезщетения или парични суми от застрахователя за застрахованите лица и дружеството да няма право да тегли парични суми от тази сметка, а да може единствено да нарежда плащания по нея към застрахователите или преведените обезщетения към застрахованите лица.

Съгласно § IV., чл.6 /1/ от представения от „ЯМИТА-БРОКЕР-КОНСУЛТ“ ЕООД договор, КЛИЕНТЪТ има право: Да се разпорежда със средствата по клиентската /разплащателната/ сметка; да внася и получава по клиентската /разплащателна/ сметка парични суми в брой или безкасово без ограничения; да се разпорежда със средствата по сметката чрез представляващите го по закон лица или чрез упълномощено от тях лице, снабдено с изрично писмено нотариално заверено пълномощно, предоставено на БАНКАТА.

Ето защо откритата на 10.04.2009 г. Клиентска/разплащателна сметка на юридическото лице като застрахователен брокер не може да се приеме за специална клиентска сметка по смисъла на чл.155, ал.1, т.2 от КЗ

Във връзка с изискването на чл.154, ал.1-3 от КЗ с писмо изх. № РГ-11-372-1 от 22.04.2009 г., по описа на КФН, „ЯМИТА-БРОКЕР-КОНСУЛТ“ ЕООД е уведомено за необходимостта да бъдат декларирани следните обстоятелства:

- „ЯМИТА-БРОКЕР-КОНСУЛТ“ ЕООД не извършва и няма да извършва дейност като застрахователен агент;
- Янко Грозев лично, като физическо лице, упълномощено да управлява и представлява застрахователния брокер не извършва и няма да извършва дейност като застрахователен агент;
- „ЯМИТА-БРОКЕР-КОНСУЛТ“ ЕООД не е акционер или съдружник, или член на управителен или контролен орган на застрахователен агент.

Във връзка с изискването на чл.157, ал.4 във връзка с ал. 1 т.3-6 от КЗ и чл. 154, ал.2 от КЗ със същото писмо № РГ-11-372-1 от 22.04.2009 г., по описа на КФН, „ЯМИТА-БРОКЕР-КОНСУЛТ“ ЕООД е уведомено, че ако има назначени служители, следва да представи декларация, подписана от управителя, съдържаща списък на лицата, които са непосредствено заети с извършването на застрахователно посредничество при „ЯМИТА-БРОКЕР-КОНСУЛТ“ ЕООД, както и да представи документи, че същите отговарят на изискванията на КЗ, а именно:

- Съгласно чл.157, ал.4, във връзка с ал.1, т.3-6 от КЗ е необходимо да декларира, че служителят не е осъждан на лишаване от свобода за умишлено престъпление от общ характер, освен ако е реабилитиран; не е лишаван от правото да заема материалноотговорна длъжност; не е бил през последните три години преди определената от съда начална дата на неплатежоспособността член на управителен или контролен орган или неограничено отговорен съдружник в дружество, за което е открито производство по несъстоятелност, или в прекратено поради несъстоятелност дружество, освен ако са останали неудоволетворени кредитори; не е обявяван в несъстоятелност и не се намира в производство по несъстоятелност

- Съгласно чл. 154, ал. 2 във връзка с ал. 1 от КЗ е необходимо да декларира, че всеки един служител, непосредствено зает с извършването на застрахователно посредничество е предоставил декларация, че няма да извършва дейност като застрахователен агент;

Във връзка с изискванията на чл.154, ал. 2 от КЗ и чл.157, ал.4 във връзка с ал. 1 т.3-6 от КЗ с писмо вх. № РГ-11-372-1 от 30.04.2009 г. по описа на КФН са представени допълнително:

Декларации по чл.154, ал.1-3 от КЗ и по чл.157, ал.4, вр. ал.1, т.3-6 от КЗ.

Прегледът на допълнително представените документи установи, че описаните декларации удостоверяват обстоятелствата по съответната разпоредба, подписани са от декларатора, но не са датирани, поради което не могат да бъдат взети под внимание в производството. От тях не може да се направи извод към кой момент са актуални.

Анализът на представените в производството документи установи, че не са изпълнени изискванията на Кодекса за застраховането, а именно на чл. 154 и чл.157, ал. 4 във вр. с ал. 1, т. 3-6 от КЗ, и на чл. 155, ал. 1, т. 2 от КЗ.

Предвид гореизложеното и на основание чл. 16, ал. 1, т. 5 от Закона за Комисията за финансов надзор и чл. 161, ал. 1, т. 1 от Кодекса за застраховането

#### **РЕШИХ:**

**ОТКАЗВАМ ВПИСВАНЕ В РЕГИСТЪРА НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНИТЕ БРОКЕРИ ПО ЧЛ. 30, АЛ. 1, Т. 9 ОТ ЗАКОНА ЗА КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР НА „ЯМИТА-БРОКЕР-КОНСУЛТ” ЕООД, ЕИК 200678451, СЪС СЕДАЛИЩЕ И АДРЕС НА УПРАВЛЕНИЕ ГР. ХАСКОВО, УЛ. „ЯНКО САКЪЗОВ” № 8, УПРАВЛЯВАНО И ПРЕДСТАВЛЯВАНО ОТ ЯНКО ГРОЗЕВ.**

На основание чл. 16, ал. 3 от Закона за Комисията за финансов надзор решението подлежи на обжалване по административен ред пред Комисията за финансов надзор в четиринадесетдневен срок от съобщаването му.

На основание чл. 16, ал. 4 от Закона за Комисията за финансов надзор решението подлежи на обжалване по съдебен ред пред Върховния административен съд в четиринадесетдневен срок от съобщаването му.

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

**РАЛИЦА АГАЙН-ГУРИ**