

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШЕНИЕ № 415 – ЗБ

от 08 май 2009 г.

Със заявление вх. № РГ-11-357-1 от 30.01.2009 г., допълнено с писмо вх. № РГ-11-357-1 от 10.03.2009 г. по описа на Комисия за финансов надзор (КФН), е поискано „СИЛВЪР СТОК КОРПОРЕЙШЪН” ООД, ЕИК: 115861767 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. Пловдив, район Централен, ул. „Никола Козлев” № 5А, като се управлява и представлява от Найден Дърпатов.

Извършената проверка на представените към заявлението документи установи, че „СИЛВЪР СТОК КОРПОРЕЙШЪН” ООД не отговаря на изискванията на КЗ за вписване в регистъра на застрахователните брокери. По-конкретно не е спазено изискването на чл. 157, ал. 2 във вр. с ал. 1, т. 2 от КЗ за квалификация и професионален опит на представляващия застрахователния брокер. Съгласно текста на чл. 157, ал. 5 от КЗ под професионален опит се разбира най-малко две последователни години работа на **ръководна длъжност** или на **длъжност непосредствено свързана със сключването и изпълнението на застрахователни договори в застраховател, презастраховател, застрахователен брокер или застрахователен агент**. В тази връзка е извършена проверка на първоначално представените в производството доказателства, която констатира, че за удостоверяване на придобит професионален опит от Найден Дърпатов на 30.01.2009 г. е приложено единствено Удостоверение от 23.10.2008 г., подписано от Емил Стоянов и подпечатано с печата на „АРСХ” ЕООД, Пловдив. В документа е посочено, че Найден Дърпатов „има 2 години и 6 месеца с начало на стажа 20.04.2006 г., на длъжност застраховател със статут граждански договор самоосигуряващо се лице”. От удостоверението не може да бъде направен извод, че лицето е придобило професионален опит по смисъла на Кодекса на застраховането.

За установяване придобит професионален опит от представляващия застрахователния брокер е извършена справка на електронната страница на Комисия за финансов надзор: <http://www.fsc.bg>, при която се констатира, че „СИЛВЪР СТОК КОРПОРЕЙШЪН” ЕООД, с представляващ Найден Дърпатов, фигурира в раздел „Застрахователни агенти ЮЛ” като застрахователен агент на застрахователно дружество „Интерамерикан България” ЗАД, считано от 02.07.2008 г. Информацията, която се съдържа на електронния адрес на КФН, е оформена по данни, предоставени от съответните застрахователни дружества, тя е публична и достъпът до нея е свободен за справки. От изнесеното е видно, че Найден Дърпатов, в качеството му на представляващ „СИЛВЪР СТОК КОРПОРЕЙШЪН” ЕООД, има около осем месеца професионален опит на длъжност, непосредствено свързана със сключването и изпълнението на застрахователни договори в застрахователен агент. Както бе споменато по-горе, изискването на закона е този опит да е „най-малко две последователни години”. Ето защо с писмо изх. № РГ-11-357-1 от 04.03.2009 г. по описа на КФН дружеството е информирано за необходимостта да представи и други доказателства за наличие на професионален опит.

В тази връзка с писмо вх. № РГ-11-357-1 от 10.03.2009 г. по описа на КФН са представени допълнително:

1. *Договор за застрахователен агент № 089/20.04.2006 г.;*
2. *Допълнително споразумение към договор № 089 от 20.04.2008 г.;*
3. *Допълнително споразумение към договор № 021 от 02.07.2009 г.*

Допълнителното споразумение към договор № 021 от 02.07.2009 г., подписано на 06.03.2009 г. между „СИЛВЪР СТОК КОРПОРЕЙШЪН” ЕООД и „Интерамерикан България” ЗАД, удостоверява, че от 06.03.2009 г. договорът за застрахователно агентство между посочените две страни е прекратен, следователно Найден Дърпатов е придобил осем месеца и четири дни професионален опит по смисъла на чл. 157, ал. 5 от КЗ.

Прегледът на допълнително представените документи установи, че съгласно т. 1 на Договор за застрахователен агент № 089/20.04.2006 г., сключен на същата дата между „АРСХ” ЕООД, с управител Петър Калайджиев, от една страна, наричан възложител и Найден Дърпатов, от друга, наричан изпълнител, „възложителят възлага, а изпълнителят приема да извършва от негово име и за негова сметка на територията на Република България, в качеството си на застрахователен агент срещу комисионно възнаграждение ...” дейност по застрахователно посредничество. Съгласно т. 3 на изпълнителя са възложени **правомощията „да сключва и отчита в срок от три дни застрахователни полици”**. Регламентирано е, че договорът е в сила от подписването му, като е с тригодишен срок на действие, изтичащ на 19.04.2009 г. Предвидена е възможност и за предсрочното му прекратяване.

Допълнителното споразумение към договор № 089 от 20.04.2008 г., сключено на 19.10.2008 г. между „АРСХ” ЕООД, представлявано от Петър Калайджиев, от една страна и Найден Дърпатов, от друга страна, е депозирано като доказателство, че Договор за застрахователен агент № 089/20.04.2006 г. се прекратява, считано от 19.10.2008 г.

В тази връзка следва да се подчертае, че при организиране и осъществяване на дейността си застрахователните агенти нямат право да сключват консултантски договори с физически или юридически лица – изпълнители, с предмет извършване на дейност по намиране, привличане или консултиране на клиенти на застрахователния агент при сключването на застрахователни договори, със задължение възложителят да изплаща на изпълнителя комисионно възнаграждение, определено в процент от сумата за всеки отделен застрахователен договор, какъвто е случаят с Найден Дърпатов. Лицата, които могат да извършват такива действия, трябва да бъдат служители на застрахователния агент, а именно да бъдат наети по трудово правоотношение. Във връзка направените изводи трябва да се имат предвид и Указанията относно съответствието с разпоредбите на Кодекса за застраховането (КЗ) на консултантски договори, сключени между застрахователен брокер и физически или юридически лица, с предмет на договора извършване на дейност по намиране, привличане или консултиране на клиенти на застрахователния брокер при сключването на застрахователни договори от различен вид, приети с решение по протокол № 11 от 11.03.2009 г. на заседание на Комисията за финансов надзор („Указанията”). По тази причина е недопустимо да бъдат придобивани права от противоправно поведение – сключване на граждански договор за застрахователен агент с № 089/20.04.2006 г. между „АРСХ” ЕООД и Найден Дърпатов, с цел същият да се използва, за да се прикрие по същността си предоставяне на работна сила и наличието на трудови правоотношения. С оглед на изложеното е недопустимо от гражданския договор за застрахователен агент с № 089/20.04.2006 г. да бъдат извлечени права за Найден Дърпатов.

По аргумент от горното се налага констатацията, че ***договорът за застрахователен агент № 089/20.04.2006 г.***, сключен между „АРСХ” ЕООД и Найден Дърпатов, е недействителен. Заобикаляйки закона, същият е нищожен по смисъла на чл. 26, ал. 1 от Закона

за задълженията и договорите и е напълно неспособен да породи желаните от страните правни последици. С други думи цитираният документ е негодно доказателствено средство, следователно той не може да удостовери придобит професионален опит от Найден Дърпатов.

Релевантен в настоящата процедура е само опитът на лицето, придобит в периода 02.07.2008 г. – 06.03.2009 г. като представляващ застрахователния агент „СИЛВЪР СТОК КОРПОРЕЙШЪН” ЕООД.

С оглед депозираните доказателства за професионален опит и отчитайки направената по-горе преценка за тяхната доказателствена стойност в производството, смятам, че опитът на Найден Дърпатов не достига регламентирания в закона минимален праг от две последователни години „**работа на ръководна длъжност или на длъжност непосредствено свързана със сключването и изпълнението на застрахователни договори в застраховател, презастраховател, застрахователен брокер или застрахователен агент**”.

Във връзка с изискването на чл. 155, ал. 1 от КЗ за гарантиране дейността на застрахователния брокер със заявление вх. № РГ-11-357-1 от 30.01.2009 г. по описа на КФН са депозирани:

1. Писмо от 17.11.2008 г., адресирано от „Банка Пиреос България” АД до „СИЛВЪР СТОК КОРПОРЕЙШЪН” ЕООД, видно от което на дружеството са открити следните сметки:

- разплащателна сметка: IBAN BG79 PIRB 8076 1602 3110 89 BGN SWIFT/BIC PIRBBGSF;

- агентска сметка: IBAN BG41 PIRB 8076 1602 3110 94 BGN SWIFT/BIC PIRBBGSF.

2. Договор за откриване на специална клиентска сметка на застрахователен агент, сключен на 17.11.2008 г. между „Банка Пиреос България” АД и „СИЛВЪР СТОК КОРПОРЕЙШЪН” ЕООД, съгласно който банката **открива и води на застрахователния агент** специална клиентска сметка по смисъла на чл. 155, ал. 1, т. 2 от КЗ в български лева с IBAN BG41 PIRB 8076 1602 3110 94.

Тъй като откритата специална клиентска сметка на дружеството като застрахователен агент не може да ползва същото при гарантиране на дейността му като застрахователен брокер, отново с писмо изх. № РГ-11-357-1 от 04.03.2009 г. по описа на КФН „СИЛВЪР СТОК КОРПОРЕЙШЪН” ЕООД е уведомено да представи нови доказателства за гарантиране на дейността на застрахователния брокер.

Във връзка с гореизложеното, с писмо вх. № РГ-11-357-1 от 10.03.2009 г. по описа на КФН, „СИЛВЪР СТОК КОРПОРЕЙШЪН” ЕООД е представило Договор за откриване на специална клиентска сметка на застрахователен брокер от 17.11.2008 г. Съгласно цитирания договор, „Банка Пиреос България” АД открива и води на „СИЛВЪР СТОК КОРПОРЕЙШЪН” ЕООД, в качеството му на застрахователен брокер, специална клиентска сметка по смисъла на чл. 155, ал. 1, т. 2 от КЗ, а именно с IBAN BG41 PIRB 8076 1602 3110 94.

Номерът на посочената специална клиентска сметка на дружеството, открита с Договор за откриване на специална клиентска сметка на застрахователен брокер, сключен на 17.11.2008 г. между „Банка Пиреос България” АД и „СИЛВЪР СТОК КОРПОРЕЙШЪН” ЕООД, наричан за кратко застрахователен брокер и номерът на сметката, открита с Договор за откриване на специална клиентска сметка на застрахователен агент, сключен на 17.11.2008 г. между „Банка Пиреос България” АД и „СИЛВЪР СТОК КОРПОРЕЙШЪН” ЕООД, наричан за кратко застрахователен агент, са абсолютно идентични. Недопустимо е една и съща клиентска сметка, а именно с IBAN BG41 PIRB 8076 1602 3110 94, открита едновременно – на една и съща дата, от една и съща банка, за едно и също юридическо лице веднъж като застрахователен агент и след това като застрахователен брокер, да служи съвместно като гаранция за дейността на дружеството като застрахователен агент и като застрахователен

брокер, още повече, че към 17.11.2008 г. „СИЛВЪР СТОК КОРПОРЕЙШЪН” ЕООД все още е било застрахователен агент. В тази сметка е недопустимо съсредоточаването от една страна на застрахователни премии, събирани от застрахователния агент от името на застрахователя и предназначени за последния или на застрахователни обезщетения или парични суми, предназначени за потребители на застрахователни услуги и от друга страна на суми във връзка с посредническата дейност на дружеството като застрахователен брокер. Обратното би довело до неправомерно нарушаване интересите както на потребителите на застрахователни услуги, така и на застрахователите, за които се извършва застрахователно посредничество. Ето защо откритата на 17.11.2008 г. специална клиентска сметка на юридическото лице като застрахователен брокер не може да ползва същото при гарантиране на дейността му като застрахователен брокер.

Анализът на представените в производството документи установи, че не са изпълнени изискванията на Кодекса за застраховането, а именно на чл. 157, ал. 2 във вр. с ал. 1, т. 2 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 „СИЛВЪР СТОК КОРПОРЕЙШЪН” ЕООД, ЕИК 115861767, СЪС СЕДАЛИЩЕ И АДРЕС НА УПРАВЛЕНИЕ ГР. ПЛОВДИВ, РАЙОН ЦЕНТРАЛЕН, УЛ. „НИКОЛА КОЗЛЕВ” № 5А, УПРАВЛЯВАНО И ПРЕДСТАВЛЯВАНО ОТ НАЙДЕН ДЪРПАТОВ.

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