

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШЕНИЕ № 725 - ЗД

13.08.2009 г.

„ОББ - Ей Ай Джи Лайф” АД, гр. София, е вписано под № РГ-10-57 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.

Съгласно разпоредбата на чл. 104, ал. 5 от КЗ, застрахователното дружество е длъжно да публикува на собствен Интернет сайт Вътрешните правила на дружеството за дейността по уреждане на застрахователни претенции. Посочената норма защитава интересите на потребителите на застрахователни услуги, като им гарантира информираност и прозрачност при уреждането на застрахователни претенции. В тази връзка, застрахователното дружество трябва да предприеме действия за създаване на собствена страница в Интернет, на която да публикува Вътрешните правила за дейността му по уреждане на претенции.

При извършване на проверка на дейността на дружеството по постъпила в КФН, управление „Застрахователен надзор”, жалба, вх. № 91-02-70/ 23.01.2009 г. е констатирано, че „ОББ - Ей Ай Джи ЗД” АД е нарушило разпоредбата на чл. 104, ал. 5 от КЗ като не е публикувало на страница в Интернет Вътрешните правила за дейността по уреждане на претенции. Съгласно чл. 104, ал. 5 от КЗ правилата за уреждане на претенции са публични. Посочената разпоредба императивно вменява на застрахователя да публикува Вътрешните си правила за дейността по уреждане на претенции на страницата си в Интернет. Обстоятелството, че „ОББ - Ей Ай Джи Лайф ЗД” АД не разполага с интернет страница не го освобождава от задължението да публикува въпросните правила.

Предвид горното бездействие, с което е извършено нарушение на чл. 104, ал. 5 от КЗ, и настъпилото застрашаване интересите на потребителите 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, във връзка с чл. 104, ал. 5 от КЗ, Заместник - председателят на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор”, взе решение за откриване спрямо „ОББ - Ей Ай Джи Лайф ЗД” АД на производство по издаване на индивидуален административен акт за прилагане на принудителна административна мярка, а именно:

“1. РАЗПОРЕЖДАМ на „ОББ - Ей Ай Джи Лайф ЗД” АД в 30-дневен срок от датата на получаване на решението за прилагане на принудителна административна мярка да публикува Вътрешните правила за дейността по уреждане на претенции по застрахователни договори на страница в Интернет, като за целта е необходимо да предприеме необходимите действия за създаване на собствен Интернет сайт.

2. В 3-дневен срок от изтичане на срока по т. 1 „ОББ - Ей Ай Джи Лайф ЗД” АД да представи в Комисията за финансов надзор, управление „Застрахователен надзор” доказателства за изпълнението на точка 1.”

За така откритото производство до дружеството е изпратено уведомително писмо, изх. № 91-02-70 от 17.07.2009 г., като е предоставен 3 - дневен срок за представяне на обяснения и възражения, считано от получаване на писмото, по иницирираното административно производство. Видно от обратната разписка, AR 31/17.07.2009 г., писмото е получено от дружеството на 20.07.2009 г.

Извън предоставения срок, с писмо до КФН, вх. № 91-02-70 от 10.08.2009 г., “ОББ - Ей Ай Джи Лайф ЗД” АД представя възражения по откритото производство.

Заместник – председателят на КФН ръководещ, управление „Застрахователен надзор”, счита представените възражения от „ОББ - Ей Ай Джи Лайф ЗД” АД за неоснователни поради следните съображения :

Във възраженията се твърди, че разпоредбата на чл. 104, ал. 5 от КЗ „цели да гарантира, че всяко лице, което има правен интерес, ще има достъп и ще може да се запознае с вътрешните правила на застрахователя, както и да оспори всяко действие на последния, което е в противоречие с предвижданията на тези правила.”

Изложеното е неоснователно, тъй като посочената разпоредба съдържа задължение за застрахователя, чието изпълнение гарантира правото на информираност и на защита не само на лицата имащи правен интерес, а на настоящи и бъдещи потребители на застрахователни услуги. Една от целите на задължението за даване на максимална публичност, лесен и безплатен достъп до Вътрешните правила на застрахователното дружество за дейността по уреждане на претенции по застрахователни договори, е бъдеща защита от неправомерно действие на застрахователя при уреждането на такава претенция. От друга страна задължението за публичност на въпросните правила гарантира в достатъчна степен правото на всеки бъдещ потребител на застрахователни услуги, да извърши реална преценка дали изобщо да влезе в договорни правоотношения с конкретно застрахователно дружество.

В чл. 104, ал. 5 от КЗ законодателят изрично е предвидил и императивно указал на застрахователя реда и начините, по които следва да даде публичност на въпросните вътрешни правила, като тази публичност бъде в максимална степен достъпна за всеки потребител на застрахователна услуга. Именно по този начин гарантира от една страна правото на информираност на настоящи потребители на застрахователна услуга, а от друга страна гарантира правото на информиран избор на застрахователно дружество на потенциалните потребители на застрахователни услуги.

Във възраженията се твърди, че съдържащите се в разпоредбата на чл. 104, ал. 5 от КЗ два начина на даване на публичност на правилата, дава възможност на застрахователя да избира степента на публичност.

Изложеното твърдение е неоснователно, тъй като съгласно чл. 104, ал. 5 от КЗ застрахователното дружество е длъжно да обяви публично на Интернет страница и да предостави безплатен достъп до правилата в местата, където извършва дейност.

Посочената разпоредба кумулативно предвижда задължение за застрахователя да публикува на своя Интернет страница и да предостави достъп до вътрешните си правила за дейността по уреждане на претенции. Т.е. освен, че задължава застрахователя да даде публичност на тези правила, той указва и начините, по които това да стане. Нещо повече, изрично посочените начини в изпълнение на задължението за даване на публичност, са както отбелязва и „ОББ - Ей Ай Джи Лайф ЗД” АД, начини сами по себе си водещи до различна степен на публичност. Ето защо законодателят е предвидил, че в своята съвкупност те ще доведат до максимална степен на защита на интересите на настоящи и бъдещи потребители на застрахователни услуги.

От прочита на разпоредбата на чл. 104, ал. 5 от КЗ е безспорно, че същата не дава право на избор на адресата на нормата, а задължава същия по изрично посочените начини да даде публичност на вътрешните си правила за дейността по уреждане на претенции. За да изпълни въпросното задължение за даване на публичност, безспорно застрахователното дружество следва да създаде Интернет страница, на която да публикува своите вътрешни правила. Липсата на Интернет страница на дружеството не освобождава същото от вмененото му със закона задължение, напротив - изисква от застрахователя да създаде такава страница, на която да публикува вътрешните правила за дейността по уреждане на претенции на ползватели на застрахователни услуги.

Твърдението, че не е налице нарушение на императивна разпоредба и не са възникнали вредни последици за потребителите на застрахователни услуги на „ОББ - Ей Ай Джи Лайф ЗД” АД е несъстоятелно.

Безспорно установен факт, неоспорван и от застрахователя е, че дружеството не е публикувало своите вътрешни правила на собствена Интернет страница, в нарушение на императивната разпоредба на чл. 104, ал. 5 от КЗ. С осъществяване състава на

административно нарушение лицето е предизвикало настъпването на вредни последици за потребителите на застрахователни услуги, а именно застрашило е правото им на информираност и е нарушило правото им на защита, във връзка с възникнало или предстоящо възникване на претенции. Именно поради това Заместник-председателят е открил производство по прилагане на ПАМ за прекратяване на нарушението и отстраняване на възникналите последици в защита на интересите на потребители на застрахователни услуги.

Предвид изложените по-горе мотиви, Заместник-председателят на КФН, ръководещ управление "Застрахователен надзор" счита, че представените от "ОББ - Ей Ай Джи Лайф ЗД" АД възражения не съдържат обстоятелства, данни или факти, които биха могли да се възприемат като основание, обуславящо прекратяване на откритото административно производство за издаване на индивидуален административен акт за прилагане на принудителна административна мярка по чл. 302, ал. 1, т. 1 и 4 от КЗ.

Предвид гореизложеното, на основание чл. 16, ал. 1, т. 15 от ЗКФН, чл. 303, ал. 1 и ал. 4, предложение първо, във връзка с чл. 302, ал. 1, т. 1 и 4 от КЗ, във връзка с чл. 104, ал. 5 от КЗ, чл. 59, ал. 1 и ал. 2 от АПК и чл. 22, пр. 1 от ЗАНН, Заместник-председателят на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор”

Р Е Ш И :

“1. РАЗПОРЕЖДАМ на „ОББ - Ей Ай Джи Лайф ЗД” АД в 30-дневен срок от датата на получаване на решението за прилагане на принудителна административна мярка да публикува Вътрешните правила за дейността по уреждане на претенции по застрахователни договори на страница в Интернет, като за целта е необходимо да предприеме необходимите действия за създаване на собствен Интернет сайт.

2. В 3-дневен срок от изтичане на срока по т. 1 „ОББ - Ей Ай Джи Лайф ЗД” АД да представи в Комисията за финансов надзор, управление „Застрахователен надзор”, доказателства за изпълнението на точка 1.

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 разноски.

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

ЕМИЛ АТАНАСОВ