

Наредба за застрахователния брокер и застрахователния агент

Глава първа ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Чл. 1. С наредбата се уреждат дейността на застрахователния брокер и застрахователния агент, наричани по-нататък "брокер" и "агент", и държавният надзор върху тази дейност.

Глава втора ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР

Раздел I Определение и дейност

Чл. 2. Брокерът е търговец, който по занятие осъществява посредничество за сключване и изпълнение на застрахователни договори по възлагане от застрахован, а по презастрахователни договори - от застраховател.

Чл. 3.

(1) Възлагането по чл. 2 се извършва с писмен договор и може да включва:

1. анализиране на застрахователния интерес на възложителя и предявяване на застраховател за определяне размера на застрахователната премия, покритите рискове, правата и задълженията по застрахователния, съответно презастрахователния, договор;
2. предоставяне на събраната по т. 1 информация за приемане от възложителя;
3. сключване на застрахователния договор по приетите от възложителя условия, събиране и плащане на застрахователната премия;
4. участие в установяването на причините и размера на щетата при настъпване на застрахователно събитие, подготовка на документите за получаване на застрахователното обезщетение.

(2) За промяна и прекратяване на застрахователен, съответно презастрахователен, договор преди изтичането на срока им, както и за получаване на застрахователно обезщетение брокерът трябва да бъде изрично упълномощен.

(3) Възлагането може да бъде и за сключване на застрахователен договор, по който се предвижда изплащането на застрахователно обезщетение или друга парична сума в полза на трето лице.

(4) Брокерът може да си служи с общи условия за приемане на възлагането.

Чл. 4. При осъществяване на дейността си брокерът е длъжен:

1. добросъвестно да изпълни задълженията си по договора за възлагане;
2. да не използва получената информация във вреда на възложителя;
3. при приемане на застрахователна, съответно презастрахователна, премия и при получаване на застрахователно, съответно презастрахователно, обезщетение да ги предаде незабавно на лицето, за което са предназначени.

Чл. 5. Договорът между възложителя и брокера се прекратява при условията, предвидени в закона или в договора, както и при отнемане на разрешението за извършване на дейност като застрахователен брокер.

Чл. 6.

(1) Брокерът води дневник за сключените в резултат на своята дейност застрахователни, съответно презастрахователни, договори.

(2) (Изм., ДВ, бр. 17 от 2001 г., бр. 9 от 2002 г.) Дневникът по ал. 1 е пронумерован, прошнурован и заверен от Агенцията за застрахователен надзор.

(3) Вписването на договорите в дневника се извършва ежедневно по датата и реда на сключването им и съдържа:

1. при договор за застраховка - фирмата, седалището и адреса на управление на застрахователя; данни за застрахованото лице - името, адреса и ЕГН - за физическо лице; фирмата, седалището, адреса на управление и БУЛСТАТ - за юридическо лице; вида и предмета на застраховката, срока на действие на застрахователния договор; номера на застрахователната полица; застрахователната сума; застрахователната премия; дължимото и реално платеното брокерско възнаграждение;
 2. при презастрахователен договор - наименованието и адреса на презастрахователите и процента на участието им; фирмата, седалището и адреса на управление на застрахователя; вида и предмета на презастраховката; срока на действие на презастрахователния договор; номера и датата на писмото за покритие; презастрахователната сума; презастрахователната премия; дължимото и реално платеното брокерско възнаграждение.
- (4) Страните по застрахователния, съответно по презастрахователния, договор имат право по всяко време да искат извлечение от вписаните в дневника обстоятелства относно сключения договор.

Раздел II

Издаване и отнемане на разрешение за извършване на дейност като застрахователен брокер

Чл. 7. (Изм., ДВ, бр. 17 от 2001 г., бр. 9 от 2002 г.) За извършване на дейност като брокер на територията на Република България е необходимо писмено разрешение от Агенцията за застрахователен надзор.

Чл. 8.

(1) (Изм., ДВ, бр. 17 от 2001 г., бр. 9 от 2002 г.) Лице, което иска да му бъде издадено разрешение за извършване на дейност като застрахователен брокер, подава писмено заявление до Агенцията за застрахователен надзор, което съдържа:

1. наименованието, седалището, адреса за кореспонденция, БУЛСТАТ и данъчния номер на заявителя;
2. предмета на искането.

(2) Към заявлението се прилагат следните документи:

1. удостоверение за актуална съдебна регистрация, а за новоучредяващи се търговци - решение за учредяване и за избор на ръководни органи;
2. дружествен договор, устав или учредителен акт;
3. за лицата, които нямат предмет на дейност застрахователно посредничество - решение на компетентния орган за промяна на предмета на дейност;
4. списък на лицата, които управляват и представляват заявителя, съдържащ името, местожителството, адреса и ЕГН; когато член на органа, представляващ и управляващ заявителя, е юридическо лице, тези данни се представят за физическите лица, които са упълномощени да го представляват;
5. нотариално заверени копия на документи, удостоверяващи наличието на висше образование, квалификация и професионален опит в застраховането; свидетелство за съдимост и нотариално заверена декларация относно обстоятелствата по чл. 43а, ал. 1, т. 4 и 5 от Закона за застраховането за лицата, управляващи и представляващи заявителя;
6. списък с адресите на офисите, в които застрахователният брокер ще осъществява дейността си;
7. общи условия за приемане на възлагането, ако се предвиждат такива;
8. списък на лицата, наети по трудов договор и ангажирани с извършването на дейността му като застрахователен брокер;
9. (изм., ДВ, бр. 17 от 2001 г., бр. 9 от 2002 г.) документ за платена такса по Тарифата за таксите, събирани от Агенцията за застрахователен надзор.

(3) (Изм., ДВ, бр. 17 от 2001 г., бр. 9 от 2002 г.) Когато заявлението отговаря на изискванията на закона и на наредбата, Агенцията за застрахователен надзор образува досие на приетите документи и в двумесечен срок се произнася по направеното искане за издаване на разрешение.

(4) (Изм., ДВ, бр. 17 от 2001 г., бр. 9 от 2002 г.) За вписване в регистъра, воден от Агенцията за застрахователен надзор, застрахователният брокер е длъжен в едномесечен срок от получаване на разрешението да представи нотариално заверен препис от полица за сключена застраховка за професионална отговорност по чл. 43е от Закона за застраховането и документ за платена такса за вписване по Тарифата за таксите, събирани от Агенцията за застрахователен надзор.

(5) (Изм., ДВ, бр. 17 от 2001 г., бр. 9 от 2002 г.) Получилият разрешение брокер е длъжен в 15-дневен срок да уведомява писмено Агенцията за застрахователен надзор за всяко обстоятелство, свързано с изменение и допълнение на документите, послужили като основание за издаване на разрешението.

Глава трета ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН АГЕНТ

Чл. 9.

(1) Застрахователният агент е физическо лице, натоварено и упълномощено от застраховател да извършва срещу възнаграждение посочените в пълномощното действия от името и с последици за застрахователя.

(2) Преупълномощаване по ал. 1 не се допуска.

(3) Застрахователят снабдява всеки агент със знак и с документ, който го легитимира като такъв. Легитимационният документ на агента трябва да съдържа:

1. фирмата на застрахователя;
2. номера и датата на разрешението за извършване на застрахователна дейност;
3. номера на легитимационния документ;
4. името, ЕГН и снимка на агента, а за едноличния търговец - фирмата, адреса на управление и БУЛСТАТ;
5. видовете застраховки, за които е упълномощен;
6. срока на валидност;
7. подпис и печат на застрахователя.

Чл. 10. При осъществяване на дейността си агентът е длъжен:

1. да спазва принципа на доброволността в застраховането;
2. да разяснява добросъвестно правата и задълженията на застрахованите по застрахователния договор с оглед защитата на техните интереси;
3. да пази търговската тайна на застрахователя и неговия търговски престиж;
4. да се легитимира при сключване на застрахователни договори;
5. да вписва номера на легитимационния документ в застрахователните договори, които сключва.

Глава четвърта ДЪРЖАВЕН НАДЗОР ВЪРХУ ДЕЙНОСТТА НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНИЯ БРОКЕР И ЗАСТРАХОВАТЕЛНИЯ АГЕНТ

Чл. 11. (Изм., ДВ, бр. 17 от 2001 г., бр. 9 от 2002 г.) Агенцията за застрахователен надзор упражнява контрол за законосъобразност върху дейността на брокера и агента.

Чл. 12.

(1) (Изм., ДВ, бр. 17 от 2001 г., бр. 9 от 2002 г.) Агенцията за застрахователен надзор проверява списъка на застрахователните агенти по чл. 44а, ал. 4 от Закона за застраховането и предписва на застрахователя отстраняване на нарушения, ако такива са констатирани.

(2) (Изм., ДВ, бр. 17 от 2001 г., бр. 9 от 2002 г.) Представеният в Агенцията за застрахователен надзор списък на агентите трябва да съдържа: името, ЕГН, паспортните данни, адреса, номера на легитимационния документ, а за едноличен търговец и фирма - адреса на управление и БУЛСТАТ.

(3) Застрахователят образува досие на всички документи, уреждащи отношенията му със застрахователния агент, както и на документите, доказващи спазването на изискванията на чл. 44а, ал. 1, 2 и 3 от Закона за застраховането.

ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§ 1. Наредбата се приема на основание чл.47 от Закона за застраховането.

§ 2. (Изм., ДВ, бр. 17 от 2001 г., бр. 9 от 2002 г.) Директорът на Агенцията за застрахователен надзор дава указания по прилагането на наредбата.