

## ЗАКОН

### за изменение и допълнение на Кодекса за застраховането

(обн., ДВ, бр. 102 от 2015 г.; изм. и доп., бр. 62, 95 и 103 от 2016 г., бр. 8, 62, 63, 85, 92, 95 и 103 от 2017 г. и бр. 7, 15, 24, 27 и 72 от 2018 г.)

§ 1. В чл. 1, ал. 1 т. 2 се изменя така:

„2. дейността по разпространение на застрахователни и презастрахователни продукти, включително дейността по застрахователно и презастрахователно посредничество;“.

§ 2. В чл. 2, ал. 2 след думите „да се ползва от услугите“ се добавя „по разпространение на застрахователни продукти“.

§ 3. В чл. 4 се правят следните изменения и допълнения:

1. Думите „покрисрок, ти“ се заменят с „покрити“.

2. Създава се изречение второ:

„Презастраховане е и осигуряването на покритие от презастрахователи за институция, която попада в обхвата на Директива (ЕС) 2016/2341 на Европейския парламент и на Съвета от 14 декември 2016 г. относно дейностите и надзора на институциите за професионално пенсионно осигуряване (ИППО) (ОВ, L 354 от 2016 г.).

§ 4. Член 5 се изменя така:

„Застрахователно и презастрахователно посредничество

Чл. 5. (1) Застрахователно посредничество е дейността по разпространение на застрахователни продукти, която се извършва срещу възнаграждение от лице, различно от застраховател или негов служител.

(2) Презастрахователно посредничество е дейността по разпространение на презастрахователни продукти, която се извършва срещу възнаграждение от лице, различно от застраховател, презастраховател или техни служители.

(3) Възнаграждението по ал. 1 и 2 може да е комисиона, такса или друго плащане, включително икономически ползи от всякакъв вид или всяко друго финансово или нефинансово предимство или стимул, предложени или дадени във връзка с дейност по разпространение на застрахователни продукти.“

§ 5. В глава втора, в заглавието на раздел IV думите „Застрахователни посредници“ се заменят с „Лица, разпространяващи застрахователни или презастрахователни продукти“.

§ 6. Член 23 се изменя така:

„Лица, разпространяващи застрахователни или презастрахователни продукти

Чл. 23. (1) Дейност по разпространение на застрахователни продукти на територията на Република България могат да извършват само следните лица:

1. застрахователи;
2. застрахователни посредници, вписани в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 12 от Закона за Комисията за финансов надзор;
3. посредници, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност, вписани в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 12 от Закона за Комисията за финансов надзор;
4. посредници, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност, които не подлежат на вписване в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 12 от Закона за Комисията за финансов надзор;
5. застрахователни посредници и посредници, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност, които извършват дейност при условията на правото на установяване или на свободата на предоставяне на услуги.

(2) Дейност по разпространение на презастрахователни продукти на територията на Република България могат да извършват само следните лица:

1. застрахователи и презастрахователи;
2. застрахователни брокери, вписани в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 12 от Закона за Комисията за финансов надзор;

3. застрахователни и презастрахователни посредници, които извършват дейност при условията на правото на установяване или на свободата на предоставяне на услуги.“

§ 7. В чл. 26, ал. 1 се създава изречение четвърто:

„Не се счита за друга търговска дейност предоставянето на услуги между застрахователи и/или презастрахователи, които са част от група, когато услугите са пряко свързани с осъществяването на застрахователна и/или презастрахователна дейност.“

§ 8. В чл. 67 т. 3 се изменя така:

„3. наличието на пречки за започване или извършване на дейност в трета държава от застраховател, презастраховател, застрахователен посредник или посредник, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, със седалище в Република България.“

§ 9. В чл. 77, ал. 1 се правят следните изменения и допълнения:

1. В т. 2 думите „31 март“ се заменят с „30 юни“.

2. В т. 3:

а) създава се нова буква „м“:

„м) наличието на знания и умения на служителите, извършващи дейност по разпространение на застрахователни или презастрахователни продукти, както и на съответните лица в управленската структура на застрахователя, съответно на презастрахователя, които отговарят за дейността по разпространение на застрахователни, съответно презастрахователни, продукти, в т. ч. политики за постоянно професионално обучение и развитие;“

б) създават се букви „н“, „о“, „п“ и „р“:

„н) наличието на добра репутация на служителите, извършващи дейност по разпространение на застрахователни или презастрахователни продукти, както и на съответните лица в управленската структура на застрахователя, съответно на презастрахователя, които отговарят за дейността по разпространение на застрахователни, съответно презастрахователни, продукти;

о) създаването на застрахователни продукти, които включват процедура за одобряване на всеки застрахователен продукт или на съществени промени на съществуващ застрахователен продукт, преди

продуктът да бъде предлаган или разпространяван на ползватели на застрахователни услуги;

п) разпространението на застрахователни продукти;

р) за непрекъсваемост на дейността и работа в извънредни ситуации;”

в) досегашната буква „м“ става буква „с“.

**§ 10.** В чл. 80, ал. 4 изречение първо се изменя така:

„След вписването в търговския регистър и в Регистъра на юридическите лица с нестопанска цел, воден от Агенцията по вписванията, изпълнителният директор, съответно председателят на кооперацията, или друго лице, което е оправомощено да управлява и представлява застрахователя или презастрахователя, не трябва да заема друга платена длъжност по трудово правоотношение, освен ако е преподавател във висше училище.“

**§ 11.** В чл. 81, ал. 3, изречение второ накрая се поставя запетая и се добавя „освен ако други членове на съответния съвет са независими членове и са изпълнени изискванията за броя на независимите членове, за което застрахователят уведомява комисията и предоставя съответните доказателства“.

**§ 12.** В чл. 108, ал. 6 след думите „ползвател на застрахователни услуги“ се добавя „относно размера на определеното обезщетение“.

**§ 13.** В чл. 146 се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 6 се създава изречение второ:

„Тази организация трябва да е пропорционална на извършваната дейност, на разпространяваните застрахователни продукти и на вида на разпространителя на застрахователни услуги.“

2. Алинея 8 се изменя така:

„(8) Когато организацията по ал. 6 не е в състояние да гарантира с достатъчна степен на сигурност, че ще се избегне рискът от увреждане на интереса на ползвателя на застрахователни услуги, застрахователят е длъжен ясно да разкрие пред ползвателя характера и източниците на конфликт на интереси достатъчно време преди сключването на застрахователния договор. Във връзка с разпространението на инвестиционни застрахователни продукти разкриването на информация по изречение първо се извършва на траен носител и съдържа достатъчно подробности, като се отчитат

характеристиките на ползвателя на застрахователни услуги, така че да му се даде възможност да вземе информирано решение относно дейностите по разпространение на застрахователни продукти, по отношение на които възниква конфликтът на интереси. В тези случаи чл. 330, ал. 1 не се прилага.“

**§ 14.** В чл. 149 се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 2 накрая се поставя запетая и се добавя „както и за посредниците, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност, и за техните служители“.

2. В ал. 3, изречение второ накрая се поставя запетая и се добавя „както и за посредниците, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност“.

3. В ал. 4 изречение първо се изменя така:

„Застрахователните посредници, посредниците, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност, както и лицата, с които застрахователят, съответно презастрахователят, има споразумение по чл. 110, подписват декларация по ал. 3 при сключването на договора, с който се уреждат отношенията им със застрахователя, съответно с презастрахователя.“

**§ 15.** Член 286 се изменя така:

„Разпространение на застрахователни и презастрахователни продукти

Чл. 286. (1) Разпоредбите на тази част от кодекса наред с приложимото по част втора за застрахователите и презастрахователите се прилагат за дейността по разпространение на застрахователни и презастрахователни продукти на територията на Република България, извършвана от лицата по чл. 23, ал. 1, т.1-3 и 5 и ал. 2.

(2) Разпространението на застрахователни продукти включва дейностите по предоставянето на съвети, предлагането или извършването на друга подготвителна работа за сключване на застрахователни договори, по оказване на съдействие за сключване на застрахователни договори или по оказване на съдействие при упражняване на правата и изпълнение на задълженията по застрахователни договори, в частност при предявяването на застрахователни претенции, включително предоставянето на информация за един или повече застрахователни продукти в съответствие с критерии, избрани от ползвателите на застрахователни услуги чрез интернет сайт или други средства, и съставянето на класация на застрахователни продукти,

включително сравнение на цените и продуктите, или предлагането на отстъпка от цената на застрахователния продукт, когато ползвателят може пряко или непряко да сключи застрахователен договор посредством интернет сайт или други средства.

(3) Разпространението на презастрахователни продукти включва дейностите по предоставяне на съвети, предлагане или извършване на друга подготвителна работа за сключване на презастрахователни договори или по сключване на презастрахователни договори, или по оказване на съдействие при упражняването на правата и изпълнението на задълженията по презастрахователни договори, както и при предявяването на претенции, включително когато тези дейности се извършват от презастраховател без намесата на презастрахователен посредник.

(4) Не представлява разпространение на застрахователни или презастрахователни продукти:

1. инцидентното предоставяне на информация при извършването на друга професионална дейност, извършвана по занятие, ако:

а) предоставящото информацията лице не предприема допълнителни действия по оказване на съдействие за сключването или изпълнението на застрахователен договор;

б) целта на дейността по буква "а" не е оказване на съдействие на ползвателя на застрахователни услуги при сключването или изпълнението на презастрахователен договор;

2. извършването по занятие на дейност по уреждане на застрахователни претенции от името на застраховател или презастраховател, както и определяне размера на причинените вреди и изготвянето на експертни оценки във връзка със застрахователни претенции;

3. предоставянето на застрахователни или презастрахователни посредници или на застрахователи или презастрахователи само на данни и информация за потенциални застраховащи се, ако лицето не предприема допълнителни действия, за да окаже съдействие за сключването на застрахователен или презастрахователен договор;

4. предоставянето само на информация за застрахователни или презастрахователни продукти, за застрахователен или презастрахователен посредник, за застраховател или презастраховател на потенциални застраховащи се, включително публикуване на ценови оферти на един или различни застрахователи на страница в интернет, ако лицето не предприема

допълнителни действия, за да окаже съдействие за сключването на застрахователен или презастрахователен договор.

(5) Застрахователен, съответно презастрахователен, продукт е съвкупност от условия, образуващи съдържанието на застрахователен, съответно презастрахователен, договор и предназначени за пазара.

(6) Разпоредбите на тази част от кодекса не се прилагат за застрахователи, съответно презастрахователи, както и за посредници, осъществяващи дейности по разпространението на застрахователни и презастрахователни продукти, относно рискове, разположени в трети държави, както и за дейности по разпространението на застрахователни и презастрахователни продукти, извършвани в трети държави."

**§ 16.** Член 287 се изменя така:

„Разпространител на застрахователни продукти

Чл. 287. Разпространител на застрахователни продукти е всеки застраховател, застрахователен посредник и посредник, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност."

**§ 17.** В чл. 288 ал. 1 и 2 се изменят така:

„(1) При разпространението на застрахователни продукти застрахователите, застрахователните посредници и посредниците, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност, са длъжни да действат честно, справедливо и професионално съгласно най-добрия интерес на ползвателите на застрахователни услуги.

(2) При разпространението на застрахователни продукти застрахователят трябва да се легитимира като застраховател, съответно застрахователният посредник или посредникът, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, трябва да се легитимира като посредник от съответния вид. Задължението по изречение първо се прилага и по отношение на фирмени или рекламни табели, надписи и материали."

**§ 18.** Създава се чл. 288а:

„Общи принципи за възнагражденията на разпространителите на застрахователни продукти

Чл. 288а. (1) Разпространителите на застрахователни продукти създават подходящи политики за възнагражденията на своите служители, които политики не пречат на способността им да действат изцяло в интерес на ползвателите на застрахователни услуги и да отправят подходяща препоръка или да предоставят информация по безпристрастен, ясен и

неподвеждащ начин. Политиката на застрахователя по изречение първо се отнася и за възнагражденията, които застрахователят изплаща на представителите, действащи от негово име. Не се допускат възнаграждения, основаващи се на продажбени цели, да създават стимул за препоръчването на определен продукт на ползвател на застрахователни услуги в случаите, когато това би довело до нарушаване на интересите на ползвателите на застрахователните услуги.

(2) Разпространителите на застрахователни продукти не могат да получават възнаграждение, не възнаграждават и не оценяват резултатите от работата на своите служители по начин, който противоречи на задължението им да действат изцяло в интерес на своите клиенти. Разпространителите на застрахователни продукти не могат да създават организации посредством възнаграждение, продажбени цели или по друг начин, които да стимулират разпространителите или техните служители да препоръчат даден застрахователен продукт на ползвател на застрахователни услуги, когато разпространителите на застрахователни продукти биха могли да предложат друг застрахователен продукт, който да отговаря по-добре на потребностите на ползвателя.“

**§ 19.** В чл. 289 ал. 1 се изменя така:

„(1) Комисията публикува и актуализира на страницата си в интернет информация за разпоредбите на българското законодателство, установени в защита на обществения интерес, при спазването на които трябва да се извършва разпространението на застрахователните продукти и изпълнението на задълженията по застрахователните договори в Република България, включително дали са предвидени по-строги изисквания от тези съгласно правото на Европейския съюз.“

**§ 20.** В чл. 290 ал. 3 се изменя така:

„(3) Когато застрахователен агент или посредник, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, е получил жалба от ползвател на застрахователни услуги, той е длъжен да я препрати на застрахователя, от името на който извършва посредничество, в тридневен срок от получаването ѝ.“

**§ 21.** В глава двадесет и седма се създава чл. 290а:

„Мониторинг на пазара

Чл. 290а. Комисията за финансов надзор и заместник-председателят извършват наблюдение на пазара на застрахователни продукти, включително на пазара на допълнителни застрахователни продукти, които се пускат на



пазара, разпространяват или продават във или от Република България. Допълнителни застрахователни продукти по смисъла на изречение първо са застрахователните продукти, разпространявани чрез посредници, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност.“

**§ 22.** Член 291 се изменя така:

„Изисквания за управление и контрол на застрахователните продукти

Чл. 291. (1) Всеки застраховател е длъжен да създаде, поддържа, прилага и преразглежда процедура за разработването и одобряването на всеки застрахователен продукт или на съществени промени на съществуващ застрахователен продукт, преди той да бъде разпространяван или предложен на ползватели на застрахователни услуги. Процесът за разработване и одобряване на продукт трябва да е пропорционален и подходящ съобразно естеството на застрахователния продукт.

(2) В процеса за одобряване на застрахователни продукти застрахователят е длъжен да определи целеви пазар за всеки продукт и да оцени всички относими рискове за подобен определен целеви пазар, както и да гарантира, че планираната стратегия за разпространение съответства на определения целеви пазар, както и че застрахователният продукт се разпространява на определения целеви пазар.

(3) Застрахователят е длъжен периодично да преразглежда застрахователните продукти, които предлага или разпространява, като взема предвид всяко събитие, което може съществено да се отрази на потенциалния риск спрямо конкретния целеви пазар, за да оцени най-малкото дали продуктът все още съответства на потребностите на определения целеви пазар и дали планираната стратегия за разпространение все още е подходяща.

(4) Застрахователят, който разработва застрахователен продукт, е длъжен да предостави на застрахователните посредници и на посредниците, които предоставят застрахователни продукти като допълнителна дейност, цялата необходима информация относно застрахователния продукт и процедурата за одобряване на продукта, включително определения целеви пазар.

(5) Алинеи 1-4 не се прилагат за застрахователни продукти, представляващи застраховане на големи рискове.

(6) Когато застраховател предлага застрахователни продукти, които не са създадени от него, застрахователят трябва да разполага с подходящи механизми за получаване на цялата необходима информация относно застрахователния продукт и процедурата за одобряване на продукта, включително определения целеви пазар, както и за разбиране на характеристиките и на определения целеви пазар на всеки застрахователен продукт. Застрахователят е длъжен да спазва ал. 2-4 и за продуктите, които не са създадени от него и които той разпространява.”

**§ 23.** Член 292 се изменя така:

„Изисквания за квалификация и добра репутация на служители, които предлагат застрахователни и презастрахователни продукти

Чл. 292. (1) Всеки застраховател и презастраховател е длъжен да гарантира, че неговите служители, непосредствено заети с дейностите по разпространение на застрахователни или презастрахователни продукти, както и съответните лица в управленската структура на застрахователя, които ръководят дейностите по разпространение на застрахователни или презастрахователни продукти, притежават съответните знания и умения, за да изпълняват задачите и задълженията си адекватно. Съответните знания и умения са тези, установени в приложение № 3. Застрахователят, съответно презастрахователят, осигурява професионално обучение за всяко лице, което постъпва на работа в застрахователя, съответно в презастрахователя, на длъжност, която предвижда непосредствена заетост с дейностите по разпространение на застрахователни, съответно презастрахователни, продукти, което гарантира придобиването на знанията и уменията съгласно приложение № 3.

(2) Застрахователят и презастрахователят осигуряват провеждането на не по-малко от 15 часа професионално обучение ежегодно за всеки от служителите, непосредствено заети с дейностите по разпространение на застрахователни или презастрахователни продукти, в т. ч. членовете на управителния му орган, които ръководят дейностите по разпространение на застрахователни или презастрахователни продукти, в зависимост от характера на предлаганите продукти, длъжността и задълженията на лицето, и характера на дейността на застрахователя.

(3) Всеки застраховател и презастраховател надлежно документира продължаващото професионално обучение или развитие, завършено от лицата в рамките на календарната година. Доказателства за спазването на изискванията по изречение първо се представят на комисията при поискване.

(4) Всеки служител на застраховател и на презастраховател, който е зает непосредствено с разпространяването на застрахователни, съответно презастрахователни, продукти, трябва да отговаря на изискванията за добра репутация, въведени в политиката по чл. 77, ал. 1, т. 3, буква "н", както и:

1. да не е осъждан на лишаване от свобода за умишлено престъпление от общ характер, освен ако е реабилитиран;

2. да не е лишаван от право да заема материалноотговорна длъжност;

3. да 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 прекратено поради несъстоятелност дружество, ако са останали неудовлетворени кредитори;

4. да не е обявяван в несъстоятелност, ако са останали неудовлетворени кредитори, и да не се намира в производство по несъстоятелност."

**§ 24.** Член 293 се изменя така:

„Управление и контрол на изискванията за квалификация и добра репутация на служители, които предлагат застрахователни продукти

Чл. 293. (1) Застрахователят, съответно презастрахователят, е длъжен да осъществява текущ контрол за постоянното спазване на изискванията за квалификация и добра репутация на служителите, както и на съответните лица в управленската структура на застрахователя, съответно на презастрахователя, които отговарят за дейността по разпространение на застрахователни, съответно на презастрахователни, продукти.

(2) Застрахователят, съответно презастрахователят, определя функция в рамките на системата на управление, която да прилага правилата и процедурите по ал. 1. Прилагат се чл. 79, ал. 1, ал. 3, изречение второ, ал. 4 и 5, чл. 80, ал. 1, т. 3-9 и ал. 7, 8 и 9."

**§ 25.** В част трета заглавието на дял втори се изменя така:

„ПОСРЕДНИЦИ В ЗАСТРАХОВАНЕТО И ПРЕЗАСТРАХОВАНЕТО“

**§ 26.** Членове 294-298 се изменят така:

„Общи положения

Чл. 294. (1) Застрахователен посредник е всяко физическо или юридическо лице, което не е застраховател или презастраховател, или техен

служител, нито посредник, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, и което лице срещу възнаграждение извършва дейност по разпространение на застрахователни продукти. Застрахователният посредник е:

1. застрахователен брокер или застрахователен агент, регистриран при условията и по реда на този кодекс;

2. застрахователен посредник от друга държава членка, който извършва дейност на територията на Република България при условията на правото на установяване или на свободата на предоставяне на услуги.

(2) Посредник, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, е всяко физическо или юридическо лице, различно от кредитна институция или инвестиционен посредник по смисъла на чл. 4, параграф 1, т. 1 и 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 (ОВ, L 176 от 2013 г.) и което срещу възнаграждение започва или извършва дейност по разпространение на застрахователни продукти на територията на Република България като допълнителна дейност, ако едновременно са налице следните условия:

1. основната професионална дейност на физическото или юридическото лице не е разпространение на застрахователни продукти;

2. физическото или юридическото лице единствено разпространява определени застрахователни продукти в допълнение към стока или услуга;

3. застрахователните продукти, които разпространява, не покриват животозастрахователни рискове или рискове, свързани с отговорности, освен ако това покритие е допълнително към стоката или услугата, които посредникът предлага като основна дейност по занятие.

(3) Посредник, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, може да е:

1. физическо или юридическо лице с постоянно пребиваване, съответно със седалище в Република България, което подлежи на регистрация по реда на този кодекс;

2. физическо или юридическо лице с постоянно пребиваване, съответно със седалище в Република България по ал. 2, което извършва дейност без регистрация по реда на чл. 295, ал. 1;

3. посредник, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, от друга държава членка, който извършва дейност на територията на Република България при условията на правото на установяване или на свободата на предоставяне на услуги.

(4) Презастрахователен посредник е всяко физическо или юридическо лице, което не е застраховател или презастраховател, или негов служител и което срещу възнаграждение започва или извършва дейност по разпространение на презастрахователни продукти. Презастрахователният посредник може да е:

1. застрахователен брокер, регистриран при условията и по реда на този кодекс;

2. застрахователен или презастрахователен посредник от друга държава членка, който извършва дейност на територията на Република България при условията на правото на установяване или на свободата на предоставяне на услуги.

(5) Застрахователните и презастрахователните посредници могат да извършват и друга търговска дейност, доколкото в този кодекс или в друг закон не е предвидено друго.

(6) Когато застрахователен посредник или посредник, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, сключва застрахователен договор от името на застраховател и получава от ползвателя на застрахователна услуга застрахователна премия или вноски, се смята, че премията или вноската е получена от застрахователя. Когато посредник по изречение първо получи от застраховател плащане по застрахователен договор, предназначено за ползвател на застрахователни услуги, то не се смята за платено на ползвателя на застрахователни услуги до момента, в който той действително го получи.

#### Изключения

Чл. 295. (1) Доколкото друго не е предвидено, част трета на този кодекс не се прилага за посредниците, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност, ако са изпълнени едновременно следните условия:

1. застраховката е допълнителна към стока или услуга, доставена от даден доставчик, когато тази застраховка покрива риск от повреда, погиване или увреждане на стоката, или от неизползване на услугата, предоставена от доставчика, или риск от увреждане или погиване на багаж и други рискове, свързани с пътуване, резервирано посредством доставчика;

2. размерът на премията за застрахователния продукт не превишава левовата равностойност на 600 евро, изчислени на пропорционална годишна основа, или в отклонение от това, ако застраховката е допълнителна към услуга, посочена в т. 1, и тази услуга се предоставя в продължение на три месеца или по-малко, размерът на премията, изплатена на човек, не превишава левовата равностойност на 200 евро.

(2) Когато извършва дейност по разпространение на застрахователни продукти чрез лице по ал. 1, застрахователят е длъжен да осигури, че това лице:

1. предоставя на ползвателя на застрахователни услуги информация за:

- а) идентификационните данни на застрахователя и неговия адрес;
- б) процедурите за подаване на жалби срещу застрахователя;

2. прилага целесъобразни и пропорционални механизми:

- а) с оглед на спазването на чл. 288, 288а и 333;
- б) преди предлагането на застрахователен договор на ползвателя на застрахователни услуги взема предвид неговите изисквания и потребности;

3. достатъчно време преди сключването на застрахователния договор и доколкото е приложимо към дадената застраховка, с оглед на нейния клас, предоставя на ползвателя на застрахователни услуги информационния документ за застрахователния продукт по чл. 325а, ал. 7.

(3) Застрахователят води списък на посредниците по ал. 1, с които е сключил договор.

Вписване в регистъра на комисията

Чл. 296. (1) Застрахователните брокери, застрахователните агенти и подлежащите на регистрация посредници, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност, със седалище, съответно с постоянно пребиваване, в Република България се вписват в регистъра на комисията по чл. 30, ал. 1, т. 12 от Закона за Комисията за финансов надзор при условията и по реда на кодекса. В регистъра се вписват и държавите членки, в които посредникът извършва дейност съгласно правото на установяване или свободата на предоставяне на услуги.

(2) Застрахователният агент и подлежащият на регистрация посредник, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, се регистрират по искане на застрахователите, за които извършват разпространение на застрахователни продукти, освен в случаите по чл. 319, ал. 2, изречение второ. Застрахователният брокер се регистрира по негово искане.

(3) По отношение на посредниците - юридически лица, в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 12 от Закона за Комисията за финансов надзор се вписват всички членове на управителните им органи. Застрахователен посредник, съответно посредник, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, който подлежи на регистрация, който е търговец, поддържа актуален списък на всички свои служители, които се занимават непосредствено с разпространение на застрахователни продукти, заедно с доказателствата за спазване на изискванията за квалификация и добра репутация и ги представя на комисията при поискване.

(4) Не се допуска извършването на застрахователно посредничество на територията на Република България без регистрация по ал. 1 от лица, които не са регистрирани като застрахователни посредници или като посредници, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност, освен в случаите по чл. 295, ал. 1, както и в случаите на извършване на дейност при условията на правото на установяване или на свободата на предоставяне на услуги. Когато застраховател, съответно презастраховател, със седалище в Република България използва услугите по презастрахователно посредничество на търговец със седалище в Република България, застрахователят, съответно презастрахователят, може да използва само презастрахователни посредници, регистрирани по реда на този кодекс.

(5) Не се разрешава регистрация на едно и също лице едновременно като:

1. застрахователен агент и застрахователен брокер;
2. застрахователен агент и посредник, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност;
3. застрахователен брокер и посредник, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност.

(6) Когато използват услугите на застрахователни посредници или на посредници, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност, застрахователите и презастрахователите са длъжни да използват услуги за разпространение на застрахователни продукти само на посредници,

които са регистрирани, или на такива, които отговарят на изискванията на чл. 295, ал. 1, в т. ч. на посредници, които извършват дейност при условията на правото на установяване или на свободата на предоставяне на услуги.

(7) Комисията създава и поддържа система за регистрация по интернет на застрахователни посредници и посредници, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност, която осигурява попълване на формуляр за регистрация по леснодостъпен начин в интернет.

(8) Редът за регистрация по ал. 7 се определя с наредба на комисията.

#### Условия за регистрация

Чл. 297. (1) Като застрахователен посредник или посредник, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, или презастрахователен посредник се регистрира само лице, което отговаря на изискванията, установени в глава тридесета, глава тридесет и първа или глава тридесет и първа „а“.

(2) Застрахователните посредници, посредниците, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност, и презастрахователните посредници са длъжни по всяко време да отговарят на изискванията на кодекса и заместник-председателят осъществява надзор за това. Когато застрахователен, съответно презастрахователен, посредник или подлежащ на регистрация посредник, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, повече не отговаря на изискванията на този кодекс, комисията го заличава от регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 12 от Закона за Комисията за финансов надзор и уведомява компетентните органи на приемащите държави членки, когато застрахователният посредник извършва дейност в такива държави при условията на правото на установяване или на свободата за предоставяне на услуги.

#### Фирма

Чл. 298. Лице, което не е вписано в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 12 от Закона за Комисията за финансов надзор, не може да използва в своето наименование, рекламна или друга дейност думи на български или на чужд език, означаващи или свързани с извършване на застрахователно или презастрахователно посредничество. Изречение първо не се прилага за посредниците, извършващи дейност в Република България при условията на правото на установяване или свободата на предоставяне на услуги.“



**§ 27.** В глава двадесет и девета се създава чл. 299а:

„Изисквания за управление и контрол на застрахователните продукти от застрахователните посредници

Чл. 299а. (1) Всеки застрахователен посредник, който разработва застрахователни продукти, е длъжен да създаде, поддържа, прилага и преразглежда процедура за разработването и одобряването на всеки застрахователен продукт или на съществени промени на съществуващ застрахователен продукт, преди той да бъде разпространяван или предложен на ползватели на застрахователни услуги. Процесът за разработване и одобряване на продукт трябва да е пропорционален и подходящ съобразно естеството на застрахователния продукт.

(2) В процеса за одобряване на продукти застрахователният посредник, който разработва застрахователни продукти, е длъжен да определи целеви пазар за всеки продукт и да оцени всички относими рискове за подобен определен целеви пазар, както и да гарантира, че планираната стратегия за разпространение съответства на определения целеви пазар, както и че застрахователният продукт се разпространява на определения целеви пазар.

(3) Застрахователният посредник, който разработва застрахователни продукти, е длъжен периодично да преразглежда застрахователните продукти, които предлага или разпространява, като взема предвид всяко събитие, което може съществено да се отрази на потенциалния риск спрямо конкретния целеви пазар, за да оцени най-малкото дали продуктът все още съответства на потребностите на определения целеви пазар и дали планираната стратегия за разпространение все още е подходяща.

(4) Застрахователният посредник, който разработва застрахователни продукти, е длъжен да предостави на другите разпространители на разработваните от него застрахователни продукти цялата необходима информация относно застрахователния продукт и процедурата за одобряване на продукта, включително определения целеви пазар.

(5) Алинеи 1-4 не се прилагат за застрахователни продукти, представляващи застраховане на големи рискове.

(6) Когато застрахователен посредник предоставя съвет или предлага застрахователни продукти, които не са разработени от него, той трябва да разполага с подходящи механизми за получаване на цялата

необходима информация относно застрахователния продукт и процедурата за одобряване на продукта, включително определения целеви пазар, както и за разбиране на характеристиките и определения целеви пазар на всеки застрахователен продукт.“

**§ 28.** Член 300 се изменя така:

„Надзор

Чл. 300. Заместник-председателят осъществява надзор върху дейността по разпространение на застрахователни и презастрахователни продукти от застрахователните и презастрахователните посредници, както и от посредниците, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност, на територията на Република България.“

**§ 29.** В чл. 301 се правят следните изменения и допълнения:

1. Заглавието се изменя така:

„Определение и общи изисквания към дейността“

2. Създава се нова ал. 5:

„(5) Застрахователният брокер предоставя съвет, изготвен въз основа на справедлив и личен анализ по чл. 325а, ал. 5, когато това е възложено от ползвател на застрахователни услуги. Застрахователният брокер при установяване на отношения с ползвател на застрахователни услуги е длъжен да го уведоми за правото му да възложи на брокера изготвянето на съвет въз основа на справедлив и личен анализ, както и при всяко подновяване на възлагането за извършване на застрахователно посредничество. Задълженията по изречение първо и второ се прилагат и за застрахователните брокери, и за другите разпространители на застрахователни услуги от други държави членки, които нямат договорно задължение да извършват разпространение на застрахователни продукти изключително за един или за повече от един застраховател, които извършват дейност в Република България при условията на правото на установяване или на свободата на предоставяне на услуги, когато тези разпространители сключват застрахователни договори с ползватели на застрахователни услуги, чието обичайно местопребиваване или установяване е в Република България.“

3. Досегашната ал. 5 става ал. 6.

**§ 30.** В чл. 303 се правят следните изменения и допълнения:

1. Алинеи 2 и 3 се изменят така:

„(2) Всяко лице по ал. 1, което с решение на компетентен орган на брокера съгласно закона и с учредителния акт на брокера е определено да отговаря за и да управлява дейността по разпространение на застрахователни продукти, застрахователният брокер - едноличен търговец, както и всяко лице на ръководна длъжност в брокера, отговорно за извършване на дейностите по разпространение на застрахователни продукти, трябва да има висше образование и да отговаря поне на едно от следните изисквания:

1. да има професионален опит в областта на застраховането и да е преминало обучение по чл. 292, ал. 1 или 2 или по чл. 304, ал. 4;

2. да е преминало успешно изпит за оценка на знанията и уменията, организиран от комисията.

(3) Когато застрахователният брокер - юридическо лице, не е определил по реда на ал. 2 едно или повече лица от управителния му орган да отговарят за и да управляват дейността по разпространение на застрахователни продукти, изискванията по ал. 2 се отнасят за всичките членове на управителния му орган. Когато член на управителен орган на застрахователния брокер е юридическо лице, изискванията по ал. 1 и 2 се отнасят съответно за физическите лица, които го представляват в тези органи.“

2. В ал. 4:

а) думите „ал. 2, т. 2“ се заменят с „ал. 2, т. 1“;

б) създава се изречение второ:

„Съответните знания и умения по ал. 2, т. 2 са тези, установени в приложение № 3.“

3. Алинеи 5 и 6 се отменят.

4. В ал. 7 думите „професионална квалификация“ се заменят с „оценка на знанията и уменията“.

**§ 31.** Член 304 се изменя така:

„Професионални изисквания и добра репутация

Чл. 304. (1) Всеки застрахователен брокер е длъжен да гарантира, че неговите служители, непосредствено заети с дейностите по разпространение на застрахователни продукти, имат най-малко средно

образование и отговарят на изискванията на чл. 303, ал. 1, и притежават съответните знания и умения, за да изпълняват задачите и задълженията си адекватно.

(2) Всеки застрахователен брокер е длъжен да осигури постоянно професионално обучение и развитие на лицата по ал. 1 и на лицата по чл. 303, ал. 2 и 3, за да продължат да изпълняват задълженията си на подходящо равнище, което съответства на изпълняваната от тях роля, включително като всяко лице завърши поне 15 часа професионално обучение или развитие през всяка година, като се отчита естеството на продаваните продукти, типът разпространител, ролята, която те изпълняват, и дейността, осъществявана в рамките на разпространителя на застрахователни или презастрахователни продукти.

(3) Всеки застрахователен брокер надлежно документира продължаващото професионално обучение или развитие, завършено от лицата за всеки 12-месечен календарен период, и резултатите от него, която отчетност се представя на комисията ежегодно в срок до 31 януари на следващата година.

(4) Застрахователният брокер е длъжен да проведе професионално обучение, което да гарантира придобиването на знанията и уменията съгласно приложение № 3, за всяко лице, което постъпва на работа в застрахователния брокер на длъжност, която предвижда непосредствена заетост с дейностите по разпространение на застрахователни продукти. Професионалното обучение завършва с изпит за придобитите знания и умения, чието успешно полагане се удостоверява с документ от организацията, която го е провела.

(5) Застрахователният брокер осъществява текущ контрол за постоянното спазване на изискванията за квалификация и добра репутация на служителите по ал. 1.“

**§ 32.** В чл. 305, ал. 1, изречение второ числата „2 240 400“ и „3 360 600“ се заменят съответно с „2 500 000“ и „3 700 000“.

**§ 33.** В чл. 307, ал. 1 се създават т. 8 - 10:

„8. данни за имената или наименованието и официален личен идентификационен номер или друг уникален елемент за установяване на самоличността на акционерите или съдружниците - физически или юридически лица, които притежават участие от или над 10 на сто в дружеството на застрахователния брокер, и размерите на съответните участия;

9. данни за имената или наименованието и официален личен идентификационен номер или друг уникален елемент за установяване на самоличността на лицата, които имат тесни връзки със застрахователния брокер;

10. информация дали участията, или тесните връзки по предходните точки, включително законовите, подзаконовите или административните разпоредби на трета държава, уреждащи дейността на едно или повече физически или юридически лица, с които застрахователният брокер има тесни връзки, или затрудненията при прилагането им, не пречат на ефективното упражняване на надзорните функции от страна на комисията или на заместник-председателя.“

**§ 34.** В чл. 310, ал. 1 се правят следните допълнения:

1. В т. 3 накрая се добавя „или от друг регистър на застрахователни посредници или финансови институции на сходни основания, в т. ч. в друга държава членка или трета държава“;

2. В т. 4 след думите „т. 11“ се добавя „или от друг регистър на застрахователни посредници или финансови институции на сходни основания, в т. ч. в друга държава членка или в трета държава“.

3. В т. 5 след думите „т. 5“ се добавя „или от друг регистър на застрахователни посредници или финансови институции на сходни основания, в т. ч. в друга държава членка или в трета държава“.

4. Създават се т. 6 и 7:

„6. не е представена информацията по чл. 307, ал. 1, т. 8-10;

7. участията или тесните връзки по чл. 307, ал. 1, т. 8 и 9, включително законовите, подзаконовите или административните разпоредби на трета държава, уреждащи дейността на едно или повече физически или юридически лица, с които застрахователният брокер има тесни връзки, или затрудненията при прилагането на тези закони, подзаконови или административни разпоредби възпрепятстват ефективното упражняване на надзорните функции на комисията или на заместник-председателя.“

**§ 35.** В чл. 311, ал. 1 се правят следните изменения и допълнения:

1. Точка 2 се изменя така:

„2. промени на вписаните обстоятелства в търговския регистър и в Регистъра на юридическите лица с нестопанска цел;“.

2. Създават се т. 3 и 4:

„3. всяка промяна в обстоятелствата по чл. 307, ал. 1, т. 8-10;

4. всяка промяна в декларираните обстоятелства от лица по чл. 303, ал. 1 или 3.“

**§ 36.** В чл. 312, ал. 1, т. 4 думите „чл. 303, 305 или 306“ се заменят с „чл. 303, 304, 305 или 306“.

**§ 37.** Член 313 се изменя така:

„Определение

Чл. 313. (1) Застрахователният агент е физическо лице или търговец, вписан в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 12 от Закона за Комисията за финансов надзор, което срещу възнаграждение по възлагане от застраховател извършва застрахователно посредничество от името и за сметка на застраховател.

(2) Застрахователният агент може да събира премии и да извършва плащания към ползвателите на застрахователни услуги, когато това му е възложено от застрахователя. В тези случаи застрахователният агент е длъжен да уведоми изрично ползвателя на застрахователни услуги, че има право да събира застрахователни премии от името и за сметка на застрахователя.

(3) Отношенията между застрахователя и застрахователния агент се уреждат с писмен договор за застрахователно агентство.”

**§ 38.** В чл. 315 се правят следните допълнения:

1. В ал. 1 се създава изречение второ:

„Това ограничение не се прилага, когато застрахователният агент работи за застрахователи, които са част от група.“

2. Създава се ал. 5:

„(5) Застрахователният агент е длъжен да уведоми ползвателя на застрахователни услуги за кои застрахователи и по кои застрахователни продукти има право да посредничи. Задължението по изречение първо се изпълнява достатъчно време преди започването на дейност по предлагане на застрахователни продукти, а в случаите на трайни взаимоотношения с ползвателя на застрахователни услуги - и при промяна на разкритите по-рано обстоятелства.“

**§ 39.** В чл. 316 се правят следните изменения и допълнения:

1. АLINEЯ 1 се изменя така:

„(1) Застрахователният агент - физическо лице, или едноличен търговец, съответно всеки член на управителен орган на застрахователен агент – юридическо лице, и всяко друго лице, оправомощено да го управлява или представлява, трябва да имат най-малко средно образование и да отговарят на изискванията на чл. 303, ал. 1. Застрахователният агент - физическо лице, или едноличен търговец, както и всяко лице, което с решение на компетентен орган на застрахователния агент - юридическо лице, съгласно закона и учредителния акт на агента е определено да отговаря за и да управлява дейността по разпространение на застрахователни продукти, както и всяко лице на ръководна длъжност в застрахователния агент, отговорно за извършване на дейностите по разпространение на застрахователни продукти, трябва да е преминало успешно обучение по чл. 317, ал. 1 или да отговаря на едно от изискванията по чл. 303, ал. 2, т. 1 или 2. Съответните знания и умения са тези, установени в приложение № 3. Член 303, ал. 3 се прилага съответно. Служителите на застрахователния агент, непосредствено заети с дейността по разпространение на застрахователни продукти, трябва да отговарят на изискванията на чл. 303, ал. 1 и чл. 317, ал. 1 и 2.“

2. В ал. 2, изречение второ числата „2 240 400“ и „3 360 600“ се заменят съответно с „2 500 000“ и „3 700 000“.

3. В ал. 8 се създава изречение второ:

„Изречение първо се прилага и в случаите, когато събирането на премии не е възложено на застрахователния агент от застрахователя.“

**§ 40.** Член 317 се изменя така:

„Обучение на застрахователните агенти

Чл. 317. (1) Застрахователите са длъжни да осигурят обучение на застрахователните агенти - физически лица, за дейността по разпространение на застрахователни продукти, която извършват от тяхно име, както и на лицата по чл. 316, ал. 1, изречение второ, на застрахователните агенти - юридически лица, и на служителите на застрахователни агенти юридически лица или еднолични търговци, непосредствено заети с дейностите по разпространение на застрахователни продукти.

(2) Застрахователят е длъжен да проведе изпит накрая на обучението по ал. 1 и да издаде удостоверение на успешно издържалите изпита застрахователни агенти и техни служители, което да удостоверява проведеното обучение и придобиването на съответните знания и умения, така, както са установени в приложение № 3, както и правото да предлагат посочените в удостоверението класове застраховки.

(3) Всеки застраховател е длъжен да осигури постоянно професионално обучение и развитие на лицата по ал. 1, което да отговаря на изискванията по чл. 292, ал. 2 и се документира и отчита съгласно чл. 292, ал. 3.“

**§ 41.** В чл. 318 се правят следните изменения и допълнения:

1. Алинея 1 се изменя така:

„(1) Преди да подаде искане за вписване на застрахователен агент в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 12 от Закона за Комисията за финансов надзор, застрахователят установява дали лицето отговаря на изискванията, установени в тази глава, и дали за него е предоставена информацията по чл. 307, ал. 1, т. 8-10. Застрахователят не може да подаде за вписване в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 12 от Закона за Комисията за финансов надзор лице, когато са налице основанията за отказ по чл. 310, ал. 1 и 2.“

2. Създава се ал. 3:

„(3) Застрахователят осъществява текущ контрол за постоянното спазване на изискванията за квалификация и добра репутация на своите застрахователни агенти и техните служители. Застрахователят осъществява текущ контрол и за спазването на задълженията по чл. 316, ал. 2, 3, 5 и 6 от своите застрахователни агенти.“

**§ 42.** В чл. 319 ал. 1 и 2 се изменят така:

„(1) Застрахователят води списък на лицата, с които има сключени договори за застрахователно агентство. Към списъка се съхраняват съответните документи по чл. 307, въз основа на които е установено спазване на изискванията по чл. 318, ал. 1.

(2) Застрахователят подава искане до комисията за вписване в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 12 от Закона за Комисията за финансов надзор на лицата, които желае да извършват застрахователно агентство за него, като подаването на искане за вписване се счита за удостоверяване, че е извършена проверка по чл. 318, ал. 1 и че съответното лице отговаря на изискванията по чл. 318, ал. 1. Застрахователният агент е длъжен



самостоятелно да подаде искане за вписване в регистъра на комисията, когато извършва посредничество за застраховател от друга държава членка, който извършва дейност в Република България при условията на свободата на предоставяне на услуги, като прилага съответните документи по чл. 307 в 14-дневен срок от подписването на договора за застрахователно агентство.“

**§ 43.** В чл. 320, ал. 1 думата „вписването“ се заменя с „регистрирането“.

**§ 44.** В чл. 321, ал. 1 се правят следните допълнения:

1. В изречение второ накрая се поставя запетая и се добавя „като искането за заличаване може да се подаде както от застрахователя, така и от агента“.

2. Създава се изречение трето:

„Когато искането за заличаване се подава от агента, то се придружава с доказателства за прекратяване на договора за застрахователно агентство.“

**§ 45.** Създава се глава тридесет и първа „а“ с членове 321а и 321б:

„Глава тридесет и първа „а“

#### ПОСРЕДНИЦИ, ПРЕДЛАГАЩИ ЗАСТРАХОВАТЕЛНИ ПРОДУКТИ КАТО ДОПЪЛНИТЕЛНА ДЕЙНОСТ

##### Определение

Чл. 321а. (1) Посредникът, предлагаш застрахователни продукти като допълнителна дейност, е физическо лице или търговец, вписан в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 12 от Закона за Комисията за финансов надзор, който срещу възнаграждение по възлагане от застраховател извършва разпространение на застрахователни продукти от името и за сметка на застраховател.

(2) Кредитна институция или инвестиционен посредник не може да се регистрира като посредник, предлагаш застрахователни продукти като допълнителна дейност.

##### Изисквания към дейността. Регистрация

Чл. 321б. (1) За посредник, предлагаш застрахователни продукти като допълнителна дейност, се прилагат изискванията по чл. 313, ал. 2 и 3, чл. 314 и чл. 315.

(2) За условията за извършване на дейност от посредника, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, се прилагат чл. 316 и 317, като приложение № 3 във връзка с минималните изисквания за професионални знания и умения не се прилага. Лицата по чл. 316, ал. 1, изречение второ, на посредника, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, както и неговите служители, непосредствено заети с дейността по разпространение на застрахователни продукти, трябва да познават условията на застрахователните продукти, които разпространяват, както и правилата за уреждане на претенции по тези продукти, а също и правилата за обработване на жалби от страна на ползватели на застрахователни услуги. Обученията по чл. 317 на посредниците, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност, се съобразяват с равнището на знания и умения съгласно изречение второ.

(3) За регистрацията на посредник, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, се прилагат чл. 318, 319, 320 и 321."

**§ 46.** Глава тридесет и втора се изменя така:

„Глава тридесет и втора

#### ПРАВО НА УСТАНОВЯВАНЕ И СВОБОДА НА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА УСЛУГИ НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНИ ПОСРЕДНИЦИ

Извършване на дейност от застрахователен брокер, застрахователен агент и посредник, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, от Република България в друга държава членка

Чл. 322. (1) Застрахователен брокер и застрахователен агент, регистрирани при условията и по реда на глава тридесета, съответно глава тридесет и първа, както и посредници, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност, регистрирани по реда на глава тридесет и първа „а“, могат да извършват дейност на територията на друга държава членка (приемаща държава) при условията на правото на установяване и на свободата на предоставяне на услуги.

(2) Когато посредник по ал. 1 за първи път възнамерява да извършва дейност на територията на приемаща държава при условията на свободата на предоставяне на услуги или при условията на правото на установяване, той предоставя на комисията следната информация:

1. името или фирмата, адреса и, когато е приложимо — ЕИК;
2. държавата членка или държавите членки, в които възнамерява да извършва дейност;

3. категорията си като посредник и в случаите на застрахователен агент и посредник, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност - фирмата на застрахователя, който представлява или с когото има договор за разпространение на застрахователни услуги;

4. съответните класове застраховки, когато посредникът не извършва посредничество по всички класове застраховки или не желае да извършва посредничество по всички класове застраховки, за които е регистриран, при упражняването на свободата на предоставяне на услуги.

(3) Когато посредник по ал. 1 за първи път възнамерява да извършва дейност на територията на приемаща държава при условията на правото на установяване, той предоставя в комисията и следната информация:

1. адреса в приемащата държава членка, на който могат да се получават документи;

2. имената на всички лица, които отговарят за управлението на клона или на постоянното присъствие.

(4) Всяко постоянно присъствие на посредник на територията на друга държава членка, което е еквивалентно на клон, се третира по същия начин като клон, освен ако постоянното присъствие на посредника не е дъщерно дружество, регистрирано в приемащата държава.

(5) В срок един месец от получаването на уведомлението за намерение за извършване на дейност на територията на приемаща държава при условията на свободата на предоставяне на услуги, предоставено заедно с информацията по ал. 2, комисията уведомява съответния компетентен орган на приемащата държава членка. Комисията незабавно уведомява писмено застрахователния брокер, застрахователния агент или застрахователния посредник, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, за уведомяването на компетентния орган на приемащата държава членка, както и че посредникът може да започне дейността си в приемащата държава членка. Заедно с това комисията уведомява посредника за начина, по който може да се запознае с правилата, установени в защита на обществен интерес, приложими на територията на приемащата държава членка, както и че посредникът трябва да спазва тези правила, за да започне и да извършва дейността си в приемащата държава членка.

(6) В срок един месец от получаването на уведомлението за намерение за извършване на дейност на територията на приемаща държава при условията на правото на установяване, предоставено заедно с

информацията по ал. 2 и 3, комисията уведомява съответния компетентен орган на приемащата държава членка и незабавно уведомява писмено застрахователния брокер, застрахователния агент или застрахователния посредник, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, за уведомяването на компетентния орган на приемащата държава членка.

(7) Комисията уведомява посредника по ал. 6 и за информацията относно правилата, установени в защита на обществения интерес, приложими на територията на приемащата държава членка, получена от компетентния орган в тази държава, и го уведомява, че посредникът трябва да спази тези правила, за да започне и да извършва дейността си в приемащата държава членка. Когато в срок един месец от получаването на уведомлението компетентният орган не е изпратил информацията по изречение първо, посредникът по ал. 1 може да открие клона и да започне дейността си.

(8) Комисията може да откаже в срока по ал. 6 да предостави информацията по ал. 2 на съответния компетентен орган на приемащата държава членка с мотивирано решение, ако организационната система на посредника или неговото финансово състояние са неподходящи или са недостатъчни с оглед на дейността по разпространение на застрахователни продукти, по които посредникът възнамерява да извършва дейност в държавата членка. Комисията уведомява незабавно посредника за решението по изречение първо.

(9) При промяна на някое от обстоятелствата, за които е била предоставена информация съгласно ал. 2 или 3, застрахователният брокер, застрахователният агент или посредникът, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, уведомява писмено комисията за промяната най-малко един месец преди извършването ѝ. Комисията уведомява компетентния орган на приемащата държава членка за промяната в срок не по-късно от един месец от датата на получаването на информацията.

(10) Комисията уведомява незабавно съответния компетентен орган на приемащата държава, в случай че застрахователният брокер, съответно застрахователният агент или посредникът, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, бъде заличен от регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 12 от Закона за Комисията за финансов надзор.

Извършване на дейност в Република България от застрахователни посредници от друга държава членка

Чл. 323. (1) Застрахователен посредник, съответно посредник, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, регистриран в друга държава членка, може да извършва дейност на територията на Република България при условията на правото на установяване или на свободата на предоставяне на услуги.

(2) Комисията незабавно потвърждава пред компетентния орган на държавата по произход получаването на уведомление за намерението на застрахователен посредник, съответно посредник, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, регистриран в държавата по произход, да извършва дейност на територията на Република България при условията на правото на установяване или на свободата на предоставяне на услуги. Когато е получено уведомление за намерението на посредник, регистриран в държавата по произход, да извършва дейност на територията на Република България при условията на правото на установяване, в срок един месец от получаването на информацията по чл. 6, параграф 1 от Директива (ЕС) 2016/97 на Европейския парламент и Съвета от 20 януари 2016 г. относно разпространението на застрахователни продукти (ОВ, L 26 от 2016 г.), наричана по-нататък „Директива (ЕС) 2016/97“, комисията уведомява компетентния орган на държавата по произход за правилата по чл. 289.

(3) Дейността по застрахователно посредничество при условията на свободата на предоставяне на услуги може да започне от датата, на която застрахователният посредник, съответно посредникът, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, регистриран в друга държава членка, е получил уведомление от компетентния орган на държавата по произход за потвърждаване на уведомлението по ал. 2, изречение първо, от страна на комисията.

(4) Дейността по застрахователно посредничество при условията на правото на установяване може да започне от датата, на която застрахователният посредник, съответно посредникът, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, регистриран в друга държава членка, е получил уведомление от компетентния орган на държавата по произход, че комисията го е уведомила за правилата по чл. 289, съответно от изтичането на срока по ал. 2, изречение второ.

(5) Дейността по ал. 3 и 4 започва и се извършва, като застрахователният посредник, съответно застрахователният посредник, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, регистриран в друга държава членка, спазва правилата по чл. 289.

Разпределяне на правомощия между компетентните органи на държавата членка по произход и на приемащата държава членка по силата на споразумение

Чл. 323а. (1) Когато мястото, откъдето се управлява основната дейност (основното място на дейност) на застрахователен или презастрахователен посредник, или на посредник, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, със седалище в друга държава членка, се намира в Република България, комисията може да сключи споразумение с компетентния орган на държавата членка по произход, по силата на което комисията да действа като компетентен орган на държавата членка по произход по отношение на изискванията по глави IV, V, VI и VII от Директива (ЕС) 2016/97.

(2) Когато мястото, откъдето се управлява основната дейност (основното място на дейност) на застрахователен или презастрахователен посредник, или на посредник, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, със седалище в Република България, се намира в друга държава членка, комисията може да сключи споразумение с компетентния орган на приемащата държава членка, по силата на което компетентният орган на приемащата държава членка да действа като компетентен орган на държавата членка по произход по отношение на изискванията по глави IV, V, VI и VII от Директива (ЕС) 2016/97.

(3) В случай на споразумение по ал. 1 и 2 комисията уведомява посредника, за когото се отнася споразумението, както и Европейския орган.

Разпределяне на правомощия между компетентните органи на държавата членка по произход и на приемащата държава членка

Чл. 323б. (1) При извършване на дейност по застрахователно посредничество при правото на установяване на територията на Република България комисията, съответно заместник-председателят, осъществява текущ надзор по отношение на дейността на клона за спазване на изискванията по чл. 146, ал. 6-8, чл. 288, ал. 1-3, чл. 288а, 299, 299а, 324, 325, 325а, 330, 333 и по глава тридесет и пета.

(2) Комисията, съответно заместник-председателят, има право да проверява организацията на дейността на клона и да изисква извършването на необходимите промени, които да позволят прилагането на разпоредбите на чл. 146, ал. 6-8, чл. 288, ал. 1-3, чл. 288а, 299, 299а, 324, 325, 325а, 330, 333 и по глава тридесет и пета, както и на нормативните актове по тяхното прилагане по отношение на дейността на клона на територията на Република България.

Нарушаване на задълженията при извършване на дейност при условията на свободата на предоставяне на услуги

Чл. 323в. (1) Когато комисията установи, че застрахователен или презастрахователен посредник, съответно посредник, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, който извършва дейност на територията на Република България при условията на свободата на предоставяне на услуги, нарушава разпоредбите на този кодекс, тя уведомява за това компетентния орган на държавата по произход.

(2) Когато въпреки предприетите мерки от компетентния орган на държавата членка по произход или ако такива мерки не са били предприети, или са били неефективни и застрахователният посредник, съответно посредникът, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, продължава да действа по начин, който уврежда в значителна степен интересите на ползвателите на застрахователни услуги в Република България или правилното функциониране на застрахователния (презастрахователния) пазар, комисията, след като информира компетентния орган на държавата членка по произход, предприема подходящи мерки за предотвратяване на по-нататъшни нередности, включително чрез налагане на забрана за посредника да продължава да извършва нова стопанска дейност на територията на Република България. В случаите по изречение първо комисията може да отнесе въпроса до Европейския орган и да поиска от него съдействие съгласно член 19 от Регламент (ЕС) № 1094/2010.

(3) Алинеи 1 и 2 не засягат правомощията на комисията и на заместник-председателя да приложат мерки по чл. 587, съответно да наложат административни наказания за предотвратяване или прекратяване на нарушения, при необходимост от незабавни действия в защита на интересите на ползвателите на застрахователни услуги. В този случай комисията може да наложи забрана за посредника да продължава да извършва нова стопанска дейност на територията на Република България.

(4) Комисията уведомява незабавно писмено посредника по ал. 1, компетентния орган на държавата членка по произход, Европейския орган и Европейската комисия за всяка наложена от нея мярка по ал. 2 или 3 заедно с изчерпателните мотиви за нейното прилагане.

Нарушаване на задълженията при извършване на дейност при условията на правото на установяване

Чл. 323г. (1) При установяване на нарушение на изискванията по чл. 146, ал. 6-8, чл. 288, ал. 1-3, чл. 288а, 299, 299а, 324, 325, 325а, 330, 333 и по глава тридесет и пета от застрахователен или презастрахователен посредник, съответно от посредник, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, който извършва дейност на територията на Република България при условията на правото на установяване, комисията, съответно заместник-председателят, предприема мерките съгласно този кодекс спрямо посредника.

(2) При установяване на нарушение на Директива (ЕС) 2016/97, различно от нарушенията на изискванията по чл. 146, ал. 6-8, чл. 288, ал. 1-3, чл. 288а, 299, 299а, 324, 325, 325а, 330, 333 и по глава тридесет и пета, от посредник по ал. 1, който извършва дейност на територията на Република България при условията на правото на установяване, комисията уведомява компетентния орган в държавата по произход на посредника. Прилага се чл. 323в, ал. 2, 3 и 4.

Действия при нарушения в друга държава членка

Чл. 323д. Когато комисията е била уведомена от компетентния орган на приемащата държава членка за извършено нарушение от местен застрахователен или презастрахователен посредник или от посредник, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, който извършва дейност в тази държава членка при условията на правото на установяване или на свободата на предоставяне на услуги, комисията, съответно заместник-председателят, след установяване на нарушение предприема мерки по чл. 587 с цел преустановяване на нарушението и уведомява компетентния орган на приемащата държава членка за тях.

Правомощия по отношение на националните разпоредби, установени в защита на обществения интерес

Чл. 323е. (1) В случай на нарушение на правилата по чл. 289 от застрахователен или презастрахователен посредник или от посредник, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, от друга държава членка, който извършва дейност на територията на Република България при условията на правото на установяване или свободата на предоставяне на услуги, се прилагат мерките и санкциите, които се прилагат за лицата с постоянно пребиваване или със седалище в Република България. В този случай комисията може да наложи забрана за посредника да



продължава да извършва нова стопанска дейност на територията на Република България.

(2) Комисията може да наложи забрана на разпространител на застрахователни продукти от друга държава членка да извършва дейност на територията на Република България при условията на правото на установяване или на свободата на предоставяне на услуги, когато съответната дейност е изцяло или предимно насочена към територията на Република България с единствената цел за избягване на правни разпоредби, които биха били приложими, ако този разпространител на застрахователни продукти пребивава или има седалище в Република България, и когато неговата дейност застрашава сериозно правилното функциониране на пазара на застрахователни или презастрахователни продукти в Република България по отношение на защитата на ползвателите на застрахователни услуги. При налагане на забраната по изречение първо се прилага редът по чл. 587, ал. 5, 6, 8 и 9, чл. 588 и чл. 589. В такъв случай комисията, съответно заместник-председателят, след информиране на компетентния орган на държавата членка по произход могат да предприемат по отношение на този разпространител на застрахователни продукти всички целесъобразни мерки съгласно този кодекс, необходими, за да бъдат защитени правата на ползвателите на застрахователни услуги в Република България.

(3) Комисията може да отнесе въпроса по ал. 2 до Европейския орган и да поиска от него съдействие в съответствие с член 19 от Регламент (ЕС) № 1094/2010.“

**§ 47.** В чл. 324 се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 1:

а) в основния текст думата „Преди“ се заменя с „Достатъчно време преди“;

б) създава се т. 7:

„7. дали предоставя съвет относно разпространяваните от него застрахователни продукти.“

2. Създава се ал. 5:

„(5) При директни продажби, достатъчно време преди сключването на застрахователен договор застрахователят разкрива пред ползвателя на застрахователни услуги естеството на възнаграждението, получавано от неговите служители във връзка със застрахователния договор. Ако ползвателят прави плащания, различни от текущи премии и планирани

плащания, по застрахователния договор след сключването му, застрахователят разкрива информацията по изречение първо за всяко подобно плащане.“

§ 48. В чл. 325 се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 1:

а) в основния текст думите „При сключване“ се заменят с „Достатъчно време преди сключване“;

б) създава се т. 7:

„7. дали представлява ползвателя на застрахователни услуги или действа от името и за сметка на застраховател.“

2. Алинея 2 се изменя така:

(2) Достатъчно време преди сключване на застрахователния договор застрахователният посредник уведомява ползвателя на застрахователни услуги и за това дали:

1. предоставя съвети в качеството си на застрахователен брокер относно разпространяваните от него застрахователни продукти и, дали дава съветите си в качеството си на застрахователен брокер въз основа на задължението по чл. 325а, ал. 5, или

2. има договорно задължение да извършва застрахователно посредничество изключително за един или повече застрахователи, като в този случай застрахователният посредник му предоставя имената на тези застрахователи, или

3. няма договорно задължение да извършва застрахователно посредничество изключително за един или повече застрахователи и не дава съветите си въз основа на задължението по чл. 325а, ал. 5, като в този случай застрахователният посредник му предоставя имената на застрахователите, за които може да извършва застрахователно посредничество;

4. естеството на възнаграждението, което получава във връзка със застрахователния договор;

5. във връзка със застрахователния договор работи:

а) срещу такса, т.е. възнаграждението му се изплаща пряко от клиента;

б) срещу комисиона от какъвто и да е вид в случаите, когато възнаграждението му е включено в застрахователната премия;

в) срещу друг вид възнаграждение, включително икономически ползи от всякакъв вид, предложени или дадени във връзка със застрахователния договор;

г) срещу съчетание на който и да е от видовете възнаграждение, посочени в букви „а“, „б“ или „в“.

3. Алинеи 3 и 4 се изменят така:

(3) Когато таксата се заплаща пряко от ползвателя на застрахователни услуги, застрахователният посредник го информира за нейния размер или, когато това не е възможно, за метода на нейното изчисляване.

(4) Когато ползвателят на застрахователни услуги прави плащания, различни от текущи премии и планирани плащания, по застрахователния договор след сключването му, застрахователният посредник разкрива информацията по ал. 1 - 3 преди всяко плащане.“

4. Създава се ал. 5:

„(5) Посредниците, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност, спазват разпоредбите на ал. 1, т. 1, 2, 5 и 6 и на ал. 2, т. 4.“

**§ 49.** В глава тридесет и трета, раздел I се създава чл. 325а:

„Съвет и стандарти за продажби, когато не се предоставя съвет

Чл. 325а. (1) Преди сключването на застрахователен договор разпространителят на застрахователни продукти е длъжен да постави въпроси към ползвателя на застрахователни услуги и въз основа на информацията, предоставена от него, да определи неговите изисквания и потребности, както и да му предостави обективна информация относно застрахователния продукт в разбираема форма, така че да му даде възможност да вземе информирано решение. Разпространителят на застрахователни продукти е длъжен да документира и съхранява документи за поставените въпроси към ползвателя, дадените отговори от него и предоставената информация за застрахователния продукт, когато е бил сключен застрахователен договор. Когато договорът е сключен от застрахователен агент, съхраняването на документите по изречение второ се извършва от застрахователя.

(2) Всяко предложение за сключване на договор трябва да съответства на изискванията и потребностите от застраховане на ползвателя на застрахователни услуги.

(3) Когато преди сключването на конкретен договор се предоставя съвет, разпространителят на застрахователни продукти предоставя на ползвателя на застрахователни услуги препоръка, съобразена с личните особености на ползвателя, в която се обяснява защо определен продукт отговаря най-добре на неговите изисквания и потребности.

(4) Видът и обемът на информацията по ал. 1-3 зависи от сложността на предлагания застрахователен продукт и от вида на ползвателя на застрахователни услуги.

(5) Когато застрахователният брокер уведомява ползвателя на застрахователни услуги, че дава съветите си въз основа на справедлив и личен анализ, той е длъжен да дава тези съвети след анализ на достатъчно голям брой застраховки, които се предлагат на пазара, за да е в състояние да направи лична препоръка, основана на професионални критерии, относно застрахователния договор, който би бил най-подходящ да удовлетвори потребностите на ползвателя на застрахователни услуги.

(6) При спазване на разпоредбите на чл. 326 - 328, независимо дали се предоставя съвет, или не и независимо дали застрахователният продукт е част от пакет съгласно чл. 333, преди сключването на договор разпространителят на застрахователни продукти, като отчита сложността на застрахователния продукт и вида на ползвателя на застрахователни услуги, му предоставя относимата информация за застрахователния продукт в разбираема форма, за да може той да вземе информирано решение.

(7) Във връзка с разпространението на застрахователни продукти по смисъла на раздел II на приложение № 1 информацията по ал. 6 се предоставя чрез стандартизиран информационен документ за застрахователния продукт на хартиен или друг траен носител.

(8) Информационният документ за застрахователния продукт по ал. 7 се изготвя от създателя на продукта и отговаря на следните изисквания:

1. представлява кратък самостоятелен документ;
2. представен е и е структуриран по ясен и лесен за четене начин, като се използва размер шрифт, който е удобен за четене;
3. еднакво добре разбираем е, когато е изготвен в цветен оригинал и когато е отпечатан или фотокопиран в черно и бяло;
4. съставен е на официалните езици или на един от официалните езици, използвани в частта от държавата членка, в която се предлага

застрахователният продукт, или, ако бъде договорено между ползвателя на застрахователни услуги и разпространителя, на друг език;

5. е точен и неподвеждащ;

6. съдържа заглавието „Информационен документ за застрахователен продукт“ в горната част на първата страница;

7. включва декларация, че пълната преддоговорна и договорна информация за продукта е предоставена в други документи.

(9) Информационният документ за застрахователния продукт се предоставя заедно с информацията по чл. 326.

(10) Информационният документ за застрахователния продукт съдържа следната информация:

1. информация относно вида застраховка;

2. обобщено описание на застрахователното покритие, включително основните застраховани рискове, застрахователната сума (или начина за нейното определяне) и, когато е приложимо, географския обхват и обобщено описание на изключените рискове;

3. начини на плащане на премиите и срок на плащане;

4. основни изключения, когато не могат да се предявяват застрахователни претенции;

5. задължения при сключване на договора;

6. задължения по време на действието на договора;

7. задължения в случай на предявяване на застрахователна претенция;

8. срок на договора, включително началната и крайната му дата (или начина за тяхното определяне);

9. начините за прекратяване на договора.

(11) Стандартизираният формат на представяне на информационния документ за застрахователния продукт и подробностите за представянето на информацията по ал. 10 се определят с Регламент за изпълнение (ЕС) 2017/1469 на Комисията от 11 август 2017 година за определяне на стандартизирания формат на представяне на информационния документ за застрахователния продукт (ОВ, L 209 от 2017 г.).“

**§ 50.** В чл. 326, в основния текст думите „застрахователят, съответно застрахователният посредник, е длъжен да представи“ се заменят с „разпространителят на застрахователни продукти, в т. ч. посредниците по чл. 295, ал. 1, са длъжни да представят“.

**§ 51.** В чл. 329 се правят следните изменения и допълнения:

1. Досегашният текст става ал. 1 и думите „по чл. 324 и 325“ се заменят с „по чл. 324, 325 и 325а“.

2. Създава се ал. 2:

„(2) Информацията, предвидена в чл. 341 и 342, не се предоставя на професионални клиенти по смисъла на чл. 4, параграф 1, т. 10 от Директива 2014/65/ЕС.“

**§ 52.** В чл. 330 се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 1 в основния текст след думите „безплатно информация“ се добавя „по чл. 324 - 328 и 341“.

2. Алинея 2 се изменя така:

„(2) Информацията по ал. 1 може да се предостави и на:

1. друг траен носител, различен от хартия, при спазване на условията по ал. 4;

2. страница в интернет при спазване на условията по ал. 5.”

3. Създават се ал. 3-7:

„(3) Когато информацията по ал. 1 се предоставя на траен носител, различен от хартия или чрез страница в интернет, по искане на ползвателя на застрахователни услуги тя му се предоставя безплатно и на хартиен носител.

(4) Информацията по ал. 1 може да се предостави на траен носител, различен от хартия, ако:

1. използването на трайния носител е подходящо с оглед на деловите отношения между разпространителя на застрахователни продукти и ползвателя на застрахователни услуги;

2. на ползвателя е била предоставена възможността да получи информацията на хартиен носител или на друг траен носител и той е избрал другия носител.

(5) Информацията по ал. 1 може да се предоставя чрез страница в интернет, ако е адресирана лично до ползвателя на застрахователни услуги или ако са изпълнени следните условия:

1. предоставянето на посочената информация чрез страница в интернет е подходящо с оглед на деловите отношения между разпространителя на застрахователни продукти и ползвателя на застрахователни услуги;

2. ползвателят на застрахователни услуги се е съгласил посочената информация да му се предоставя чрез страница в интернет;

3. ползвателят на застрахователни услуги е бил уведомен по електронен път за адреса на страницата в интернет и за мястото в този сайт, на което може да се намери посочената информация;

4. гарантирано е, че посочената информация може да се намери на страницата в интернет за целия период, през който основателно може да се смята, че ползвателят на застрахователни услуги има нужда от нея.

(6) За целите на ал. 4 и 5 предоставянето на информация на траен носител, различен от хартия, или чрез страница в интернет се смята за подходящо с оглед на деловите отношения между разпространителя на застрахователни продукти и ползвателя на застрахователни услуги, ако има доказателство, че ползвателят има редовен достъп до интернет. За такова доказателство се смята предоставянето от ползвателя на застрахователни услуги на адрес на електронна поща за целите на деловите отношения.

(7) При разпространението на застрахователни продукти по телефона информацията, предоставена на ползвателя на застрахователни услуги от разпространителя на застрахователни продукти до сключването на договора, включително информационният документ за застрахователния продукт, трябва да съответстват на правото на Европейския съюз относно предлагането на финансови услуги на потребители от разстояние. В случаите, когато ползвателят на застрахователни услуги предварително е избрал да получи информация на траен носител, различен от хартия, съгласно ал. 4, разпространителят на застрахователни продукти е длъжен да му я предостави в съответствие с ал. 1 или 2 незабавно след сключването на застрахователния договор. Изречение първо и второ не създават правна възможност за сключване на застрахователни договори по телефона в случаите, когато е приложим българският закон за застрахователния договор."

**§ 53.** В чл. 331, в основния текст думите „Застраховател, съответно застрахователен посредник“ се заменят с „Разпространител на застрахователни продукти“.

**§ 54.** Член 333 се изменя така:

„Пакетни продажби

Чл. 333. (1) Когато застрахователен продукт се предлага заедно с друг допълнителен продукт или услуга, различни от застраховане, в пакет или с един и същ договор, разпространителят на застрахователни продукти е длъжен да уведоми ползвателя на застрахователни услуги дали е възможно закупуването на различните компоненти поотделно и ако това е възможно - да предостави адекватно описание на различните компоненти на договора или на пакета, а също така и информация за цената и разноските във връзка с всеки отделен компонент.

(2) В случаите по ал. 1, когато рискът или застрахователното покритие за ползвателя на застрахователни услуги, произтичащи от такъв договор или пакет, са различни от риска или покритието, свързани с компонентите поотделно, разпространителят на застрахователния продукт представя адекватно описание на различните компоненти и на начина, по който тяхното взаимодействие се отразява на риска или на застрахователното покритие.

(3) Когато застрахователен продукт се предлага в допълнение към стока или услуга, различни от застраховане, като част от пакет или в един и същ договор, разпространителят на застрахователни продукти е длъжен да предложи на клиента възможността да купи стоката или услугата отделно. Изречение първо не се прилага, когато застрахователен продукт се предлага в допълнение към инвестиционна услуга или дейност съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 2 от Директива 2014/65/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 15 май 2014 година относно пазарите на финансови инструменти и за изменение на Директива 2002/92/ЕО и на Директива 2011/61/ЕС (ОВ, L 173 от 2014 г.), договор за кредит съгласно определението в член 4, точка 3 от Директива 2014/17/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 4 февруари 2014 година относно договорите за кредити за жилищни недвижими имоти за потребители и за изменение на директиви 2008/48/ЕО и 2013/36/ЕС и Регламент (ЕС) № 1093/2010 (ОВ, L 60 от 2014 г.) или платежна сметка съгласно определението в член 2, точка 3 от Директива 2014/92/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 23 юли 2014 година относно съпоставимостта на таксите по платежните сметки, прехвърлянето на



платежни сметки и достъпа до платежни сметки за основни операции (ОВ, L 257 от 2014 г.).

(4) Този член не забранява разпространението на застрахователни продукти, които предоставят покритие за различни видове рискове (застраховки за множество рискове).

(5) В случаите по ал. 1 и 3 разпространителят на застрахователни продукти е длъжен да уточни изискванията и потребностите на ползвателя на застрахователни услуги във връзка със застрахователните продукти, които са част от цялостния пакет или от същия договор.

(6) Комисията по предложение на заместник-председателя може да забрани продажбата на застраховка заедно с допълнителна услуга или продукт, които не са застраховка, като част от пакет или в един и същ договор, когато са налице доказателства, че подобни практики са в ущърб на ползвателите на застрахователни услуги.“

**§ 55.** Членове 334 и 335 се изменят така:

„Документи за легитимиране

Чл. 334. При извършване на дейността си застрахователният брокер се легитимира с издаденото от комисията удостоверение за регистрация, а застрахователният агент, съответно посредникът, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност – с издаденото от застрахователя удостоверение за легитимация.

Плащане на застрахователна премия

Чл. 335. Лица, които не са вписани в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 9 или 12 от Закона за Комисията за финансов надзор като застрахователи, застрахователни посредници или посредници, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност, не могат да приемат плащания на застрахователна премия, освен в случаите по чл. 295, ал. 1 или ако имат лиценз за извършване на платежни услуги.“

**§ 56.** В чл. 336 ал. 1 се изменя така:

„(1) Когато застраховател, застрахователен посредник или застрахователен посредник, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, получава плащане в брой по застрахователна премия или вноска, той е длъжен да издаде на ползвателя на застрахователни услуги документ, удостоверяващ получаването на плащането, отговарящ на изискванията на Закона за счетоводството, освен в случаите на плащане на

цялата премия или на първа вноска от нея, получаването на които е удостоверено в самия застрахователен договор.“

**§ 57.** Членове 337 и 338 се изменят така:

„Отчетност и контрол на застрахователния посредник

Чл. 337. (1) Застрахователният агент, съответно посредникът, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, подлежи на контрол от функцията за съответствие и от функцията по вътрешен одит на застрахователя, за когото извършва застрахователно посредничество.

(2) Застрахователен посредник, съответно посредник, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, който е получил плащане на премия или вноска по застраховка, независимо дали е сключена с негово посредничество, или не, е длъжен да уведоми застрахователя в същия ден за получената сума, за нейното основание и размер, както и да я преведе в полза на застрахователя в срок до един месец след получаване на плащането, а за задължителните застраховки по чл. 461, т. 1 и 2 - в срок до 5 работни дни от получаване на плащането. Уведомяването се извършва по електронна поща, чрез електронната система на застрахователя или по друг начин, договорен между застрахователя и застрахователния посредник, съответно посредника, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност.

(3) Когато застрахователна премия или дължима вноска по нея е заплатена до изтичането на 15-дневния срок по чл. 368, ал. 3 и 4, застрахователят не може да прекрати застрахователния договор. В този случай се прилага чл. 294, ал. 6.

Извършване на застрахователни плащания

Чл. 338. (1) Плащане от застраховател към ползвател на застрахователни услуги чрез застрахователен посредник, посредник, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, или чрез друго лице се допуска само въз основа на изрично писмено пълномощно с нотариална заверка на подписите за съответната застрахователна претенция или плащане, в което се съдържа изявление, че ползвателят на застрахователни услуги е уведомен, че има право да получи плащането лично. Когато застрахователният посредник, съответно посредникът, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, е избрал да гарантира изпълнението на задължението си за прехвърляне на потребителски средства с клиентска сметка, застрахователят е длъжен да извърши плащането на

средствата, предназначени за ползвателя на застрахователни услуги, само по клиентската сметка.

(2) Застрахователен посредник, съответно посредник, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, получил плащане по реда на ал. 1, е длъжен в срок до 5 работни дни да прехвърли получената сума по банкова сметка на ползвателя на застрахователни услуги, освен ако посредникът и ползвателят писмено са договорили друго.

(3) Когато застрахователят извърши плащане чрез застрахователен посредник, посредник, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, или на друго лице по ал. 1, е длъжен да уведоми изрично и писмено ползвателя на застрахователни услуги, като посочи и размера на извършеното плащане.“

**§ 58.** В глава тридесет и пета се създава чл. 338а:

„Обхват на изискванията

Чл. 338а. Тази глава урежда изисквания, които допълват изискванията по чл. 288, 288а и по глава тридесет и трета във връзка с разпространението на инвестиционни застрахователни продукти от застрахователи, застрахователни брокери и застрахователни агенти.“

**§ 59.** В чл. 339, ал. 2 се правят следните изменения и допълнения:

1. В т. 1 думата „общозастрахователни“ се заменя с „общозастрахователните“.

2. В т. 2 думата „животозастрахователни“ се заменя с „животозастрахователните“.

3. В т. 3 думата „пенсионни“ се заменя с „пенсионните“.

4. В т. 4 думата „признати“ се заменя с „признатите“.

5. В т. 5 думата „индивидуални“ се заменя с „индивидуалните“ и след думата „работникът“ се добавя „(служителят)“.

**§ 60.** Членове 341 и 342 се изменят така:

„Допълнителна информация за ползвателите на застрахователни услуги във връзка с инвестиционни застрахователни продукти

Чл. 341. (1) При спазване на разпоредбите на чл. 324 и 325, достатъчно време преди сключване на договора, на ползвателя на застрахователни услуги се предоставя подходяща информация по отношение на разпространението на инвестиционен застрахователен продукт и по

отношение на всички разходи и такси, свързани с него. Тази информация включва най-малко следното:

1. когато се предоставя съвет - дали застрахователният посредник или застрахователят ще предоставя на ползвателя на застрахователни услуги периодична оценка за подходящ продукт по отношение на препоръчания на този ползвател инвестиционен застрахователен продукт съгласно чл. 342, ал. 11;

2. по отношение на информацията за инвестиционни застрахователни продукти и предложените инвестиционни стратегии - подходящи указания и предупреждения за рисковете, свързани с тези продукти или с конкретните предложени инвестиционни стратегии;

3. по отношение на информацията за всички разходи и свързаните с това такси, които трябва да бъдат оповестени - информация, свързана с разпространението на инвестиционния застрахователен продукт, включително разходите за съветите, когато това е приложимо, цената на препоръчания или предлагания на ползвателя на застрахователни услуги инвестиционен застрахователен продукт, както и начина, по който ползвателят може да ги заплати, като се включват и евентуалните плащания от или спрямо трети лица.

(2) Информацията за всички разходи и такси, включително разходите във връзка с разпространението на инвестиционния застрахователен продукт, които не произтичат от настъпването на стоящия в основата на продукта пазарен риск, трябва да е в обобщена форма, за да може ползвателят на застрахователни услуги да разбере общата цена, както и кумулативния ефект върху възвръщаемостта на инвестицията, и когато ползвателят пожелае това, се предоставя разбивка на разходите и таксите по пера. Когато е приложимо, подобна информация се предоставя на ползвателя на застрахователни услуги редовно, поне веднъж годишно, през време на целия цикъл на инвестицията.

(3) Информацията по ал. 1 и 2 се предоставя в разбираема форма и по начин, така че ползвателят на застрахователна услуга да е в състояние да разбере естеството и рисковете, свързани с инвестиционния застрахователен продукт, за да вземе информирано инвестиционно решение. Когато характеристиките на инвестиционния застрахователен продукт позволяват това, информацията може да се предостави в стандартизиран формат.

(4) Счита се, че застраховател, съответно застрахователен посредник, е изпълнил задълженията си по чл. 146, ал. 6-8, чл. 288, ал. 1 и по актовете по чл. 340, когато плаща или получава такса или комисиона, предоставя или получава непарична облага във връзка с разпространението на инвестиционен застрахователен продукт или допълнителна услуга на или от което и да е лице, различно от ползвателя на застрахователни услуги или негов представител, при условие че заплащането или облагата отговаря на всяко от следните изисквания:

1. няма неблагоприятно въздействие върху качеството на съответната услуга за ползвателя на застрахователни услуги;

2. не нарушава спазването на задължението на застрахователния посредник или застрахователя да действа честно, коректно и професионално в съответствие с интересите на своите ползватели на застрахователни услуги.

(5) Алинея 4 се прилага, без да се изключва прилагането на чл. 325, ал. 2, т. 4 и 5 и ал. 5.

(6) С Делегиран регламент (ЕС) 2017/2359 на Комисията от 21 септември 2017 година за допълване на Директива (ЕС) 2016/97 на Европейския парламент и на Съвета с изискванията за предоставяне на информация и с правилата за етичност, приложими към разпространението на основаващите се на застраховане инвестиционни продукти (ОВ, L 341 от 2017 г.), се определят:

1. критериите за оценка, дали стимулите, изплатени или получени от застрахователя или от застрахователния посредник, оказват неблагоприятно въздействие върху качеството на съответната услуга, предоставяна на ползвателя на застрахователни услуги;

2. критериите за оценка на спазването от страна на застрахователите и застрахователните посредници, които плащат или получават стимули, на задължението да действат честно, коректно и професионално в съответствие с интересите на ползвателя на застрахователни услуги.

Преценка за подходящ или уместен продукт или услуга.  
Предоставяне на информация на ползвателя на застрахователни услуги

Чл. 342. (1) При спазване на разпоредбите на чл. 325а при даване на съвети във връзка с инвестиционни застрахователни продукти застрахователят, съответно застрахователният посредник, е длъжен да събере необходимата информация относно знанията и опита на ползвателя на застрахователни услуги в областта на инвестициите с оглед на конкретния

продукт или услуга, неговото финансово състояние и целите на инвестицията, в т. ч. склонността му към поемане на риск, за да му предложи подходящ продукт, който съответства на допустимото за него равнище на риск и на възможността му да понася загуби. Когато се дават съвети относно пакетни продажби, застрахователят, съответно застрахователният посредник, е длъжен да прецени дали целият пакет от услуги или продукти е подходящ за ползвателя на застрахователни услуги.

(2) При спазване на разпоредбите на чл. 325а, когато застраховател, съответно застрахователен посредник, извършва дейност по разпространение на застрахователни продукти, различна от тази по ал. 1, при продажби без предоставяне на съвет, застрахователят, съответно посредникът, изисква от ползвателя на застрахователни услуги информация за знанията и опита му в инвестиционната област, към която се отнася предлаганият или търсеният продукт или услуга, така че разпространителят на застрахователни продукти да може да прецени дали разглежданата застрахователна услуга или продукт са уместни за ползвателя. Когато се предвижда пакетна продажба на услуги или продукти съгласно чл. 333, при оценяването застрахователят, съответно застрахователният посредник, е длъжен да прецени дали целият пакет от услуги или продукти е уместен за ползвателя на застрахователни услуги.

(3) Когато застрахователят, съответно застрахователният посредник, прецени въз основа на получената информация по ал. 2, че продуктът не е уместен за ползвателя на застрахователни услуги, застрахователят, съответно застрахователният посредник, предупреждава за това ползвателя на застрахователни услуги. Това предупреждение може да се извърши в стандартизирана форма.

(4) Когато ползвател на застрахователни услуги не предостави информацията по ал. 2 или предостави недостатъчна информация относно своите знания и опит, застрахователят, съответно застрахователният посредник, го предупреждава, че не може да определи дали разглежданият продукт е уместен за него. Това предупреждение може да се извърши в стандартизирана форма.

(5) При спазване на разпоредбите на чл. 325а, когато не се предоставя съвет по отношение на инвестиционни застрахователни продукти в отклонение от разпоредбите на ал. 2-4, застрахователите, съответно застрахователните посредници, могат да извършват дейност по разпространение на застрахователни продукти на територията на Република

България, без да е необходимо да получават информация или да извършват преценката по ал. 2-4, когато са спазени всички условия, както следва:

1. дейността се отнася до един от следните инвестиционни застрахователни продукти:

а) договори, които водят до експозиция на инвестициите единствено към финансови инструменти, считани за несложни съгласно Директива 2014/65/ЕС, и не включват структура, която затруднява ползвателя на застрахователни услуги да разбере съществуващия риск;

б) други несложни инвестиции посредством застрахователни продукти за целите на тази алинея;

2. дейността по разпространение на застрахователни продукти се извършва по инициатива на ползвател на застрахователни услуги;

3. ползвателят на застрахователни услуги ясно е информиран, че при извършването на дейността по разпространение на застрахователни продукти застрахователят, съответно застрахователният посредник, не е задължен да преценява дали предоставяният или предлаган инвестиционен застрахователен продукт е уместен и дали извършваната или предлаганата дейност по разпространение на застрахователни продукти е уместна и че ползвателят на застрахователни услуги не се ползва от съответната защита на приложимите правила за извършване на дейността; такова предупреждение може да се извършва в стандартизиран формат;

4. застрахователят, съответно застрахователният посредник, изпълнява задълженията си по чл. 146, ал. 6-8 и задълженията, произтичащи от актовете по чл. 340.

(6) Когато сключва застрахователен договор с ползвател на застрахователни услуги, чието обичайно пребиваване или установяване е в държава членка, която не прилага изключението по ал. 5, застрахователят, съответно застрахователният посредник, със седалище в Република България, който извършва дейност при правото на установяване или при свободата на предоставяне на услуги, спазва приложимите в тази държава членка разпоредби.

(7) Застрахователят, съответно застрахователният посредник, създава досие, в което включва съответния документ или документи, договорени между него и ползвателя на застрахователни услуги и уреждащи правата и задълженията на страните и другите условия, съгласно които ще предоставя услуги на ползвателя.

(8) Застрахователят, съответно застрахователният посредник, предоставя на ползвателя на застрахователни услуги подходящи отчети за предоставяните услуги на траен носител. Тези отчети включват периодично представяне на информация, поне веднъж годишно, на ползвателя, която е съобразена с вида и сложността на съответните инвестиционни застрахователни продукти и с естеството на предоставяната услуга и в съответните случаи съдържа сведения за свързаните със сделките разходи и извършените услуги за сметка на ползвателя.

(9) Когато предоставя съвети относно инвестиционен застрахователен продукт, преди да бъде сключен договорът, застрахователят, съответно застрахователният посредник, предоставя на ползвателя на застрахователни услуги на траен носител изявление, дали продуктът е подходящ, в което посочва предоставения съвет и начина, по който този съвет отговаря на предпочитанията, целите и другите характеристики на ползвателя. Изречение първо се прилага при спазване на условията на чл. 330, ал. 1-4.

(10) Когато се предоставя съвет и в случай че договорът се сключва посредством средство за комуникация от разстояние, което възпрепятства предварителното предоставяне на изявлението, дали продуктът е подходящ, застрахователят, съответно застрахователният посредник, може да представи това изявление на траен носител веднага след като ползвателят на застрахователни услуги бъде обвързан от договор, когато са спазени и двете условия, както следва:

1. ползвателят на застрахователни услуги е дал съгласието да получи изявлението, дали продуктът е подходящ незабавно след сключването на договора;

2. застрахователят, съответно застрахователният посредник, е предоставил на ползвателя на застрахователни услуги възможността да забави сключването на договора, за да получи преди сключването му изявлението, дали продуктът е подходящ.

(11) Когато се предоставя съвет и когато застрахователят, съответно застрахователният посредник, е информирал ползвателя на застрахователни услуги, че ще извършва периодична оценка, дали продуктът е подходящ, периодичният доклад съдържа актуализирано изявление за начина, по който инвестиционният застрахователен продукт отговаря на предпочитанията, целите и другите характеристики на ползвателя.



(12) С Делегиран регламент (ЕС) 2017/2359 на Комисията се определя начинът, по който застрахователните посредници и застрахователите трябва да се съобразят с принципите по този член.

(13) Допълнителни изисквания във връзка с класифицирането на инвестиционни продукти като несложни по ал. 5 се определят с наредба на комисията, когато е необходимо да се осигури спазване на насоките на Европейския орган.“

**§ 61.** В чл. 345, ал. 1 т. 9 се изменя така:

„9. имената и адреса на посредника, ако договорът е сключен чрез посредник, а за застрахователните агенти и посредниците, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност – и номера на легитимационния им документ;“.

**§ 62.** В чл. 447 се правят следните изменения и допълнения:

1. Алинея 2 се изменя така:

„(2) Когато застрахователят или застрахователният посредник не са изпълнили задължението си за предоставяне на информация на застрахователя относно начините и условията, при които е възможно едностранното прекратяване на договора, лицето по ал. 1 има право да прекрати договора в срок 30 дни от предоставянето на тази информация.“

2. Създават се ал. 3-9:

„(3) В случаите по ал. 1 и 2 лицето може да упражни правото си да прекрати застрахователния договор с едностранно писмено уведомяване, отправено до застрахователя. Считано от датата на получаване на уведомлението от страна на застрахователя, застрахователният договор се прекратява.

(4) С прекратяването на застрахователния договор по ал. 1 застрахователят се освобождава от задълженията си по него и има право да получи от застрахователя заплатената застрахователна премия с изключение на частта, съответстваща на времето, през което застрахователят е носил риск, ако не е настъпило застрахователно събитие.

(5) С прекратяването на застрахователния договор по ал. 2 застрахователят се освобождава от задълженията си по него и има право да получи от застрахователя:

1. стойността по чл. 452, без тя да е намалявана с такса за откуп, при условие че от началото на периода на застрахователното покритие са

изтекли две години или са платени 15 или повече на сто от премиите по застраховката;

2. стойността по чл. 452, без тя да е намалявана с такса за откуп и с невъзстановените аквизиционни разходи, при условие че от началото на периода на застрахователното покритие не са изтекли две години и не са платени 15 или повече на сто от премиите по застраховката.

(6) Застрахователят е длъжен да върне дължимите суми по ал. 4 и 5 в 30-дневен срок от получаването на уведомлението по ал. 3.

(7) В случаите по ал. 5, при застраховка "Живот", свързана с инвестиционен фонд, застрахователят може да намали откупната стойност и с всички възникнали загуби от инвестирането на средствата по съответния застрахователен договор.

(8) Дължимите от застрахователя суми по ал. 5 се определят към по-ранната дата от датата на първото просрочие на поредна дължима, но неплатена премийна вноска, или от датата на получаване от застрахователя на писменото уведомление по ал. 3.

(9) Във всички случаи, при които на застрахователя бъдат възстановени от застрахователя аквизиционни разходи по прекратен застрахователен договор, застрахователният посредник по този договор е длъжен да ги възстанови на застрахователя в размер, не по-висок от полученото от него посредническо възнаграждение по същия договор."

**§ 63.** В чл. 452, изречение първо думите „т. 1–3 и 5“ и запетаята след тях се заличават.

**§ 64.** В чл. 477, ал. 3 се правят следните изменения:

1. В изречение първо думите „с изключение на правоимащите“ се заменят с „както и всички правоимащи“.

2. В изречение второ думите „които произтичат от качеството им на увредени лица“ се заменят с „които произтичат само от качеството им на пострадали лица“.

**§ 65.** В чл. 492 се правят следните изменения:

1. В т. 1 думите „10 000 000 лв.“ се заменят с „10 420 000 лв.“.

2. В т. 2 думите „2 000 000 лв.“ се заменят с „2 100 000 лв.“.

**§ 66.** В чл. 500, ал. 1, в основния текст думите „и 2“ се заличават.

**§ 67.** В чл. 519 се правят следните изменения и допълнения:

1. Досегашният текст става ал. 1 и в нея т. 1 се изменя така:

„1. извършва плащания в полза на увредените лица за вреди, причинени от моторно превозно средство, което е неидентифицирано или на което виновният водач няма сключена валидна задължителна застраховка "Гражданска отговорност" на автомобилистите или когато няма сключена задължителна застраховка "Злополука" на пътниците;“.

2. Създава се ал. 2:

„(2) Гаранционният фонд участва и съдейства за функционирането на задължителна застраховка „Гражданска отговорност" на автомобилистите в държавите членки и в държавите, подписали Многостранното споразумение чрез участието си в договори, действащи между техните гаранционни фондове, компенсационни органи, информационни центрове или в системата "Зелена карта“.

**§ 68.** В чл. 523 се създава ал. 4:

„(4) Когато е необходимо финансиране на дейността на Гаранционния фонд по изпълнението на договори по чл. 519, ал. 2, с решение на комисията по предложение на Управителния съвет на Гаранционния фонд се определя необходимият бюджет или размерът и срокът на временното ползване на средства от Фонда за незастраховани МПС или от Обезпечителния фонд.“

**§ 69.** В чл. 565 се правят следните изменения и допълнения:

1. В чл. 565 ал. 1-3 се изменят така:

„(1) При условията на този кодекс се гарантират вземанията по задължителна застраховка „Гражданска отговорност" на автомобилистите, задължителна застраховка „Злополука" на пътниците и застраховка по раздел I от приложение № 1 при несъстоятелност на:

1. застраховател със седалище в Република България;
2. клон на застраховател от трета държава, регистриран в Република България само за извършваната чрез клона дейност в страната.

(2) Вземанията по ал. 1 се гарантират, както следва:

1. на всички увредени лица по задължителна застраховка „Гражданска отговорност" на автомобилистите, задължителна застраховка „Злополука" на пътниците - в пълен размер до размера на минималната задължителна застрахователна сума, установена с този кодекс;

2. на едно лице по застраховките по раздел I от приложение № 1 в един застраховател, независимо от броя на вземанията му и размера им – общо до 196 000 лв.; за вземания на лицето се считат вземанията по застрахователния договор, в т. ч. вземанията за откупна стойност и за връщане на застрахователна премия по застрахователен договор, който не е бил сключен или не е влязал в сила, или при предсрочно прекратяване на застрахователен договор.

(3) Вземанията на лицата за лихва за забава на застрахователя по изискуеми вземания по ал. 2 не се гарантират.“

2. В чл. 565 ал. 4 се отменя.

3. Създава се нова ал. 6:

„(6) В случаите на плащане от страна на бюро по чл. 506 в системата „Зелена карта“ в качеството му на гарантиращо бюро вместо застраховател по чл. 565, ал. 1, който е с отнет лиценз, за застрахователни събития, възникнали извън територията на Република България по задължителна застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите, за бюро възниква вземане към Гаранционния фонд за всяко плащане, извършено от бюро след датата на решението на комисията за отнемане на лиценза на застрахователя, при условие че в срок 60 дни от отправяне на искането за възстановяване на съответната сума от бюро към застрахователя, последният не е възстановил тази сума на бюро или бюро не се е удовлетворило за извършеното от него плащане чрез банковата гаранция по чл. 508, ал. 2 или презастрахователните договори на застрахователя или на бюро. Гаранционният фонд възстановява на бюро от Обезпечителния фонд дължимата от застрахователя сума по искането за възстановяване в срок 15 дни от датата на предявяване на вземането към Гаранционния фонд. След плащането от страна на Гаранционния фонд той встъпва в правата на бюро, в качеството му на удовлетворен кредитор.“

§ 70. В чл. 568, ал. 1 след думите „несъстоятелността на застрахователя“ се добавя „освен в случаите по чл. 565, ал. 6“.

§ 71. В чл. 579 се създават ал. 5-7:

„(5) Комисията може да определи с наредба изисквания за предоставянето на информация за застрахователните продукти, предлагани и разпространявани на пазара в Република България или от разпространители на застрахователни продукти от Република България в други държави членки.

(6) При приемането на наредбата по ал. 5 комисията може да приложи мерки за облекчение или координация на наблюдението на пазара на застрахователни продукти, приети от Европейския орган в съответствие с Директива (ЕС) 2016/97.

(7) За нуждите на наблюдението на пазара на застрахователни продукти заместник-председателят може да изисква по конкретен повод всяка информация, свързана с разпространението на застрахователни продукти, от всеки разпространител на застрахователни услуги, който извършва дейност в Република България, както и от трети лица, като определя нейния вид, обем и форма.“

**§ 72.** В чл. 581 се създават ал. 6-10:

„(6) По ред, определен с наредбата по чл. 30, ал. 2 от Закона за Комисията за финансов надзор, комисията по предложение на заместник-председателя оповестява на официалната си страница в интернет приложените принудителни административни мерки, свързани с разпространението на застрахователни продукти, когато това е предвидено в този кодекс или в правото на Европейския съюз, както и наложените административни наказания, свързани с разпространението на застрахователни продукти, а също и резултата от обжалването на приложените принудителни административни мерки или на наложените административни наказания. Информацията, която подлежи на оповестяване по изречение първо, включва най-малко данни за нарушението, нарушителя, приложената мярка или наложеното наказание.

(7) Комисията по предложение на заместник-председателя може да вземе решение да не оповестява информацията по ал. 6 или да я публикува в обобщен вид, когато прецени, че:

1. публикуването на лични данни за физическо лице и идентификационни данни за юридическо лице, на което е наложена санкция, не съответства на тежестта на извършеното нарушение;

2. публикуването би застрашило стабилността на финансовите пазари или може да повлияе на висящо наказателно производство;

3. публикуването би причинило прекомерни вреди на засегнатите лица.

(8) Оповестяването по ал. 6 се отлага за подходящ срок, ако има вероятност обстоятелствата по ал. 7 да отпаднат.

(9) Когато е предвидено в правото на Европейския съюз, комисията уведомява Европейския орган за всяка приложена мярка, съответно за всяко наложено административно наказание по ал. 6:

1. подлежащи на публикуване едновременно с публикуването им;
2. неподлежащи на публикуване на основание ал. 7 или чието публикуване е отложено на основание ал. 8;
3. които са били обжалвани, както и за изхода от обжалването.

(10) Когато е предвидено в правото на Европейския съюз, комисията предоставя ежегодно обобщена информация на Европейския орган относно приложените мерки или наложените наказания за нарушение на разпоредбите на този кодекс и на актовете по прилагането му.“

**§ 73.** В чл. 585 ал. 8 се изменя така:

„(8) Комисията обменя с компетентните органи на другите държави членки всяка необходима информация за осъществяване на надзор върху дейността на разпространителите на застрахователни продукти, в т. ч. относно тяхната добра репутация, професионални знания и умения, както и за наложени санкции или други принудителни мерки, свързани с разпространението на застрахователни продукти, и тази информация може да доведе до прекратяване на регистрацията на разпространителя.“

**§ 74.** В чл. 587 се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 2 се създава т. 9:

„9. разпорежда на застрахователя или на презастрахователя да прекрати взаимоотношенията си със застрахователен, презастрахователен посредник, посредник, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, включително посредник, който извършва дейност по чл. 295, ал. 1.“

2. Алинея 7 се изменя така:

„(7) Принудителните административни мерки по ал. 2, т. 1 и 6 и ал. 3, т. 1, 6, 8, 12 и 13 могат да се прилагат и спрямо застрахователните брокери, застрахователните агенти и посредниците, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност, включително спрямо посредниците, които извършват дейност по чл. 295, ал. 1. Мерките се прилагат, когато нарушенията по ал. 1, т. 1-4 са допуснати с действия или бездействия на съответния разпространител на застрахователни услуги, член на негов управителен или контролен орган, служител или акционер, или съдружник, който притежава 10 или повече на сто от капитала на разпространителя.

Принудителните административни мерки по ал. 2, т. 1 могат да се прилагат спрямо лица, които осъществяват дейност без лиценз или разрешение, което се изисква по този кодекс.“

**§ 75.** В чл. 635 се правят следните изменения:

1. Алинея 4 се изменя така:

„(4) На лице, което извърши или допусне извършването на дейност като застрахователен брокер, застрахователен агент или посредник, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, без да е вписано по реда на този кодекс в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 12 от Закона за Комисията за финансов надзор или в нарушение на условията на правото на установяване или на свободата на предоставяне на услуги, се налага:

1. глоба от 2000 до 10 000 лв. - за физическо лице;

2. имуществена санкция от 5000 до 50 000 лв. - за юридическо лице или едноличен търговец.“

2. В ал. 6 и 7 думите „чл. 294, ал. 3“ се заменят с „чл. 295, ал. 1“.

3. Алинея 8 се изменя така:

„(8) На застрахователен посредник, в т. ч. посредник, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, който е юридическо лице или едноличен търговец, който предоставя права на лице, което не е негов служител, както и застрахователен агент, в т. ч. посредник, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, който е физическо лице, което предоставя права на друго лице да извършва дейност по продажба на застрахователни продукти и събиране на застрахователни премии или вноски, включително като му осигури достъп до информационна система на застраховател или като му предостави бланка за издаване на полица или за събиране на премия или вноски, се налага:

1. глоба от 2000 до 10 000 лв. - за физическо лице;

2. имуществена санкция от 5000 до 50 000 лв. - за юридическо лице или едноличен търговец.“

**§ 76.** Създава се чл. 641а:

„Отговорност при неизпълнение на изискванията при разпространение на инвестиционни застрахователни продукти

Чл. 641а. (1) Когато във връзка с разпространение на инвестиционен застрахователен продукт застраховател или застрахователен посредник е извършил нарушение на разпоредбите на чл. 146, ал. 6-8, чл. 288, ал. 1-3,

чл. 291, 299, 299а, 288а, 324, 325, 325а, 330, 333 или на глава тридесет и пета, включително на актовете по чл. 340, т. 1 и 2 и чл. 342, ал. 12, се налагат следните наказания:

1. глоба от 2 500 до 1 400 000 лв. - за физическо лице;
2. имуществена санкция от 20 000 до 10 000 000 лв. – за юридическо лице или едноличен търговец.

(2) При повторно нарушение наказанията по ал. 1 са, както следва:

1. за нарушенията по ал. 1, т. 1 – глоба от 5 000 до 1 400 000 лв.;
2. за нарушенията по ал. 1, т. 2 – имуществена санкция от 40 000 до 10 000 000 лв.

(3) По отношение на член на управителния орган на застрахователния посредник или застрахователя, който е отговорен за нарушението, заместник-председателят може да постанови и временно лишаване от право да се упражнява дейност по управление на застрахователния посредник, съответно на застрахователя, за срок до две години.“

§ 77. В чл. 647, ал. 4 накрая се добавя „при спазване изискванията на чл. 648“.

§ 78. Създава се чл. 648:

„Правила за определяне на административните наказания

Чл. 648. (1) При определянето на вида и размера на административните наказания по тази част заместник-председателят отчита всички обстоятелства, които са от значение по конкретния случай, включително, когато е приложимо:

1. тежестта и продължителността на нарушението;
2. степента на отговорност на отговорното за нарушението лице;
3. финансовото състояние на отговорното за нарушението лице, определено според общия финансов оборот на отговорното юридическо лице или годишния доход на отговорното физическо лице;
4. размера на получената печалба или избегнатата загуба от отговорното за нарушението лице, както и размера на загубите, претърпени от трети лица, и загубите, нанесени на финансовите пазари в резултат на нарушението, доколкото техният размер може да се определи;



5. степента на съдействие, което отговорното физическо или юридическо лице оказва на компетентния орган;

6. предходни нарушения на отговорното физическо или юридическо лице;

7. предприети мерки от отговорното физическо или юридическо лице след извършване на нарушението за предотвратяване на повторно нарушение.

(2) За целите на ал. 1 заместник-председателят има право на достъп до данъчна и осигурителна информация при условията и по реда на чл. 74, ал. 1, т. 3 от Данъчно-осигурителния процесуален кодекс.“

**§ 79.** В Допълнителните разпоредби се правят следните изменения и допълнения:

1. В § 1:

а) в т. 10 буква „б“ се изменя така:

“б) в която пребивава застрахователният посредник – физическо лице, съответно държавата членка, където е седалището на застрахователния посредник – юридическо лице, а ако според националното му законодателство той няма седалище - държавата членка, в която се намира неговото главно управление; по отношение на лицата, които ежедневно пътуват между държавата членка по своето пребиваване и държавата членка, в която извършват своята дейност по разпространение, т.е. тяхна държава членка по месторабота, държавата членка по произхода и по регистрацията е държавата членка по месторабота.”;

б) точка 11 се изменя така:

„11. „Приемаща държава членка“ е държавата членка, различна от държавата членка по произход:

а) в която застрахователят или презастрахователят има клон или предоставя услуги; за застраховането държавата членка на предоставяне на услугите е държавата членка, в която е разположен рискът, когато рискът се покрива от застраховател или от клон, намиращ се в друга държава членка;

б) където застрахователният посредник има постоянно присъствие или установяване или предоставя услуги.“;

в) точка 13 се изменя така:

„13. „Клон“ е правна форма, под която застраховател или презастраховател, или застрахователен посредник присъства трайно на

територията на държава членка, различна от държавата членка по произход, като открива клон по смисъла на приложимото право или като създава офис, управляван от негови служители или от други лица, изрично трайно овластени от застрахователя, презастрахователя или посредника да действат от негово име.“;

г) в т. 32 след думите „ползвателя да съхранява информация“ се поставя запетая, добавя се „адресирана лично до него“ и се поставя запетая;

д) създава се т. 55:

„55. „Съвет“ е предоставянето на лична препоръка на ползвател на застрахователни услуги по негово искане или по инициатива на разпространителя на застрахователни продукти във връзка с един или повече застрахователни договори.“

2. В § 4:

а) алинея 2 се изменя така:

„(2) Минималните размери по чл. 305, ал. 1, чл. 306, ал. 1, т. 1 и чл. 316, ал. 2 се актуализират с регламенти на Европейската комисия, приети на основание и в сроковете по чл. 10, параграф 7 от Директива (ЕС) 2016/97. Застрахователната сума по задължителните застраховки по чл. 305, ал. 1, съответно по чл. 316, ал. 2, е сумата, която е в сила съобразно съответния регламент на Европейската комисия към датата на настъпване на застрахователното събитие, освен ако размерът на застрахователната сума, вписана в застрахователната полица, е по-висок.“

б) в ал. 4 думите „ал. 1–3“ се заменят с „ал. 1 и 3“.

**§ 80.** Създава се приложение № 3:

„Приложение № 3

**МИНИМАЛНИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА ПРОФЕСИОНАЛНИ ЗНАНИЯ И УМЕНИЯ**

**Раздел I**

Знания и умения за разпространение на продукти, покриващи рискове по общо застраховане по смисъла на т. 1-18 от раздел II, буква „А“ от приложение № 1:

1. Минимални необходими познания за условията на предлаганите застрахователни продукти, включително допълнителните рискове, ако те са покрити от тези продукти.

2. Минимални необходими познания за приложимите закони, които уреждат разпространението на застрахователни продукти, като законодателството за защита на потребителите, относимото данъчно законодателство и относимото социално и трудово законодателство.

3. Минимални необходими познания за уреждането на застрахователни претенции.

4. Минимални необходими познания за разглеждането на жалби.

5. Минимални необходими познания за оценяване на потребностите на ползвателя на застрахователни услуги.

6. Минимални необходими познания за застрахователния пазар.

7. Минимални необходими познания за етичните бизнес стандарти;

8. Минимални необходими познания в областта на финансите.

## Раздел II

Знания и умения за разпространение на инвестиционни застрахователни продукти:

1. Минимални необходими познания за инвестиционните застрахователни продукти, включително условията и нетните премии, и, когато е приложимо, гарантираните и негарантираните плащания по полиците.

2. Минимални необходими познания за предимствата и недостатъците на различните инвестиционни варианти за ползвателя на застрахователни услуги.

3. Минимални необходими познания за финансовите рискове, поемани от ползвателя на застрахователни услуги.

4. Минимални необходими познания за застрахователните продукти, покриващи животозастрахователни рискове, и други спестовни продукти.

5. Минимални необходими познания за организацията и обезщетенията, гарантирани от пенсионната система.

6. Минимални необходими познания за приложимите закони, които уреждат разпространението на застрахователни продукти, като законодателството за защита на потребителите и относимото данъчно законодателство.

7. Минимални необходими познания за застрахователния пазар и за пазара на спестовни продукти.

8. Минимални необходими познания за разглеждането на жалби.

9. Минимални необходими познания за оценяване на потребностите на ползвателя на застрахователните услуги.

10. Управление на конфликти на интереси.

11. Минимални необходими познания за етичните бизнес стандарти.

12. Минимални необходими познания в областта на финансите.

### Раздел III

Знания и умения за разпространение на продукти, покриващи рискове по животозастраховане по смисъла на раздел I от приложение № 1:

1. Минимални необходими познания за застрахователните продукти, включително условията, гарантираните плащания по полиците и, когато е приложимо, допълнителните рискове.

2. Минимални необходими познания за организацията и обезщетенията, гарантирани от пенсионната система на съответната държава членка.

3. Познания за приложимото застрахователно договорно право, законодателство за защита на потребителите, законодателство за защита на данните, законодателство срещу изпирането на пари и, когато е приложимо, относимото данъчно законодателство и относимото социално и трудово законодателство.

4. Минимални необходими познания за застрахователния пазар и други приложими пазари на финансови услуги.

5. Минимални необходими познания за разглеждането на жалби.

6. Минимални необходими познания за оценяване на потребностите на потребителя.

7. Управление на конфликти на интереси.

8. Минимални необходими познания за етичните бизнес стандарти.

9. Минимални необходими познания в областта на финансите.“

## ДОПЪЛНИТЕЛНА РАЗПОРЕДБА

**§ 81.** Навсякъде в кодекса думите „търговския регистър“ се заменят с „търговския регистър и Регистъра на юридическите лица с нестопанска цел“.

## ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

**§ 82. (1)** В срок до 23 февруари 2019 г. всеки застрахователен брокер представя в комисията актуален списък на членовете на управителния си орган, определени с решение на орган, компетентен съгласно приложимия закон и учредителния документ на брокера да отговарят за и да управляват дейността по разпространение на застрахователни продукти (като се прилага и съответното решение), на лицата на ръководна длъжност в брокера, отговорни за извършване на дейностите по разпространение на застрахователни продукти, и на своите служители, непосредствено заети с дейността по разпространение на застрахователни продукти, заедно с декларация, че всички посочени лица отговарят на изискванията по смисъла на чл. 303, ал. 2, съответно по чл. 304, ал. 1 във връзка с ал. 4, за да изпълняват точно задачите и задълженията си. Когато застрахователният брокер - юридическо лице, не е определил едно или повече лица от управителния му орган да отговарят за и да управляват дейността по разпространение на застрахователни продукти, декларацията се отнася за всичките членове на управителния му орган.

**(2)** В срок до 23 февруари 2019 г. всеки застраховател представя в комисията актуален списък на застрахователните си агенти, както и на членовете на управителните органи на застрахователните агенти - юридически лица, определени с решение на орган, компетентен съгласно приложимия закон и учредителния акт на агента, да отговарят за и да управляват дейността по разпространение на застрахователни продукти (като се прилага и решение на управителния орган), на лицата на ръководна длъжност в застрахователния агент, отговорни за извършване на дейностите по разпространение на застрахователни продукти, и на служителите на застрахователните агенти - еднолични търговци и юридически лица, непосредствено заети с дейността по разпространение на застрахователни продукти. Представянето на списъка се счита за удостоверяване, че всички посочени лица отговарят на изискванията за подходящи знания и умения по смисъла на чл. 316, ал. 1, за да изпълняват точно задачите и задълженията си.

Когато застрахователният агент - юридическо лице, не е определил едно или повече лица от управителния му орган да отговарят за и да управляват дейността по разпространение на застрахователни продукти, удостоверяването се отнася за всички членове на управителния му орган. В срока по изречение първо застрахователните агенти по чл. 319, ал. 2, изречение второ, предоставят декларация за обстоятелствата по изречение първо самостоятелно.

**§ 83.** В чл. 447 ал. 2-9 се прилагат за всички договори за застраховка „Живот“, по които бъдат отправени уведомления за прекратяването им на основание чл. 447, ал. 3, включително сключените преди влизането в сила на този закон.

**§ 84.** В Закона за Комисията за финансов надзор (обн., ДВ, бр. 8 от 2003 г.; изм. и доп., бр. 31, 67 и 112 от 2003 г., бр. 85 от 2004 г., бр. 39, 103 и 105 от 2005 г., бр. 30, 56, 59 и 84 от 2006 г., бр. 52, 97 и 109 от 2007 г., бр. 67 от 2008 г., бр. 24 и 42 от 2009 г., бр. 43 и 97 от 2010 г., бр. 77 от 2011 г., бр. 21, 38, 60, 102 и 103 от 2012 г., бр. 15 и 109 от 2013 г., бр. 34, 62 и 102 от 2015 г., бр. 42 и 76 от 2016 г.; Решение № 10 от 2017 г. на Конституционния съд - бр. 57 от 2017 г.; изм. и доп., бр. 62, 92, 95 от 2017 г. и бр. 7, 15, 24, 27 и 77 от 2018 г.) се правят следните изменения и допълнения:

1. В чл. 1, ал. 2, т. 2 след думите „застрахователните брокери“ се поставя запетая, а думите „и застрахователните агенти“ се заменят със „застрахователните агенти и посредниците, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност“ и се поставя запетая.

2. В чл. 4, ал. 6 думите „ал. 2“ се заменят с „ал. 3“.

3. В чл. 13:

а) в ал. 1, т. 23 думите „взема решения за сключване на споразумения за сътрудничество и обмен на информация“ се заменят със „сътрудничи и обменя информация“, а след думите „Регламент 1060/2009“ се поставя запетая и се добавя „като за целта взема решения за сключване на споразумения за сътрудничество и обмен на информация“;

б) в ал. 7 след думите „по ал. 1, т. 5 и 6“ се поставя запетая, добавя се „когато се отнасят до сливане, вливане, отделяне, разделяне и доброволно прекратяване на поднадзорни лица“ и се поставя запетая.

4. В чл. 20 ал. 4 и 5 се изменят така:

„(4) При сключването на трудовия договор лицето подава декларация за обстоятелствата по ал. 3. Всеки служител на комисията подава

декларация за промяна в декларираните обстоятелства по изречение първо в срок един месец от настъпването на промяната. Членове 35 и 36 от Закона за противодействие на корупцията и за отнемане на незаконно придобитото имущество се прилагат съответно.

(5) При постъпване на работа и всяка година до 15 май служителите на комисията са длъжни да подават пред председателя на комисията декларации за имущество и интереси по чл. 35 ал. 1, т. 2 от Закона за противодействие на корупцията и за отнемане на незаконно придобитото имущество. Това задължение не се отнася за служителите, които заемат технически длъжности.“

5. В чл. 30, ал. 1 се правят следните изменения:

а) в т. 12 след думите „застрахователните брокери“ се поставя запетая, а думите „и застрахователните агенти“ се заменят със „застрахователните агенти и посредниците, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност“;

б) точка 16 се отменя.

6. В приложението към чл. 27, ал. 1 се правят следните изменения и допълнения:

а) в раздел I:

аа) в т. VI, ред 17 думите „всеки етап от“ се заличават;

бб) в т. VII, ред 5 думите „за всеки модул от изпита“ се заменят със „за явяване на всеки модул от изпита“, а думите „всеки етап от“ се заличават.

б) в раздел II:

аа) в т. I се създава ред 35а:

|      |                                                                                                                         |         |
|------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|
| 35а. | от посредник, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, вписан в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 12: |         |
|      | – юридическо лице и ЕТ с премиен приход през предходната календарна година до 1 000 000 лв.                             | 250 лв. |
|      | – юридическо лице и ЕТ с премиен приход през предходната календарна година над 1 000 000 лв.                            | 500 лв. |
|      | – физическо лице                                                                                                        | 25 лв.  |

бб) в т. IV се създава изречение второ:

„Задълженото лице за внасяне на таксата по т. I, ред 35а е посредникът, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, но таксата може да се внесе и от застраховател, за който лицето посредничи.“

в) в раздел IV:

аа) в т. IV, изречение второ след думите „раздел I, т. II, ред 9“ се поставя запетая, думите „и т. VI, ред 15“ се заменят с „т. VI, ред 15 и 17 и т. VII, ред 5“, думите „а тази по раздел I, т. VI, ред 17 и т. VII, ред 5“ се заменят с „а тази по раздел I, т. II, ред 9, т. VI, ред 15 и 17 и т. VII, ред 5“ и думите „се признава правоспособността“ се заменят със „се признава квалификацията, съответно правоспособността“;

бб) в т. XI, изречение второ думите „съответното лице“ се заменят със „задълженото лице“.

**§ 85.** В Закона за ограничаване на административното регулиране и административния контрол върху стопанската дейност (обн., ДВ, бр. 55 от 2003 г.; попр., бр. 59 от 2003 г.; изм. и доп., бр. 107 от 2003 г., бр. 39 и 52 от 2004 г., бр. 31 и 87 от 2005 г., бр. 24, 38 и 59 от 2006 г., бр. 11 и 41 от 2007 г., бр. 16 от 2008 г., бр. 23, 36, 44 и 87 от 2009 г., бр. 25, 59, 73 и 77 от 2010 г., бр. 39 и 92 от 2011 г., бр. 26, 53 и 82 от 2012 г., бр. 109 от 2013 г., бр. 47, 57 и 103 от 2017 г. и бр. 15 и 77 от 2018 г.), в приложението към чл. 9, ал. 1, т. 2, в Списъка на стопанските дейности, за които може да се установява лицензионен режим, в т. 2 след думите „Застрахователна дейност“ се поставя запетая и се добавя „дейност като презастраховател, дейност като схема със специална цел за алтернативно прехвърляне на застрахователен риск“.

**§ 86.** Законът влиза в сила от .....

Законът е приет от 44-ото Народно събрание на ..... 2018 г. и е подпечатан с официалния печат на Народното събрание.

**ПРЕДСЕДАТЕЛ НА  
НАРОДНОТО СЪБРАНИЕ:**

(Цвета Караянчева)



## **М О Т И В И**

### **към проекта на Закон за изменение и допълнение на Кодекса за застраховането**

Проектът на Закон за изменение и допълнение на Кодекса за застраховането (ЗИД на КЗ) се предлага във връзка с необходимостта от въвеждането в българското законодателство на разпоредбите на Директива (ЕС) 2016/97 на Европейския парламент и на Съвета от 20 януари 2016 година относно разпространението на застрахователни продукти, наричана по-нататък „Директива (ЕС) 2016/97“. Директивата отменя Директива 2002/92/ЕО на Европейския парламент и на Съвета относно застрахователното посредничество, като преработва и доразвива уредбата за разпространението на застрахователни продукти както на равнище застрахователно посредничество, така и на равнище пряко предлагане на застрахователни продукти от самите застрахователи. Предложеното изменение и допълнение на Кодекса за застраховането има за цел да повиши гаранциите за защита на интересите на ползвателите на застрахователни услуги при сключване и изпълнение на застрахователни договори. С проекта на ЗИД на КЗ се предвиждат и отделни промени във връзка с прилагането на изисквания на Директива (ЕС) 2016/2341 относно дейностите и надзора на институциите за професионално пенсионно осигуряване, Директива 2009/103/ЕО на Европейския парламент и на Съвета относно застраховката „Гражданска отговорност“ при използването на моторни превозни средства и за контрол върху задължението за сключване на такава застраховка.

#### **I. Предложения във връзка с Директива (ЕС) 2016/97:**

В съответствие с Директива (ЕС) 2016/97 законопроектът предвижда повишаване на стандарта за знания и компетентност, с които трябва да разполагат застрахователите, застрахователните посредници и техните служители, непосредствено заети с разпространение на застрахователни продукти, като гаранция за предоставяне на качествена разпространителска услуга. Предвидени са основни изисквания към знанията и компетентността, категоризирани в три групи в зависимост от характера на предлаганите застрахователни продукти: общозастрахователни продукти, животозастрахователни продукти и инвестиционни застрахователни продукти.

Наред с основните изисквания за познаване на условията по застрахователните договори, на правилата за завеждане на претенции и за разглеждане на жалби от страна на ползвателите на застрахователни услуги към разпространителите на застрахователни продукти са поставени и изисквания за познаване на относимото законодателство, за наличие на знания, позволяващи правилна оценка на потребностите на ползвателите на застрахователни услуги, за познаване на застрахователния пазар, на приложимите стандарти за бизнес етика и за финансова компетентност. В допълнение, спрямо посредниците, разпространяващи инвестиционни застрахователни продукти, са поставени допълнителни изисквания за познаване на преимуществата и недостатъците на предлаганите различни инвестиционни опции, на финансовите рискове, на които са изложени застрахованите лица, на пенсионната система и гарантираните от нея придобивки.

С оглед на предвиденото в Директива (ЕС) 2016/97 е поставено изискване за повишаване на квалификацията за всеки служител на разпространител на застрахователни услуги, равняващо се най-малко на 15 часа професионално обучение или развитие за всяка година.

Във връзка с повишаването на стандарта за изискуемите знания и квалификация на лицата, извършващи посредничество в застраховането, в съответствие с Директива (ЕС) 2016/97 законопроектът предвижда диференциация на няколко категории застрахователни посредници, като първа категория са досегашните застрахователни посредници (застрахователни брокери и застрахователни агенти), които трябва да отговарят на най-високия стандарт на изискванията за знания и умения. Нова категория са посредници, извършващи разпространение на застрахователни продукти като допълнителна дейност, които подлежат на регистрация и трябва да отговарят на по-ограничени критерии за знания и квалификация (познаване на условията по застрахователните договори, на правилата за завеждане на претенции и за разглеждане на жалби от страна на ползвателите на застрахователни услуги), като тези посредници ще имат по-ограничен предмет на дейност – ще разпространяват единствено застраховки, свързани с продукт или услуга, и няма да могат да предлагат застраховки „Живот“ и „Гражданска отговорност“. По отношение на тези посредници е предложено да бъдат обвързани с определен застраховател по подобие на съществуващите застрахователни агенти и да се регистрират по реда, приложим за застрахователните агенти. Този статут ще съответства в най-пълна степен на несамостоятелния характер на дейността, която ще извършва тази категория посредници, и ще създаде условия за

осъществяване на контрол от страна на застрахователите, от чието име ще бъдат разпространявани застрахователните продукти. Третата категория посредници се предвижда да извършва разпространение на застрахователни продукти като допълнителна дейност и да не подлежи на регистрация. Спрямо тези посредници не са установени формални критерии за знания и умения за достъп до пазара и техният надзор се предвижда да се извършва посредством застрахователите, които разпространяват застрахователните си продукти чрез тях. Такава категория посредници съществува и съгласно досегашния ред, без законът да предвижда каквито и да било изисквания освен критериите, при които да се приема, че съответните лица са изключени от обхвата на приложението на закона. С предлаганата нова уредба в съответствие с разпоредбите на Директива (ЕС) 2016/97 се създават изисквания за застрахователите, които ще разпространяват застрахователни продукти чрез такива посредници, да гарантират, че посочените посредници ще спазват минимални стандарти за предоставяне на информация на ползвателите на застрахователни услуги, в т. ч. на информационния документ относно застрахователния продукт, както и за спазване на основните принципи за добросъвестност при разпространение на застрахователни продукти и за оценка на потребностите и изискванията на лицата, които проявяват интерес за сключване на застраховка.

Предвиждането на новата категория посредници, извършващи разпространение на застрахователни продукти като допълнителна дейност, които подлежат на регистрация, по своята същност не представлява въвеждане на нов регистрационен режим, а облекчаване на съществуващия режим на регистрация на застрахователните посредници. При действието на сегашната нормативна уредба всяко едно лице, което би съответствало на дефиницията на „посредник, извършващ разпространение на застрахователни продукти като допълнителна дейност“, би следвало да се регистрира по общия режим за застрахователните посредници при изисквания за знания и умения, които с новата Директива (ЕС) 2016/97 се увеличават значително. Ето защо въвеждането на новата категория посредници, извършващи разпространение на застрахователни продукти като допълнителна дейност, в рамките на режима за регистрация на посредниците в застраховането създава условия за извършване на дейността от редица лица, които имат друга основна дейност, искат да предлагат застраховки, които са допълнение към продукт или услуга, и да не предлагат застраховки „Живот“ или „Гражданска отговорност“, като докажат единствено познания относно условията на предлаганите от тях застрахователни продукти, процедурите за уреждане на претенции и за

уреждане на жалби, без да се налага да притежават знания и умения във всички сфери, посочени в приложение № 3 към законопроекта. Мотивите за регулацията на дейността на тази категория посредници в застраховането са по своето същество еднакви с мотивите за необходимостта от регулация на застрахователните посредници – тези лица оказват съдействие при сключване на застрахователни договори и в някои случаи опосредстват прехвърлянето на финансови средства между ползватели на застрахователни услуги и застрахователите. По тази причина тези лица трябва да бъдат ясно определени и да подлежат на безспорна идентификация, за което следва да бъдат включени в специален регистър, а също така трябва да отговарят на набор от изисквания за знания, умения и добра репутация като гаранция за точното и добросъвестно изпълнение на задълженията им. Липсата на тези изисквания може да застраши имуществените интереси на ползвателите на застрахователни услуги. По тези причини регистрацията на посредници, извършващи разпространение на застрахователни продукти като допълнителна дейност, е необходимо и целите за защита на имуществените интереси на ползвателите на застрахователни услуги не могат да бъдат адекватно защитени без въвеждане на задължение за регистрация. Следва да се има и предвид, че въвеждането на задължение за регистрация на тези посредници е в резултат на изискването по чл. 3, параграф 1, първи подпараграф от Директива (ЕС) 2016/97 и не би могло да бъде избегнато с аргументи, произтичащи от националното законодателство.

Обособяването на новата категория посредници в застраховането налага и приспособяване на разпоредбите относно дължимите такси за финансов надзор. Запазването спрямо посредниците, извършващи разпространение на застрахователни продукти като допълнителна дейност, на една и съща такса за финансов надзор, каквато се прилага спрямо застрахователните брокери или застрахователните агенти, би било необосновано предвид обстоятелството, че за новата категория посредници дейността по посредничество няма да бъде основна, кръгът на предлаганите застрахователни продукти ще бъде по-тесен и тези продукти ще са с несамостоятелен характер, а ще представляват допълнение към друга стока или услуга. Това означава, че тяхната дейност по посредничество от една страна, няма да бъде основният им източник на доход, а от друга страна, ще представлява по-малка правна и фактическа сложност от гледна точка на осъществявания надзор от страна на Комисията за финансов надзор.

В съответствие с Директива (ЕС) 2016/97 законопроектът предвижда преди регистрация на застрахователен посредник или на посредник, извършващ разпространение на застрахователни продукти като допълнителна дейност, заявителят да разкрива самоличността на съдружниците и акционерите с дял в посредника, който надхвърля 10 на сто, както и на лицата, с които посредникът има тесни връзки, както и че тези съществуващи връзки не възпрепятстват ефективното упражняване на надзор върху посредника. Такова изискване съществува по отношение лицензирането на застрахователите и презастрахователите и представлява допълнителна гаранция срещу допускането на пазара на участници, свързани с лица с лоша репутация, които могат да засегнат интересите на ползвателите на застрахователни услуги.

Във връзка с изискванията на Директива (ЕС) 2016/97 законопроектът предвижда възможност за подаване на заявление за регистрация като застрахователен посредник по интернет, като по такъв начин ще се облекчи процесът за кандидатстване за регистрация и ще се допринесе за развитието на електронното управление.

Със законопроекта се въвеждат нови правила за трансграничното извършване на дейността по застрахователно посредничество и за надзора върху него. В съответствие с Директива (ЕС) 2016/97 се урежда детайлна процедура по изпращане на уведомления между надзорните органи. Предлага се и механизъм за разпределение на правомощията между надзорните органи на държавата членка по произход и на държавата членка по седалището на клона на застрахователния посредник. Надзорният орган на държавата по седалището на клона на застрахователния посредник има преки надзорни правомощия върху дейността на този клон, в т. ч. за налагане на санкции и принудителни мерки. По този начин се създават условия за много по-бърз и ефективен надзор в интерес на ползвателите на застрахователни услуги в приемащите държави членки. В съответствие с изискванията на Директива (ЕС) 2016/97 се урежда и правомощие на надзорния орган на приемащата държава членка да вземе необходимите мерки, когато разпространител на застрахователни услуги със седалище в друга държава членка извършва дейност изцяло или основно на територията на приемащата държава членка с цел да избегне разпоредбите на законодателството на приемащата държава членка, в случай че неговото седалище би било в нея. По този начин се създават условия за защита на националния пазар срещу практики, насочени към заобикаляне на националните разпоредби от застрахователи или застрахователни посредници.

Като допълнително средство за гаранция на интересите на ползвателите на застрахователни услуги в съответствие с Директива (ЕС) 2016/97 се предлага увеличаване на минималните застрахователни суми на задължителната застраховка професионална отговорност на застрахователните посредници от 2 240 400 лв. на 2 500 000 лв. за всяко застрахователно събитие, съответно от 3 360 600 лв. на 3 700 000 лв. за всички събития за една година. Предлага се и въвеждане на нов режим за актуализация на застрахователните суми, съобразно ръста на потребителските цени, при който промените ще се извършват с регламент на Европейската комисия, приет по предложение на Европейския орган по застраховане и професионално пенсионно осигуряване. По този начин ще се избегне необходимостта при всяка актуализация да се извършва изменение на Кодекса за застраховането, тъй като новите изменени размери ще имат пряко действие.

Във връзка с изискванията на Директива (ЕС) 2016/97 със законопроекта се предвижда въвеждането на цяла поредица от допълнителни гаранции за защита интересите на ползвателите на застрахователни услуги в процеса на разпространение на застрахователни продукти. Така например се предлага създаването на забрана за всички разпространители на застрахователни продукти да предвиждат възнаграждения, които създават противоречие със задължението да се действа в най-добрия интерес на ползвателя на застрахователни услуги, т.е. забранява се застрахователят или застрахователният посредник да стимулира посредством възнаграждението лицата, непосредствено заети с разпространението на застрахователни продукти, да препоръчват на ползвателите определени продукти, когато разпространителите са в състояние да препоръчат други продукти, които в по-голяма степен съответстват на потребностите и интересите на ползвателите.

Предложено е създаването на задължение за посредниците да информират ползвателите на застрахователни услуги за това дали в отношенията си с тях действат от името на ползвателя, или от името на застраховател. По този начин се създават условия за яснота в отношенията между посредника и ползвателя, както и условия ползвателят да има правилно очакване за поведението на посредника и за наличието на евентуален конфликт на интереси.

Предложено е създаването на задължение за застрахователите и за застрахователните посредници да уведомяват ползвателите на застрахователни услуги дали предоставят съвет при извършването от тях разпространение на застрахователни продукти. Съвет е предоставянето на

лична препоръка на ползвател на застрахователни услуги по негово искане или по инициатива на разпространителя на застрахователни продукти във връзка с един или повече застрахователни договори. По отношение на застрахователните брокери е предложено създаването на общо задължение да предоставят съвет на базата на справедлив и личен анализ, когато е налице искане от ползвател на застрахователни услуги. Предложено е застрахователният брокер да уведомява ползвателя на застрахователни услуги за правото му да възложи предоставянето на съвет на базата на справедлив и личен анализ. Целта на предложението е да създаде условия за предоставяне на по-качествена и всеобхватна посредническа услуга от страна на застрахователните брокери, които са задължени да действат от името и за сметка на ползвателя на застрахователни услуги и в защита на неговите интереси.

Предложено е създаването на задължение за всички разпространители на застрахователни услуги да разкриват характера на възнаграждението, което получават те или техните служители във връзка осъществяването на разпространение на продуктите. По-конкретно, по отношение на застрахователните посредници е въведено задължение да уточняват дали действат на базата на комисиона, дължима от застрахователя, на базата на такса, дължима от ползвателя на застрахователни услуги, или на базата на комбинация от възнаграждения. Целта на тези предложения е да се създаде яснота у ползвателя на застрахователните услуги за механизмите за получаване на възнаграждение от разпространителите на застрахователни услуги, като по такъв начин ползвателят би могъл да направи нужните изводи относно евентуални пристрастия на разпространителя.

Предложено е въвеждане на задължение за всички разпространители на застрахователни продукти да извършват проверка за потребностите и изискванията на ползвателите на застрахователни услуги, както и да предлагат единствено застрахователни продукти, които съответстват на тези потребности и изисквания. Проверката следва да става на базата на информация, предоставена от ползвателя на застрахователни услуги. Събирането на информация от ползвателя и представената информация за застрахователния продукт трябва да се документира от страна на разпространителя на застрахователни продукти. Целта на тези предложения е да се стимулира добросъвестното поведение на разпространителите на застрахователни услуги и да се предотвратят злоупотреби с по-малката осведоменост на ползвателите.

В съответствие с правилата на Директива (ЕС) 2016/97 е предложено въвеждането на задължение за предоставяне на стандартизиран информационен документ за застрахователния продукт при сключване на застраховки по общо застраховане. Документът трябва да бъде кратък отделен документ, ясен, разбираем и удобен за четене, който да предоставя кратко разяснение на основни характеристики на застрахователния продукт, като: вида на застраховката, застрахователното покритие, плащанията на застрахователната премия, основни изключения от покритието, основни задължения при сключване, по време на действие на договора, както и при предявяване на застрахователна претенция, а също и за начините за прекратяването на договора. Въвеждането на информационния документ за застрахователния продукт ще създаде условия за по-бързото и лесно запознаване на ползвателите на застрахователни услуги с основните характеристики на застрахователните продукти и ще позволява по-лесното съпоставяне между различни продукти.

Предложено е доразвиване на уредбата на предоставянето на информация на ползвателите на застрахователни услуги в частта ѝ относно предоставяне на траен носител. Предвижда се създаване на условия за предоставяне на такава информация на трайни носители, различни от хартия, както и чрез страница по интернет, като изрично е гарантирано, че това се допуска само с изричното съгласие на ползвателя и когато използването на такива носители е подходящо с оглед на деловите отношения между ползвателя и разпространителя на застрахователни продукти т.е., когато той е предоставил адрес на електронна поща за целите на търговските отношения с разпространителя на застрахователни услуги, от което се презумира, че ползвателят има редовен достъп до интернет. С тази уредба ще се създадат условия за по-широкото използване на дигиталните средства за комуникация в процеса по разпространение на застрахователни продукти, като се гарантира интересът на ползвателите на застрахователни услуги да я получат и по традиционния начин на хартия безплатно.

В съответствие с Директива (ЕС) 2016/97 е предложено доразвиване на разпоредбите в областта на пакетните продажби, като изрично е формулирано задължение на разпространител на застрахователни продукти, който предлага застраховка в пакет с друга стока или услуга, да предлага възможност за закупуване на стоката или услугата самостоятелно. По този начин ще се създадат допълнителни гаранции за свободния избор на застраховка, който не може да се ограничава от търговски практики, които използват икономическа принуда за сключване на застраховка. Тази уредба не се прилага единствено, когато застрахователен продукт се предлага в



допълнение към инвестиционна услуга или дейност съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 2 от Директива 2014/65/ЕС, кредитно споразумение съгласно определението в член 4, точка 3 от Директива 2014/17/ЕС (ипотечен кредит) или платежна сметка съгласно определението в член 2, точка 3 от Директива 2014/92/ЕС. Същевременно, като гаранция срещу недобросъвестни практики по предлагане на пакетни продажби на застраховки с други стоки и услуги е предложено правомощие на Комисията за финансов надзор да може да забрани продажбата на застраховка като част от пакет, когато има доказателства, че подобни практики са в ущърб на ползвателите на застрахователни услуги.

Във връзка с Директива (ЕС) 2016/97 е предложено и доразвиване на разпоредбите в областта на управлението и надзора на застрахователните продукти. Предложено е режимът да се отнася както до застрахователите, така и до застрахователни посредници, които разработват застрахователни продукти. Целта на уредбата е да се създадат гаранции, че още на етапа на разработване на застрахователния продукт неговият създател ще определи целевия пазар (лицата, за които този продукт ще се отнася) и ще трябва да оцени всички рискове, които имат отношение към целевия пазар, както и че предвижданата стратегия за разпространение съответства на избрания целеви пазар. Също така, уредбата предлага създаването на задължение за периодично преразглеждане на вече разработените продукти, дали те остават в съответствие с потребностите на целевия пазар. С въвеждането на тази уредба ще се създадат допълнителни гаранции срещу създаването и разпространението на продукти, които не съответстват на потребностите на ползвателите на застрахователни услуги, към които са насочени.

Със законопроекта се доразвива уредбата на предлагането на инвестиционни застрахователни продукти. Предлага се допълване на задълженията за предоставяне на информация пред ползвателя на застрахователни услуги, създаване на ограничения за получаване от разпространител на застрахователни услуги на такси, комисиони или други облаги (наричани най-общо стимули) във връзка с разпространение на инвестиционни продукти, които могат да създадат конфликт на интереси и да доведат до неспазване на задълженията му да действа честно, коректно и професионално в съответствие с интересите на своите ползватели на застрахователни услуги. Целта на тези разпоредби е да се ограничат възможностите емитенти на финансови инструменти, включени в инвестиционните фондове по застраховки, свързани с инвестиционен фонд, да стимулират посредством заплащане на парични суми или чрез други облаги застрахователи или застрахователни посредници да препоръчват

инвестиция в съответния фонд, когато инвестиция в друг фонд или в друг инструмент би била по-подходяща с оглед на интересите на ползвателя на застрахователни услуги.

В областта на инвестиционните застрахователни продукти се предлага и доразвиване на уредбата на преценката за уместност на съответния застрахователен продукт с оглед на целите и интересите на ползвателя на застрахователни услуги. Целта на предлаганата уредба е застрахователите и застрахователните посредници, предлагащи инвестиционни застрахователни продукти, да бъдат задължени активно да изследват знанията и опита на ползвателя на застрахователни услуги в областта на инвестициите с оглед на конкретния продукт или услуга, неговото финансово състояние и целите на инвестицията, в т. ч. склонността му към поемане на риск, за да му предложат подходящ продукт, който съответства на допустимото за него равнище на риск и на възможността му да понася загуби. Когато в процеса на това изследване бъде установено, че даден инвестиционен застрахователен продукт не е уместен за съответния ползвател, се създава задължение за разпространителя да го предупреди за това обстоятелство, за да може ползвателят да вземе своето решение в условията на по-добра информираност. Предлага се и формулирането на случаи, в които поради несложността на инвестиционните продукти да е допустимо отклонение от задължението за преценката на уместността на продукта.

Във връзка с предложените нови материалноправни изисквания към дейността по разпространение на застрахователни продукти се предлага и доразвиване на кореспондиращите надзорни правомощия на Комисията за финансов надзор. По-конкретно се регламентира възможността за събиране на информация за целите на мониторинг на пазара на застрахователни продукти. Предлага се също така доразвиване на уредбата за оповестяване на наложени принудителни мерки и административни наказания, като целта е да се постигне баланс между превантивния ефект на оповестяването и създаване на гаранции срещу публикуване на лични данни, застрашаване на стабилността на финансовите пазари или причиняване на прекомерни вреди на заинтересованите лица.

За целите на обмена на информация между съответните надзорни органи се предлага доразвиване на разпоредбите за обмен на информация във връзка с добрата репутация, професионалните знания и умения, както и за наложени санкции или други принудителни мерки спрямо разпространители на застрахователни услуги.

С оглед на засилване на ефективността на надзора спрямо посредниците се предлага разширяване на приложното поле на принудителните административни мерки, които при действащия закон се прилагат спрямо застрахователните брокери, и спрямо застрахователните агенти и посредниците, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност. По този начин ще се гарантира възможността за предприемане на ефективни мерки за отстраняване на нарушения, допуснати от тези категории посредници, както и на последиците от такива нарушения.

В съответствие с изискванията на Директива (ЕС) 2016/97 се доразвиват и административнонаказателните разпоредби, които да гарантират прилагането на предложените изменения в правния режим.

## **II. Предложения във връзка с Директива (ЕС) 2016/2341:**

Във връзка с изискванията на чл. 63 от Директива (ЕС) 2016/2341 относно дейностите и надзора на институциите за професионално пенсионно осигуряване е предложена промяна в дефиницията на презастраховането, като изрично е посочено, че тя включва осигуряване на презастрахователно покритие и на институции, попадащи в обхвата на тази директива.

## **III. Предложения във връзка с Директива 2009/103/ЕО:**

Във връзка със Съобщение на Комисията относно корекция с цел отчитане на инфлацията на минималните суми, предвидени в Директива 2009/103/ЕО на Европейския парламент и на Съвета относно застраховката „Гражданска отговорност“ при използването на моторни превозни средства и за контрол върху задължението за сключване на такава застраховка (ОВ на ЕС C233/1 от 4 юли 2018 г.), и на основание § 4, ал. 4 във връзка с ал. 3 от Допълнителните разпоредби на КЗ се предлага актуализирането на минималните размери на застрахователната сума по задължителна застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите, като досегашният размер от 10 000 000 лв. за имуществени или неимуществени вреди вследствие на телесно увреждане или смърт се увеличи на 10 420 000 лв., а досегашният размер от 2 000 000 лв. за вреди, причинени на имущество, да се увеличи на 2 100 000 лв.

#### **IV. Други предложения:**

Със законопроекта се правят и други предложения от правнотехническо естество, които имат за цел преди всичко съобразяване на въвеждането на новата категория посредници, които предлагат застрахователни продукти като допълнителна дейност. Също така се поправят грешки при публикуването на текста на Кодекса за застраховането. Предлага се и разпорежда, която да позволи на Националното бюро на българските автомобилни застрахователи да има претенция за възстановяване на платени от него обезпечения от Обезпечителния фонд на Гаранционния фонд от датата на отнемане на лиценза на застраховател със седалище в Република България, а не от датата на неговото обявяване в несъстоятелност. По този начин ще се гарантира ликвидността на Националното бюро и ще се премахне необходимостта от събиране на допълнителни вноски в полза на Националното бюро, които допълнително биха увеличили цената на задължителната застраховка „Гражданска отговорност“.

#### **V. Финансови и други средства, необходими за прилагането на уредбата:**

Предложеният законопроект няма да доведе до пряко и/или косвено въздействие върху държавния бюджет на Република България, поради което към законопроекта е приложена необходимата финансова обосновка съгласно чл. 35, ал. 1 т. 4, буква „б“ от Устройствения правилник на Министерския съвет и на неговата администрация.

Финансовите средства за прилагането на уредбата, чието въвеждане се предлага, са в рамките на одобрените разходи по бюджета на Комисията за финансов надзор. Прилагането на новата уредба ще се извършва посредством администрацията на Комисията за финансов надзор. Прилагането на новата уредба не изисква специални технически или други средства.

#### **VI. Очаквани резултати от прилагането на уредбата:**

Проектът на ЗИД на КЗ ще има ефект върху застрахователите и презастрахователите, застрахователните посредници, лицата, които разпространяват застрахователни продукти като допълнителна дейност, ползвателите на застрахователни услуги и Комисията за финансов надзор.

Ползите от въвеждането на законопроекта в българското законодателство са свързани основно с осигуряването на по-висока степен на защита на интересите на ползвателите на застрахователни услуги в резултат от въвеждането на новите изисквания за квалификация, за разкриване на информация, за предоставяне на съвети и за разпространяване на основаващи се на застраховане инвестиционни продукти. Същевременно ще се повиши квалификацията на служителите на разпространителите на застрахователни продукти, което ще подобри качеството на предлаганата услуга. Актуализацията на минималните размери на застрахователната сума по задължителната застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите ще осигури по-висока степен на застрахователна защита на пострадалите при пътнотранспортни произшествия лица.

Законопроектът предоставя възможност на застрахователните посредници да участват ефективно в единния пазар при условията на правото на установяване и свободата на предоставяне на услуги. Със ЗИД на КЗ се въвеждат съответни правомощия на надзорната институция в случай на нарушения на нормативната уредба от разпространители на застрахователни продукти от други държави членки, извършващи дейност в Република България при правото на установяване или свободата на предоставяне на услуги, което ще създаде условия за по-бърза и ефективна защита на интересите на българските потребители на застрахователни услуги, ползващи услугите на такива разпространители.

Въвеждането на разглежданите изменения в проекта на ЗИД на КЗ е свързано с допълнителни разходи за застрахователите и застрахователните посредници по отношение на осигуряването на повишаване квалификацията на служителите, както и във връзка с въвеждането на информационен документ за застрахователния продукт. Допълнителните изисквания за предоставяне на информация на потребителите ще усложнят сключването на застрахователните договори. Възможно е, също така, броят на застрахователните посредници да се ограничи поради невъзможност от спазване на по-високите изисквания за квалификация, което би довело до намаляване на собствените приходи на Комисията за финансов надзор. Същевременно надзорът върху разпространението на застрахователни продукти ще се усложни. Очаква се повишаване на цените на задължителна застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите. Въпреки наличието на посочените потенциални рискове същите не могат да бъдат избегнати предвид наличието на императивни изисквания в правото на ЕС, които следва да бъдат въведени в националното ни законодателство.

Разширяването на изискванията, подлежащи на текущ надзор (например за извършване на мониторинг на пазара на застрахователните продукти), и на надзорните правомощия (например прилагане на принудителни мерки спрямо застрахователните агенти или за осъществяване на надзор спрямо клоновете на посредници от други държави членки в Република България), както и разработването на функционалност за подаване на заявление за регистрация на застрахователни посредници по интернет ще се изпълняват в рамките на одобрените разходи по бюджета на Комисията за финансов надзор за съответната година.

**МИНИСТЪР-ПРЕДСЕДАТЕЛ:**

(Бойко Борисов)



РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ  
АДМИНИСТРАЦИЯ НА  
МИНИСТЕРСКИЯ СЪВЕТ

---

**СТАНОВИЩЕ**

**на дирекция „Модернизация на администрацията“**

**ОТНОСНО:** частична предварителна оценка на въздействието на проекта на Закон за изменение и допълнение на Кодекса за застраховането.

На основание чл. 30б, ал. 3 от Устройствения правилник на Министерския съвет и на неговата администрация дирекция „Модернизация на администрацията“ съгласува постъпилата с Ваш № 03-00-560 от 07.06.2017 г. частична предварителна оценка на въздействието на проекта на Закон за изменение и допълнение на Кодекса за застраховането със следните препоръки:

**1. Обща препоръка:**

С оглед на сериозните промени, които се предвиждат и с цел информацията да бъде предоставена по ясен и коректен начин на заинтересованите страни, следва за всяко едно предложено действие да се конкретизира дали е задължително съгласно изискванията на директивата или се въвежда по преценка. При избора на действия за транспониране на директивата следва задължително да се има предвид, че съгласно чл. 3, ал. 3 от Закона за ограничаване на административното регулиране и административния контрол върху стопанската дейност при административно регулиране и административен контрол върху стопанската дейност административните органи и органите на местното самоуправление не могат да налагат ограничения и тежести, които не са необходими за постигане на целите на закона. Необходимо е да се прецени дали има варианти за транспониране на директивата без да се създава допълнителна тежест, доколкото тя не е задължителна съгласно изискванията на европейското законодателство.

**2. Относно раздел 1 „Дефиниране на проблема“**

В подраздел 1.2. подробно е описано какво се предвижда в законопроекта с цел транспониране на Директива 2016/97 на Европейския парламент и на Съвета от 20 януари 2016 г. относно разпространението на застрахователни продукти. Информацията в останалите раздели обаче показва, че ще бъде създадена допълнителна административна тежест за заинтересованите страни – застрахователите и презастрахователите, застрахователните посредници (застрахователните брокери и застрахователните агенти), лицата по чл. 294 от Кодекса за застраховането, туристически агенции и предприятия за отдаване на автомобили под наем, които разпространяват застрахователни продукти като

допълнителна дейност и т.н. Посочва се, че определени процедури ще бъдат затруднени, ще се затрудни достъпа до пазара на труда на застрахователно посредничество и други негативни въздействия от предлаганите промени. В този раздел следва конкретно да се представи информация за проблемите в сегашното законодателство, което да обоснове защо точно тези действия са избрани с оглед на задължението за транспониране на директивата и съответно въвеждането на равноправно третиране на разпространителите на застрахователни продукти и повишаване на защитата на потребителите.

### **3. Относно раздел 3 „Идентифициране на заинтересованите страни“**

Задължително се посочва броя на заинтересованите страни (информацията може да бъде взета от регистри, статистическа информация, поддържана от институцията и др.). Целта е да се придобие ясна представа за директните засегнати страни и мащаба на предложените изменения.

### **4. Относно раздел 4 „Варианти на действие“**

В този раздел следва да се посочи подробна информация относно всеки един от предложените варианти. Относно вариант 1 „Приемане на Закон за изменение и допълнение на Кодекса за застраховането“ следва да се посочат всички предлагани действия, които се предлага да бъдат предприети при евентуалното реализиране на този вариант, тъй като тази информация е от съществено значение при извършването на оценка на въздействието. Също така следва да се посочи и какви ще бъдат последствията от евентуалното приемане на този вариант. Относно вариант 2 „Без действие“ следва по-подробно да се опише какви са негативните тенденции, които ще продължат да се наблюдават при евентуалното приемане на този вариант освен, че няма да се изпълнят изискванията на европейското законодателство. Следва да се има предвид при варианта „без действие“ ще има положително въздействие – неувеличена административна тежест.

### **5. Относно раздел 8.1. „Административна тежест за физическите и юридическите лица“**

Посочено е, че ще се увеличи административната тежест за физическите и юридическите лица. Следва да се посочи информация в какво точно се изразява повишаването и да се предвиди дали има възможност това да се избегне в случай, че не е задължително съгласно правото на ЕС.

### **6. Относно раздел 9 „Създават ли се нови регистри“**

Посочено е, че се създават нови регистри за посредниците, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност. Следва да се предвиди възможността за вписването им във вече съществуващ регистър и да се има предвид чл. 3 от директивата, съгласно който при наличие на повече от един регистър в дадена държава членка, посочената държава членка създава единен информационен пункт, даващ възможност за бърз и лесен достъп до информацията в тези регистри, които се водят електронно и се актуализират.

В тази връзка е необходимо при създаването на регистъра, естеството и формата му да бъдат съгласувани с Държавна агенция „Електронно управление“ преди стартирането на междуправителствената съгласувателна процедура. Това ще допринесе за утвърждаването на



единна регистрова инфраструктура и осигуряване на необходимата оперативна съвместимост.

Съгласно чл. 17 от Наредбата за обхвата и методологията за извършване на оценка на въздействието, изводите и относимата информация от извършената частична предварителна оценка на въздействието се включват във финансовата обосновка по чл. 35, ал. 1, т. 4 от Устройствения правилник на Министерския съвет и на неговата администрация.

На основание чл. 306, ал. 4 от Устройствения правилник на Министерския съвет и на неговата администрация е необходимо окончателната оценка на въздействието да бъде съобразена с препоръките от становището.

На основание чл. 85, ал. 1 от Устройствения правилник на Министерския съвет и на неговата администрация е необходимо това становище да бъде публикувано заедно с преработената оценка на въздействието и проекта на акт при обществените консултации, провеждани в изпълнение на Закона за нормативните актове.

**ДИРЕКТОР НА ДИРЕКЦИЯ  
„МОДЕРНИЗАЦИЯ НА АДМИНИСТРАЦИЯТА“**

**/КРАСИМИР БОЖАНОВ/**

| Формуляр за частична предварителна оценка на въздействието                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Институция:</b><br>Министерство на финансите                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | <b>Нормативен акт:</b><br>Проект на Закон за изменение и допълнение на Кодекса за застраховането |
| <b>За включване в законодателната програма на Министерския съвет за периода:</b><br>1 юли – 31 декември 2018 г.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | <b>Дата:</b> 18.06.2018 г.                                                                       |
| <b>Контакт за въпроси:</b> Милена Димитрова, Румяна Герова                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <b>Телефон:</b> 02/9859 2459, 02/9859 2460                                                       |
| <p><b>1. Дефиниране на проблема</b></p> <p><i>1.1. Кратко опишете проблема и причините за неговото възникване. Посочете аргументите, които обосновават нормативната промяна.</i></p> <p>Действащата правна рамка на ЕС (Директива 2002/92/ЕО относно застрахователното посредничество), транспонирана в Кодекса за застраховането, не гарантира еднакво равнище на защита на ползвателите на застрахователни услуги, както и равнопоставеност на различните категории разпространители на застрахователни продукти (застрахователи, застрахователни посредници и посредници, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност). Липсва усъвършенстван режим за разкриване на информация и предоставяне на съвети спрямо ползвателите на застрахователни услуги, както и междусекторна равнопоставеност по отношение на правилата за разпространение на основаващи се на застраховане инвестиционни продукти.</p> <p>Предложените промени в Кодекса за застраховането произтичат от необходимостта в българското законодателство да бъде транспонирана Директива (ЕС) 2016/97 на Европейския парламент и на Съвета от 20 януари 2016 година относно разпространението на застрахователни продукти (Директива 2016/97), която отменя Директива 2002/92/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 9 декември 2002 година относно застрахователното посредничество. Република България следва да транспонира директивата в срок до 01 юли 2018 г. и да я прилага от 01 октомври 2018 г., за да може да спази поетите от нея задължения по Договора за функционирането на Европейския Съюз (ДФЕС) и да избегне риска от налагане на санкции за неизпълнение.</p> <p><i>1.2. Опишете какви са проблемите в прилагането на съществуващото законодателство или възникналите обстоятелства, които налагат приемането на ново законодателство. Посочете възможно ли е проблемът да се реши в рамките на съществуващото законодателство чрез промяна в организацията на работа и/или чрез въвеждане на нови технологични възможности (например съвместни инспекции между няколко органа и др.).</i></p> <p>Действащата Директива 2002/92/ЕС относно застрахователното посредничество не обхваща всички продажби на застрахователни продукти и всички канали за разпространението им. В ЕС различни видове лица или институции, като агенти, брокери, застрахователи, туристически агенции и предприятия за отдаване на автомобили под наем, могат да разпространяват застрахователни продукти. Липсата на равнопоставено третиране на разпространителите на застрахователни продукти, както и</p> |                                                                                                  |

недостатъчната степен на защита на потребителите налага в обхвата на Директива 2016/97 да бъдат включени всички такива лица и институции. Потребителите следва да се ползват с еднакво равнище на защита, въпреки различията между каналите на разпространение. За да се гарантира, че се прилага еднакво равнище на защита и че потребителите могат да се ползват от съпоставими стандарти, по-специално в областта на разкриването на информация, е от съществено значение разпространителите да бъдат равнопоставени. В тази връзка, се предвижда въвеждането на нови, завишени изисквания спрямо познанията и квалификацията на застрахователните посредници, членовете на техните органи и служителите, които са непосредствено заети с разпространение на застрахователни продукти. Новите изисквания са диференцирани, както по области на познания (застрахователни продукти, процедури за уреждане на претенции, процедури за разглеждане на жалби, познаване на застрахователния пазар, на правилата на пазарната етика, финансова компетентност и др.), така и съобразно категориите на предлаганите застрахователни продукти (животозастрахователни продукти, продукти по общо застраховане, основаващи се на застраховане инвестиционни продукти). Тези изисквания са условие за получаване на регистрация като застрахователен посредник и следва да се регламентират със закон. Те произтичат от директивата и държавите членки не разполагат с възможност за преценка при въвеждането им.

Поставени са нови и конкретни изисквания по отношение на повишаване квалификацията на застрахователните посредници, членовете на техните органи и служителите, които се занимават с разпространение на застрахователни продукти (в размер не по-малко от 15 часа годишно). Това е изискване, спазването на което е предпоставка за запазване на регистрацията на застрахователния посредник и също следва да се уреди на равнище закон. С цел гарантиране на равнопоставеността на застрахователите и застрахователните посредници, същите изисквания за повишаване на квалификацията са поставени и по отношение на служителите на застрахователите, които се занимават с разпространение на застрахователни продукти. Тези изисквания следва да се въведат със закон. Задължението за тяхното въвеждане също произтича от директивата и държавите членки не разполагат с възможност за преценка при въвеждането им.

Поставени са по-високи изисквания към минималния размер на застрахователната сума по задължителната застраховка „Професионална отговорност“ на застрахователните посредници. Тези минимални размери са уредени с Кодекса за застраховането (КЗ) и съответно се налага тяхното актуализиране. Тези по-високи изисквания произтичат пряко от директивата и държавите членки нямат възможност преценка дали да ги въведат.

Необходимо е да се въведе регламентация на нова категория разпространители на застрахователни продукти – посредници, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност. Това изискване на директивата се налага във връзка с диференциране на изискванията за квалификация спрямо обикновените застрахователни посредници. Посредниците, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност, в случай че отговарят на поставените в директивата критерии, ще могат да бъдат регистрирани при спазване на ограничени изисквания за квалификация, които в основни линии се свеждат до познаването на застрахователните продукти, които предлагат и на правилата относно разглеждането на претенции и жалби. Спрямо тази категория посредници може да се приложат и по-ниски нива на

минималната застрахователна сума по задължителната застраховка „Професионална отговорност“ на застрахователните посредници. Всички тези изисквания, както и цялостният статут на посредниците, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност (условия и ред за регистрация, гаранции за изпълнение на задълженията им, основание за заличаване на регистрацията) трябва да се уредят със закон. Въвеждането на новата категория застрахователни посредници произтича от директивата и създава по-облекчен режим за определена група застрахователни посредници на база на ограничения им предмет на дейност. В случай че режимът не бъде въведен, всички лица, които биха могли да се ползват от него, следва да се регистрират като застрахователни посредници съгласно утежнените изисквания.

Въвежда се ново условие за регистрация на застрахователен посредник (в това число и за подлежащите на регистрация посредници, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност), а именно разкриване самоличността на лицата, които притежават повече от 10 на сто от капитала на посредника и на лицата, които имат тесни връзки с него, както и предоставяне на доказателства, че тези лица няма да възпрепятстват ефективното осъществяване на надзора върху посредническата дейност. Такова изискване може да се въведе единствено със закон. Задължението за неговото въвеждане също произтича пряко от директивата и държавите членки не разполагат с право на преценка при въвеждането им. Въвеждането на категорията на посредниците, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност, води и до промени в статута на лицата, които имат право да извършват застрахователно посредничество без регистрация. Те следва да се регламентират като определена подкатегория на посредниците, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност, които не подлежат на регистрация. Също така, следва да се предвидят минимални изисквания към тяхната дейност, както и правила за надзор. Всички тези промени в съществуващия режим, който е уреден с КЗ, следва да се извършат също на ниво закон. Те произтичат пряко от директивата и държавите членки не разполагат с право на преценка при въвеждането им.

С цел стимулиране на единния пазар на разпространение на застрахователни продукти и с цел усъвършенстване на надзора и сътрудничеството между надзорните органи, се въвеждат промени в реда за извършване на дейност при условията на правото на установяване и свободата на предоставяне на услуги. Тези правила са установени в КЗ и следва да се изменят със закон. Въвеждането им произтича пряко от директивата и държавите членки не разполагат с право на преценка.

Поставено е изискване, застрахователите да идентифицират функция, която да прилага правилата и процедурите за квалификация и добра репутация на служителите, които предлагат застрахователни, съответно презастрахователни продукти. Такова изискване за въвеждане на допълнителна функция следва да се уреди със закон по подобие на останалите ключови функции. Въвеждането на тази нова функция произтича пряко от директивата и държавите членки не разполагат с право на преценка.

Поставено е изискване разпространителите на застрахователни продукти да не дават възнаграждение, да не получават възнаграждение и да не оценяват резултатите от изпълнението на своите служители по начин, който би могъл да доведе до конфликт със задължението за извършване на дейността в съответствие с интересите на ползвателите на застрахователни услуги. Посоченото изискване има характер на общ принцип, който да бъде положен в основата на правоприлагането и следва да се въведе

със законова разпоредба. Посоченото изискване произтича пряко от директивата и държавите членки не разполагат с право на преценка при въвеждането му.

Поставени са допълнителни изисквания към задълженията на застрахователите и застрахователните посредници за предоставяне на информация на ползвателите на застрахователни услуги (напр. дали при разпространението на застрахователните продукти се дава съвет; какъв е характерът на получаваното възнаграждение от посредника, съответно от служителите на застрахователя при директни продажби; дали застрахователният посредник представлява ползвателя на застрахователни услуги или застрахователя). Предвидена е и допълнителна регламентация на начините за предоставяне на информацията. Изискванията към потребителската информация се уреждат с КЗ и въвеждането на измененията също следва да се направи със закон. Тези допълнителни изисквания произтичат пряко от директивата и държавите членки не разполагат с право на преценка при въвеждането им. Създадено е задължение за предоставяне на обективна информация относно застрахователните продукти, въз основа на информацията, разкрита от ползвателя на застрахователни услуги, така че всеки предложен договор да съответства на изискванията и потребностите на ползвателя. Създадено е и задължение застрахователят, съответно застрахователният посредник да предоставя информационен документ за застрахователния продукт, като са регламентирани основните изисквания към този документ. Допълнителни изисквания се поставят към пакетните продажби и към продажбите на основаващи се на застраховане инвестиционни продукти. Това представляват изцяло нови задължения, които имат съществено значение за защита интересите на ползвателите на застрахователни услуги и те следва да бъдат регламентирани на законово ниво. Тези допълнителни изисквания произтичат пряко от директивата и държавите членки не разполагат с право на преценка при въвеждането им. Подробно се регламентират санкциите и принудителните мерки в случай на нарушения на изискванията направилата за разпространение на застрахователни продукти. Всякакви такива мерки следва да намерят уредба на ниво закон. Тази регламентация произтича пряко от директивата и държавите членки не разполагат с право на преценка при въвеждането ѝ.

Посочените по-горе нови изисквания не могат да се въведат чрез промяна в организацията на работа и/или чрез въвеждане на нови технологични възможности (например съвместни инспекции между няколко органа и др.). Необходимо е да бъде извършена промяна в съществуващото законодателство.

Следва да се подчертае, че директивата позволява въвеждането на по-високи изисквания от минималните, които са предложени с проекта на ЗИД на Кодекса за застраховането. Такива завишени изисквания не са предложени, за да не се утежни допълнително режимът, приложим спрямо разпространителите на застрахователни продукти.

Проблемите при прилагането на националното законодателство в Република България съвпадат с проблемите, идентифицирани на равнище ЕС, които са обусловили разработването на Директива 2016/97 а именно: 1) неравнопоставеност на различните категории разпространители на застрахователни продукти; 2) недостатъчно равнище на тяхната квалификация, с оглед ефективното и добросъвестно съдействие на ползвателите на застрахователни услуги; 3) необходимост от диференциация на режима по отношение на посредниците с друга основна дейност, за да се избегне прилагането на твърде утежнени изисквания спрямо тях; 4) необходимост от идентификация на

собствениците на квалифицирани участия в капитала на застрахователните брокери, като гаранция за точната оценка на резултата от тяхното допускане на пазара и за спазването на стандартите за качество и добросъвестност при предоставяне на посредническата услуга; 5) необходимост от въвеждане на единни стандарти във връзка с предварителната информация и съветите, които се предоставят на потребителите на застрахователни услуги.

Във връзка със Съобщение на Комисията относно корекция с цел отчитане на инфлацията на минималните суми, предвидени в Директива 2009/103/ЕО на Европейския парламент и на Съвета относно застраховката „Гражданска отговорност“ при използването на моторни превозни средства и за контрол върху задължението за сключване на такава застраховка (2018/С 233/01) (публикувана в Официален вестник на ЕС) и на основание § 4, ал. 4 във връзка с ал. 3 от Допълнителните разпоредби на КЗ се предлага актуализирането на минималните размери на застрахователната сума по задължителна застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите, като досегашният размер от 10 000 000 лв. за имуществени или неимуществени вреди, вследствие на телесно увреждане или смърт да се увеличи на 10 420 000 лв. а досегашният размер от 2 000 000 лв. за вреди причинени на имущество да се увеличи на 2 100 000 лв.

*1.3. Посочете дали са извършени последващи оценки на нормативния акт, или анализи за изпълнението на политиката и какви са резултатите от тях?*

Не са извършвани последващи оценки на Кодекса за застраховането.

## **2. Цели:**

Със законопроекта се цели да се гарантира прилагане на еднакво равнище на защита на ползвателите на застрахователни услуги и възможността те да се ползват от съпоставими стандарти. Цели се насърчаване на равнопоставеността и равните условия на конкуренция между различните категории разпространители на застрахователни продукти, независимо от това дали те са застрахователи или застрахователни посредници, съответно дали посредниците са обвързани със застраховател, или не. Цели се прилагане на пропорционален режим по отношение на посредниците, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност. Те ще отговарят на по-ниски критерии за квалификация, съответстващи на по-опростените застрахователни продукти, които предлагат.

Цели се усъвършенстване на режима за разкриване на информация и предоставяне на съвети спрямо ползвателите на застрахователни услуги. Също така, се цели и сближаването на правилата за разпространение на основаващи се на застраховане инвестиционни продукти с изискванията на Директива 2014/65/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 15 май 2014 година относно пазарите на финансови инструменти и за изменение на Директива 2002/92/ЕО и на Директива 2011/61/ЕС, с което да се създаде междусекторна равнопоставеност.

Цели се и актуализиране на минималните размери на застрахователната сума по задължителна застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите съобразно отчетения ръст на инфлацията в рамките на Европейския съюз.

## **3. Идентифициране на заинтересованите страни:**

Застрахователите и презастрахователите (40 застрахователи, 1 презастраховател);

Застрахователните посредници (застрахователните брокери – 389 на брой и застрахователните агенти – 18 614 на брой);

Лицата по чл. 294, ал. 3 от КЗ (включително туристически агенции и предприятия за отдаване на автомобили под наем, които разпространяват застрахователни продукти като допълнителна дейност);

Ползвателите на застрахователни услуги и техни организации (физически и юридически лица, ведомства, общини и техните предприятия);

Комисията за финансов надзор.

#### **4. Варианти на действие:**

Вариант 1: „Приемане на Закон за изменение и допълнение на Кодекса за застраховането“. С този вариант ще се транспонират изискванията на Директива 2016/97, включително за въвеждане на нов, по-облекчен режим за посредниците, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност. Също така, ще се въведат допълнителни изисквания за квалификация на служителите на разпространителите на застрахователни продукти, нови изисквания за разкриване на информация, за предоставяне на съвети, както и за разпространяване на основаващи се на застраховане инвестиционни продукти. С въвеждане на горепосочените изисквания ще се постигне по-висока степен на защита интересите на ползвателите на застрахователни услуги. Ще се актуализират минималните размери на застрахователната сума по задължителната застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите, с което ще се осигури по-висок размер на застрахователна защита на пострадалите и увредените лица в България.

Вариант 2: „Без действие“: При този вариант няма да се транспонират изискванията на Директива 2016/97, гарантиращи еднакво равнище на защита на ползвателите на застрахователни услуги и равнопоставеност на различните категории разпространители на застрахователни продукти. Няма да се въведе облекчен режим за посредниците, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност и да се регламентира техният статут. Няма да се въведат нови, завишени изисквания спрямо познанията и квалификацията на застрахователните посредници, членовете на техните органи и служителите, които са непосредствено заети с разпространение на застрахователни продукти. Няма да се въведе усъвършенстван режим за разкриване на информация и предоставяне на съвети спрямо ползвателите на застрахователни услуги. Няма да се постигне междусекторна равнопоставеност по отношение на правилата за разпространение на основаващи се на застраховане инвестиционни продукти. Няма да се актуализират минималните размери на застрахователната сума по задължителната застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите, с което няма да се осигури по-висок размер на застрахователна защита на пострадалите и увредените лица в България. Същевременно по силата на правилата на задължителна застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите, българските застрахователи ще отговарят до увеличените размери, за щети причинени на територията на други държави членки на европейския съюз.

#### **5. Негативни въздействия:**

5.1. При приемане на ЗИД на КЗ за въвеждане изискванията на Директива 2016/97 са възможни следните негативни въздействия:

- Допълнителни разходи на застрахователите и застрахователните посредници за осигуряване повишаването на квалификацията на служителите, заети с разпространение на застрахователни продукти;
- Затрудняване на достъпа до пазара на застрахователното посредничество посредством по високите изисквания за квалификация към застрахователните брокери и агенти;
- Намаление броя на застрахователните посредници, при невъзможност за спазване на по-високите изисквания за квалификация, съответно за повишаване на квалификацията и по този начин ограничаване на мрежата за разпространение на застрахователни продукти;
- Намаление собствените приходи на Комисията за финансов надзор в резултат от намаляване броя на застрахователните брокери, съответно в резултат от намаления брой на заявките за регистрация като застрахователен брокер;
- Усложняване на процедурите за сключване на застрахователни договори, поради допълнителните изисквания за предоставяне на информация на потребителите;
- Допълнителни разходи за застрахователите във връзка с въвеждането на информационния документ за застрахователния продукт;
- Възможно повишаване на цените на застрахователните продукти;
- Възможно повишаване на цените на задължителна застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите.
- Усложняване на надзора върху разпространението на застрахователни продукти, посредством:
  - допълнителни изисквания във връзка с надзора на застрахователните брокери и агенти (надзор за спазване на изискванията за квалификация и за повишаване на квалификацията);
  - създаване на условия за надзор върху посредниците, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност, в това число и върху тези посредници, които не подлежат на регистрация;
  - необходимост от разработване на нови процедури за наблюдение (мониторинг) на пазара на застрахователни продукти с новите му аспекти (системи за управление и надзор на продукта при застрахователите, информационен документ за застрахователния продукт, усложнени правила за разкриване на информация);
  - необходимост от увеличаване на капацитета и подготовката на служителите от надзорната институция с произтичащите увеличени разходи за това.

## 5.2. При вариант 2: „Без действие“:

- Невъзможност за българските застрахователни посредници да осъществяват дейност в държавите членки на ЕС/ЕИП при правото на установяване и свободата на предоставяне на услуги, поради липса на стандартизирани процедури за нотификация;
- Липса на правно основание за прилагане на надзорни мерки спрямо застрахователни посредници от други държави членки, извършващи дейност в Република България при правото на установяване и свободата на предоставяне на услуги, поради липса на предвидени правомощия на българския надзорен орган;



- Неравнопоставено третиране на българските пострадали и увредени лица, имащи право на обезщетение по задължителна застраховка гражданска отговорност на автомобилистите, съчетано с възможна необходимост от увеличаване на застрахователните премии за да се покрият увеличените задължения на застрахователите за отговорност за вреди, причинени в другите държави членки, които са актуализирали размерите на лимитите на отговорност, които са задължителни и за българските застрахователи.
- Налагане на санкции от страна на Европейската комисия за нетранспониране на Директива 2016/97.

#### **6. Положителни въздействия:**

##### **6.1. При приемане на ЗИД на КЗ за въвеждане изискванията на Директива 2016/97:**

- Подобряване на квалификацията на служителите на разпространителите на застрахователни продукти и подобряване качеството на предлаганите услуги;
- По-добра защита на интересите на ползвателите на застрахователни услуги в резултат на въвеждането на новите изисквания за квалификация, за разкриване на информация, за предоставяне на съвети, както и за разпространяване на основаващи се на застраховане инвестиционни продукти;
- Възможност за застрахователните посредници да участват ефективно в единния пазар при условията на правото на установяване и свободата на предоставяне на услуги;
- Въвеждане на съответни правомощия на надзорната институция в случай на нарушения на нормативната уредба от разпространители на застрахователни продукти от други държави членки, извършващи дейност в Република България при правото на установяване или свободата на предоставяне на услуги.
- ще се осигури по-висок размер на застрахователна защита на пострадалите и увредените лица в България, които имат претенции по задължителна застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите.

##### **6.2. При вариант 2: „Без действие“:**

- Временно спестяване на разходите за въвеждане на необходимите законодателни промени;
- По-свободно и улеснено разпространение на застрахователни продукти, поради по-занижените изисквания спрямо застрахователните посредници.
- Не се увеличава административната тежест за застрахователните посредници, поради неприлагане на допълнителните изисквания;

#### **7. Потенциални рискове:**

##### **7.1. При приемане на ЗИД на КЗ за въвеждане изискванията на Директива 2016/97:**

- Невъзможност за осигуряване на институции, които да осигуряват необходимата подготовка на служителите на застрахователните посредници с оглед покриване на критериите за квалификация, както и за осигуряване на ежегодното повишаване на квалификацията;
- Ненавременно повишаване на капацитета на надзорния орган за

ефективно наблюдение (мониторинг) на пазара на разпространение на застрахователни продукти;

- Намаление броя на застрахователните посредници, при невъзможност за спазване на по-високите изисквания за квалификация, съответно за повишаване на квалификацията;
- Намаление на собствените приходи на Комисията за финансов надзор в резултат от намаления брой на застрахователните брокери, съответно в резултат от намаления брой на заявките за регистрация като застрахователен брокер.

#### **7.2. При вариант 2: „Без действие“:**

- Правна невъзможност за българските застрахователни посредници да осъществяват дейност в държавите членки на ЕС/ЕИП при правото на установяване и свободата на предоставяне на услуги, поради липса на стандартизирани процедури за нотификация;
- Липса на ефективен надзор, поради невъзможност за прилагане на надзорни мерки спрямо застрахователни посредници от други държави членки, извършващи дейност в Република България при правото на установяване и свободата на предоставяне на услуги в резултат на липса на предвидени правомощия на българския надзорен орган;
- Налагане на санкции от страна на Европейската комисия за неизпълнение на ангажиментите на Република България за транспониране на Директива 2016/97.

#### **8.1. Административната тежест за физическите и юридическите лица:**

☒ Ще се повиши

Разпространителите на застрахователни продукти ще трябва да отговарят на по-високи стандарти за квалификация, което ще наложи допълнителна квалификация или подбор на нови кадри с необходимата квалификация. Разпространителите на застрахователни продукти ще трябва да инвестират време и средства в повишаване на квалификацията си. Разпространителите на застрахователни продукти ще трябва да разработват и предоставят повече информация на ползвателите на застрахователни услуги и в нови по своята структура формати. Разпространителите на застрахователни услуги ще трябва да спазват по-високи стандарти за предоставяне на съвет и консултиране на ползвателите на застрахователни услуги и ще са подложени на по-високи санкции при неизпълнение на задълженията си. Така създадената допълнителна административна тежест не може да се избегне, поради това, че тя е резултат от въвеждането на изисквания, произтичащи непосредствено от правото на ЕС, без възможност за преценка от страна на държавите членки за тяхното въвеждане.

☐ Ще се намали

☐ Няма ефект

#### **8.2. Създават ли се нови регулаторни режими? Засягат ли се съществуващи режими и услуги?**

В рамките на регистрационния режим за застрахователните посредници се обособява регистрация на посредниците, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност.

Създават се допълнителни изисквания за квалификация, като условие за

регистрация на застрахователните брокери и застрахователните агенти.

**9. Създават ли се нови регистри?**

В рамките на регистри за застрахователните посредници, се предвижда регистриране на посредниците, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност. Регистрите на застрахователните посредници са в рамките на Комисията за финансов надзор, като част от системата от регистри на поднадзорните лица. Достъпът до регистри се осъществява посредством страницата на КФН в интернет на един и същ електронен адрес.

**10. Как въздейства актът върху микро, малките и средните предприятия (МСП)?**

- ☒ Актът засяга пряко МСП
- ☐ Актът не засяга МСП
- ☐ Няма ефект

Редица от застрахователните посредници попадат в кръга на търговците, които са МСП по смисъла на чл. 3, ал. 1 и 2 от Закона за малките и средни предприятия. Наред с това, предвид обстоятелството, че преобладаващият застрахователен продукт на пазара е задължителната застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите, чието предлагане не позволява на застрахователния посредник да се регистрира като посредник, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, мнозинството посредници няма да имат интерес да променят статута си и ще се налага да отговарят на повишените изисквания за квалификация, съответно за професионално развитие.

Най-малките застрахователни посредници (физически лица застрахователни агенти, еднолични търговци застрахователни агенти и застрахователни брокери, и редица малки застрахователни посредници, които са търговски дружества) може да срещнат затруднения в изпълнението на изискванията за професионално обучение и професионална квалификация на своите служители съгласно изискванията на предлаганата уредба. Някои от тях може да се наложи да прекратят своята дейност като застрахователни агенти/ застрахователни брокери и да подадат заявления за заличаването си от регистри.

**11. Проектът на нормативен акт изисква ли цялостна оценка на въздействието?**

- ☐ Да
- ☒ Не

Законопроектът не изисква цялостна оценка на въздействието.

**12. Обществени консултации:**

Законопроектът ще бъде обявен на интернет страницата на Комисията за финансов надзор, на Министерство на финансите и на Портала за обществени консултации. В рамките на общественото обсъждане Комисията за финансов надзор ще проведе срещи със заинтересованите лица.

**13. Приемането на нормативния акт произтича ли от правото на Европейския съюз?**

- ☒ Да

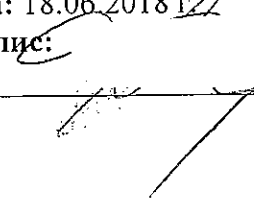
☐ Не

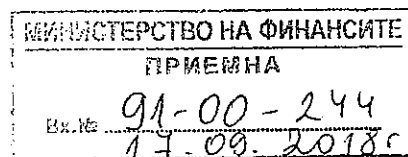
Приемането на законопроекта произтича от необходимостта за въвеждане в българското законодателство изискванията на Директива 2016/97.

**14. Име, длъжност, дата и подпис на директора на дирекцията, отговорна за изработването на нормативния акт:**

**Име и длъжност:** Цветанка Михайлова, директор на дирекция „Регулация на финансовите пазари“, Министерство на финансите

**Дата:** 18.06.2018 г. //

**Подпис:** 



РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ  
МИНИСТЕРСТВО НА ПРАВОСЪДИЕТО

Изм. № 04-13-105/

14-09-2018

ДО  
Г-ЖА ТАНЯ ГЕОРГИЕВА  
ГЛАВЕН СЕКРЕТАР НА  
МИНИСТЕРСТВО НА ФИНАНСИТЕ

УВАЖАЕМА ГОСПОЖО ГЛАВЕН СЕКРЕТАР,

В отговор на писмо, Ваш рег. № 91-00-244/31.08.2018 г., и на основание чл. 28, ал. 3 от Закона за нормативните актове изпращам справка за съответствието на проект на Закон за изменение и допълнение на Кодекса за застраховането с Конвенцията за защита правата на човека и основните свободи и практиката на Европейския съд по правата на човека.

Приложение: съгласно текста.

ПРОФ. НИКОЛАЙ ПРОДАНОВ  
Заместник-министър на правосъдието





## РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ МИНИСТЕРСТВО НА ПРАВОСЪДИЕТО

---

### СПРАВКА

*ОТНОСНО: Съответствието на проект на Закон за изменение и допълнение на Кодекса за застраховането с КЗПЧОС и практиката на ЕСПЧ съгласно чл. 28, ал. 3 от ЗНА*

В отговор на писмо с рег. № 04-13-105/31.08.2018 г. на Министерство на финансите във връзка с проект на Закон за изменение и допълнение на Кодекса за застраховането и на основание чл. 28, ал. 3 от Закона за нормативните актове, въвеждащ изискване за изготвяне на справка за съответствие на законопроектите с Конвенцията за защита правата на човека и основните свободи и практиката на Европейския съд по правата на човека, дирекция „Процесуално представителство на Република България пред Европейския съд по правата на човека“ изразява становище, че предложеният законопроект не създава нормативни предпоставки за противоречие с разпоредбите на КЗПЧОС и практиката на ЕСПЧ.

ПРОФ. НИКОЛАЙ ПРОДАНОВ

Заместник-министър на правосъдието



| Директива (ЕС) 2016/97 на Европейския Парламент и на Съвета от 20 януари 2016 година относно разпространението на застрахователни продукти (преработен текст) (текст от значение за ЕИП) (ОВ L 026, 2.2.2016 г., стр. 19-59)                 | Проект на Кодекс за застраховането | Степен на съответствие |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------|
| Изменена с Директива (ЕС) 2018/411 на Европейския парламент и на Съвета от 14 март 2018 година за изменения на Директива (ЕС) 2016/97 по отношение на началната дата на прилагане на мерките за транспониране от страна на държавите членки; |                                    |                        |
| Публикувана в ОВ на ЕС (L 76) от 19.03.2018 г., страница 28.                                                                                                                                                                                 |                                    |                        |
| ► M1   ДИРЕКТИВА (ЕС) 2018/411 НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА текст от значение за ЕИП от 14 март 2018 година   L 76   28   19.3.2018                                                                                                  |                                    |                        |
| ▼ В                                                                                                                                                                                                                                          |                                    |                        |
| ДИРЕКТИВА (ЕС) 2016/97 НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА                                                                                                                                                                                  |                                    |                        |
| от 20 януари 2016 година                                                                                                                                                                                                                     |                                    |                        |
| относно разпространението на застрахователни продукти (преработен текст)                                                                                                                                                                     |                                    |                        |
| (текст от значение за ЕИП)                                                                                                                                                                                                                   |                                    |                        |
| ГЛАВА I                                                                                                                                                                                                                                      |                                    |                        |
| ОБХВАТ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ                                                                                                                                                                                                                         |                                    |                        |
| Член 1                                                                                                                                                                                                                                       |                                    |                        |
| Обхват                                                                                                                                                                                                                                       |                                    |                        |

|                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| <p>1. С настоящата директива се установяват разпоредби за започване и извършване на дейностите по разпространение на застрахователни и презастрахователни продукти в Съюза.</p>                                                                                       | <p><b>Чл. 1. (1)</b> Този кодекс урежда:</p> <p>(...)</p> <p>2. дейността по разпространение на застрахователни и презастрахователни продукти, включително дейността по застрахователно и презастрахователно посредничество;</p> <p><b>Чл. 286. (1)</b> Разпоредбите на тази част от кодекса, наред с приложимото по част втора за застрахователите и презастрахователите, се прилагат за дейността по разпространение на застрахователни и презастрахователни продукти на територията на Република България, извършвана от лицата по чл. 23, ал.1, т.1-3 и т.5 и ал.2.</p> | Пълно |
| <p>2. Настоящата директива се прилага за всички физически или юридически лица, които са установени в държава членка и които желаят да се установят в държава членка, за да започнат и извършват разпространение на застрахователни и презастрахователни продукти.</p> | <p><b>Чл. 286. (1)</b> Разпоредбите на тази част от кодекса наред с приложимото по част втора за застрахователите и презастрахователите, се прилагат за дейността по разпространение на застрахователни и презастрахователни продукти на територията на Република България, извършвана от лицата по чл. 23, ал.1, т.1-3 и т.5 и ал.2.</p>                                                                                                                                                                                                                                   | Пълно |
| <p>3. Настоящата директива не се прилага за посредниците, предлагащи застрахователни услуги като допълнителна дейност и извършващи дейности по разпространение на застрахователни продукти, ако е изпълнено всяко от следните условия:</p>                            | <p><b>Чл. 295. (1)</b> Доколкото друго не е предвидено, част трета на този кодекс не се прилага за посредниците, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност, ако е изпълнено всяко от следните условия:</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Пълно |
| <p>а) застраховката е допълнителна към стоката или услугата, доставена от даден доставчик, когато тази застраховка покрива:</p>                                                                                                                                       | <p>1. застраховката е допълнителна към стока или услуга, доставена от даден доставчик, когато тази застраховка покрива риск от повреда, погиване или увреждане на стоката или от неизползване на услугата, предоставена от доставчика, или риск от увреждане или погиване на багаж и други</p>                                                                                                                                                                                                                                                                              | Пълно |



|                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |       |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
|                                                                                                                                                                                                                                        | рискове, свързани с пътуване, резервирано посредством доставчика, и                                                                                                                                                                                                                                                                                         |       |
| i) риск от повреда, погиване или увреждане на стоката или от неизползване на услугата, предоставена от доставчика; или                                                                                                                 | 1. застраховката е допълнителна към стока или услуга, доставена от даден доставчик, когато тази застраховка покрива риск от повреда, погиване или увреждане на стоката или от неизползване на услугата, предоставена от доставчика, или риск от увреждане или погиване на багаж и други рискове, свързани с пътуване, резервирано посредством доставчика, и | Пълно |
| ii) риск от увреждане или погиване на багаж и други рискове, свързани с пътуване, резервирано посредством доставчика;                                                                                                                  | 1. застраховката е допълнителна към стока или услуга, доставена от даден доставчик, когато тази застраховка покрива риск от повреда, погиване или увреждане на стоката или от неизползване на услугата, предоставена от доставчика, или риск от увреждане или погиване на багаж и други рискове, свързани с пътуване, резервирано посредством доставчика, и | Пълно |
| б) размерът на премията за застрахователния продукт не превишава 600 EUR, изчислени на пропорционална годишна основа;                                                                                                                  | 2. размерът на премията за застрахователния продукт не превишава левовата равностойност на 600 EUR, изчислени на пропорционална годишна основа, или                                                                                                                                                                                                         | Пълно |
| в) чрез дерогация от буква б), ако застраховката е допълнителна към услуга, посочена в буква а), и тази услуга се предоставя в продължение на три месеца или по-малко, размерът на премията, изплатена на човек, не превишава 200 EUR. | 3. в отклонение от т. 2, ако застраховката е допълнителна към услуга, посочена в т. 1, и тази услуга се предоставя в продължение на три месеца или по-малко, размерът на премията, изплатена на човек, не превишава левовата равностойност на 200 EUR.                                                                                                      | Пълно |
| 4. Държавите членки гарантират, че когато извършват дейност по разпространение чрез посредник, който предлага застрахователни продукти като допълнителна                                                                               | <b>Чл. 295. (2)</b> Когато извършва дейност по разпространение на застрахователни продукти чрез лице по ал. 1, застрахователят е длъжен да осигури, че това лице:                                                                                                                                                                                           | Пълно |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |       |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| дейност и който е освободен от прилагането на настоящата директива съгласно параграф 3, застрахователното предприятие или застрахователният посредник гарантира, че:                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |       |
| а) преди сключването на договора на клиента се предоставя информация за неговите идентификационни данни и неговия адрес и за процедурите, посочени в член 14, чрез които клиентите и други заинтересовани страни могат да подават жалби;                                                     | 1. предоставя на ползателя на застрахователни услуги информация за:<br>а) идентификационните данни на застрахователя и неговия адрес и<br>б) процедурите за подаване на жалби срещу застрахователя.                                                                                                                                                                                                                                  | Пълно |
| б) са въведени целесъобразни и пропорционални механизми с оглед на спазването на членове 17 и 24 и с оглед на разглеждането на изискванията и потребностите на клиента преди прилагането на договора;                                                                                        | 2. прилага целесъобразни и пропорционални механизми:<br>а) с оглед на спазването на чл. 288, 288а и 333;<br>б) преди предлагането на застрахователен договор на ползателя на застрахователни услуги взема предвид неговите изисквания и потребности.                                                                                                                                                                                 | Пълно |
| в) информационният документ за застрахователния продукт, посочен в член 20, параграф 5, се предоставя на клиента преди сключването на договора.                                                                                                                                              | 3. достатъчно време преди сключването на застрахователния договор и доколкото е приложимо към дадената застраховка, с оглед нейния клас, това лице предоставя на ползателя на застрахователни услуги информационния документ по Регламента за изпълнение (ЕС) 2017/1469 и по чл. 325а, ал. 7.                                                                                                                                        | Пълно |
| 5. Държавите членки гарантират, че компетентните органи наблюдават пазара, включително пазара на допълнителни застрахователни продукти, които се пускат на пазара, разпространяват или продават във или от съответната държава членка. ЕОЗППО може да улеснява и координира това наблюдение. | <b>Чл. 290а</b> Комисията за финансов надзор и заместник-председателят извършват наблюдение на пазара на застрахователни продукти, включително пазара на допълнителни застрахователни продукти, които се пускат на пазара, разпространяват или продават в или от Република България. Допълнителни застрахователни продукти по смисъла на изречение първо са застрахователните продукти, разпространявани чрез посредници, предлагачи | Пълно |

|                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                           | <p>застрахователни продукти като допълнителна дейност.</p> <p><b>Чл. 579. (5)</b> Комисията може да определи с наредба изисквания за предоставянето на информация за застрахователните продукти, предлагани и разпространявани на пазара в Република България или от разпространители на застрахователни продукти от Република България в други държави членки.</p> <p>(6) При приемането на наредбата по ал. 5 комисията може да приложи мерки за облекчение или координация на наблюдението на пазара на застрахователни продукти, приети от Европейският орган в съответствие с Директива (ЕС) 2016/97.</p> <p>(7) За нуждите на наблюдението на пазара на застрахователни продукти заместник-председателят може да изисква по конкретен повод всяка информация, свързана с разпространението на застрахователни продукти, от всеки разпространител на застрахователни услуги, който извършва дейност в Република България, както и от трети лица, като определя нейния вид, обем, и форма.</p> | застрахователни продукти като допълнителна дейност.              |
| <p>6. Настоящата директива не се прилага за дейности по разпространение на застрахователни и презастрахователни продукти във връзка с рискове и ангажименти, разположени извън Съюза.</p> | <p><b>Чл. 286. (6)</b> Разпоредбите на тази част от кодекса не се прилагат за застрахователи съответно презастрахователи, както и посредници, осъществяващи дейности по разпространение на застрахователни и презастрахователни продукти относно рискове, разположени в трети държави, както и за дейности по разпространение на застрахователни и презастрахователни продукти, извършвани в трети държави.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Пълно                                                            |
| <p>Настоящата директива не засяга законодателството на държава членка относно дейности по разпространение на застрахователни и презастрахователни продукти,</p>                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | <p>Не се прилага.</p> <p>Законодателството на Р. България не</p> |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| извършвани от застрахователни и презастрахователни предприятия или посредници, установени в трета държава и извършващи дейността си на нейна територия съгласно принципа за свободно предоставяне на услуги, при условие че се гарантира еднакво третиране на всички лица, извършващи или имащи лиценз да извършват дейност по разпространение на застрахователни и презастрахователни продукти на този пазар. | предвижда възможност за извършване на застрахователно посредничество от държава при условията на свободно предоставяне на услуги.                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| С настоящата директива не се уредят дейностите по разпространение на застрахователни или презастрахователни продукти, извършвани в трети държави.                                                                                                                                                                                                                                                              | Пълно<br><br>Чл. 286. (6) Разпоредбите на тази част от кодекса не се прилагат за застрахователи съответно презастрахователи, както и посредници, осъществяващи дейности по разпространение на застрахователни и презастрахователни продукти относно рискове, разположени в трети държави, както и за дейности по разпространение на застрахователни и презастрахователни продукти, извършвани в трети държави.                                |
| Държавите членки информират Комисията за всички затруднения от общ характер, които техните разпространители на застрахователни или презастрахователни продукти срещат при установяването си или при извършването на дейност по разпространение на застрахователни или презастрахователни продукти в трета държава.                                                                                             | Пълно<br><br>Чл. 67. Комисията, уведомява Европейската комисия, Европейския орган и компетентните органи, осъществяващи застрахователен надзор в държавите членки, за:<br>(...)<br>3. наличието на пречки за започване или извършване на дейност в трета държава от застраховател, презастраховател, застрахователен посредник или посредник, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност със седалище в Република България. |
| Член 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| Определения                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |       |
| 1. За целите на настоящата директива:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |       |
| <p>1) „разпространение на застрахователни продукти“ означава дейностите по предоставяне на съвети, предлагане или друга подготвителна работа за сключване на застрахователни договори, по сключване на такива договори или по оказване на съдействие за управлението и изпълнението на такива договори, по-специално при предявяването на застрахователни претенции, включително предоставянето на информация за един или повече застрахователни продукти в съответствие с критерии, избрани от клиентите чрез интернет сайт или други средства, и изготвянето на класиране на застрахователни продукти, включително сравнение на цените и продуктите, или предлагането на отстъпка от цената на застрахователния продукт, когато клиентът може пряко или непряко да сключи застрахователен договор посредством интернет сайт или други средства;</p> | <p>Чл. 286. (2) Разпространение на застрахователни продукти включва дейностите по предоставянето на съвети, предлагане или извършването на друга подготвителна работа за сключване на застрахователни договори, по оказване на съдействие за сключване на застрахователни договори или по оказване на съдействие при упражняване на правата и изпълнение на задълженията по застрахователни договори, в частност при предявяването на застрахователни претенции, включително предоставянето на информация за един или повече застрахователни продукти в съответствие с критерии, избрани от ползвателите на застрахователни услуги чрез интернет сайт или други средства, и съставянето на класация на застрахователни продукти, включително сравнение на цените и продуктите, или предлагането на отстъпка от цената на застрахователния продукт, когато ползвателят може пряко или непряко да сключи застрахователен договор посредством интернет сайт или други средства.</p> | Пълно |
| <p>2) „разпространение на презастрахователни продукти“ означава дейностите по предоставяне на съвети, предлагане или друга подготвителна работа за сключване на презастрахователни договори, по сключване на такива договори или по оказване на съдействие за управлението и изпълнението на такива договори, по-специално при предявяване на застрахователни претенции, включително когато тези дейности се извършват от презастрахователно предприятие без намесата на презастрахователен посредник;</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <p>(3) Разпространение на презастрахователни продукти включва дейностите по предоставяне на съвети, предлагане или извършване на друга подготвителна работа за сключване на презастрахователни договори, или по сключване на презастрахователни договори или по оказване на съдействие при упражняване на правата и изпълнение на задълженията по презастрахователни договори, както и при предявяването на претенции, включително когато тези дейности се извършват от презастраховател без намесата на презастрахователен посредник.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Пълно |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |              |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| <p>3) „застрахователен посредник“ е всяко физическо или юридическо лице, което не е застрахователно или презастрахователно предприятие или негов служител, нито посредник, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, и което срещу възнаграждение започва или извършва дейност по разпространение на застрахователни продукти;</p>                                                                                                                                                                | <p>Чл. 294.(1) Застрахователен посредник е всяко физическо или юридическо лице, което не е застраховател или презастраховател или техен служител, нито посредник, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, и което лице срещу възнаграждение извършва дейност по разпространение на застрахователни продукти. Застрахователният посредник е:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. застрахователен брокер или застрахователен агент, регистрирани при условията и по реда на този кодекс;</li> <li>2. застрахователен посредник от друга държава членка, който извършва дейност на територията на Република България при условията на правото на установяване или на свободата на предоставяне на услуги.</li> </ol> | <p>Пълно</p> |
| <p>4) „посредник, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност“ е всяко физическо или юридическо лице, което не е кредитна институция или инвестиционно дружество съгласно определението в член 4, параграф 1, точки 1 и 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета ( 1 ) и което срещу възнаграждение започва или извършва дейност по разпространение на застрахователни продукти като допълнителна дейност, при условие че е изгълнено всяко едно от следните условия:</p> | <p>(2) Посредник, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност е всяко физическо или юридическо лице, различно от кредитна институция или инвестиционен посредник по смисъла на член 4, параграф 1, точки 1 и 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 (ОВ, L 176/1 от 27 юни 2013 г.) и което срещу възнаграждение започва или извършва дейност по разпространение на застрахователни продукти на територията на Република България като допълнителна дейност, ако едновременно са налице следните условия:</p>                                 | <p>Пълно</p> |
| <p>а) основната професионална дейност на физическото или юридическото лице не е разпространение на застрахователни продукти;</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | <p>1. основната професионална дейност на физическото или юридическото лице не е разпространение на застрахователни продукти;</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | <p>Пълно</p> |

|                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| б) физическото или юридическото лице единствено разпространява определени застрахователни продукти, които са допълнителни към стока или услуга;                                                                                                             | 2. физическото или юридическото лице единствено разпространява определени застрахователни продукти в допълнение към стока или услуга;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Пълно |
| в) съответните застрахователни продукти не покриват животозастрахователни рискове или свързани с отговорност рискове, освен ако това покритие е допълнително към стоката или услугата, които посредникът предлага като основна дейност по занятие;          | 3. застрахователните продукти, които разпространява не покриват животозастрахователни рискове или рискове, свързани с отговорности, освен ако това покритие е допълнително към стоката или услугата, които посредникът предлага като основна дейност по занятие.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Пълно |
| 5) „презастрахователен посредник“ означава всяко физическо или юридическо лице, което не е презастрахователно предприятие или негови служители и което срещу възнаграждение започва или извършва дейност по разпространение на презастрахователни продукти; | (4) Презастрахователен посредник е всяко физическо или юридическо лице, което не е застраховател или презастраховател или негов служител и което срещу възнаграждение започва или извършва дейност по разпространение на презастрахователни продукти.<br>Презастрахователният посредник може да бъде:<br>1. застрахователен брокер, регистриран при условията и по реда на този кодекс;<br>2. застрахователен или презастрахователен посредник от друга държава членка, който извършва дейност на територията на Република България при условията на правото на установяване или на свободата на предоставяне на услуги. | Пълно |
| б) „застрахователно предприятие“ означава предприятие съгласно определението в член 13, точка 1 от Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета ( 2 );                                                                                        | <b>Чл. 12. (1) Застраховател е:</b><br>1. акционерно дружество, европейско дружество, взаимозастрахователна кооперация или европейско кооперативно дружество със седалище в Република България, получили лиценз при условията и по реда на този кодекс (местен застраховател);<br>2. лице, получило лиценз за застраховане в друга държава членка и извършващо дейност на територията на Република                                                                                                                                                                                                                       | Пълно |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                   | България при условията на правото на установяване или на свободата на предоставяне на услуги (застраховател от друга държава членка);<br>3. клон на застраховател от трета държава, регистриран по Търговския закон, получили лиценз при условията и по реда на този кодекс.                                                                                                                                                                                                                                                                 |       |
| 7) „презастрахователно предприятие“ означава презастрахователно предприятие съгласно определенията в член 13, точка 4 от Директива 2009/138/ЕО;                                                                                                                                   | <p>(2) Презастраховател е:</p> <p>1. акционерно дружество или европейско дружество, получило лиценз за активно презастраховане по този кодекс (местен презастраховател);</p> <p>2. лице, получило лиценз за активно презастраховане по седалището си в друга държава членка (презастраховател от друга държава членка);</p> <p>3. лице, получило разрешение за активно презастраховане по седалището си в трета държава (презастраховател от трета държава) чрез клон, регистриран по Търговския закон, и получил лиценз по този кодекс.</p> | Пълно |
| 8) „разпространител на застрахователни продукти“ означава всеки застрахователен посредник, всеки посредник, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, или всяко застрахователно предприятие;                                                                  | Чл. 287. Разпространител на застрахователни продукти е всеки застраховател, застрахователен посредник и посредник, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Пълно |
| 9) „възнаграждение“ означава всяка комисиона, такса или друго плащане, включително икономически ползи от всякакъв вид или всяко друго финансово или нефинансово предимство или стимул, предложени или дадени във връзка с дейност по разпространение на застрахователни продукти; | Чл. 5. (3) Възнаграждението по ал.1 и 2 може да бъде комисиона, такса или друго плащане, включително икономически ползи от всякакъв вид или всяко друго финансово или нефинансово предимство или стимул, предложени или дадени във връзка с дейност по разпространение на застрахователни продукти.                                                                                                                                                                                                                                          | Пълно |



|                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| <p>10) „държава членка по произход“ означава:</p> <p>а) когато посредникът е физическо лице — държавата членка, в която пребивава;</p>                                                                                               | <p><b>Допълнителни разпоредби</b></p> <p>§ 1. По смисъла на този кодекс:</p> <p>т. 10. „Държава членка по произход“ е държавата членка:</p> <p>б) в която пребивава застрахователния посредник - физическо лице, съответно държавата членка, където е седалището на застрахователния посредник - юридическо лице, а ако според националното му законодателство той няма седалище - държавата членка, в която се намира неговото главно управление. По отношение на лицата, които ежедневно пътуват между държавата членка по своето пребиваване и държавата членка, в която извършват своята дейност по разпространение, т.е. тяхна държава членка по месторабота, държавата членка по произхода и по регистрацията е държавата членка по месторабота.</p> | <p>Пълно</p> |
| <p>б) когато посредникът е юридическо лице — държавата членка, в която се намира неговото седалище, или — ако по националното право на лицето то няма седалище — държавата членка, в която се намира неговото главно управление;</p> | <p><b>Допълнителни разпоредби</b></p> <p>§ 1. По смисъла на този кодекс:</p> <p>т. 10. „Държава членка по произход“ е държавата членка:</p> <p>б) в която пребивава застрахователния посредник - физическо лице, съответно държавата членка, където е седалището на застрахователния посредник - юридическо лице, а ако според националното му законодателство той няма седалище - държавата членка, в която се намира неговото главно управление. По отношение на лицата, които ежедневно пътуват между държавата членка по своето пребиваване и държавата членка, в която извършват своята дейност по разпространение, т.е. тяхна държава членка по месторабота, държавата членка по произхода и по регистрацията е</p>                                  | <p>Пълно</p> |

|                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
|                                                                                                                                                                                                                                                       | държавата членка по месторабота.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |       |
| 11) „приемаща държава членка“ означава държавата членка, в която застрахователният или презастрахователният посредник има постоянно присъствие или място на стопанска дейност или предоставя услуги и която не е неговата държава членка по произход; | <p><b>Допълнителни разпоредби</b></p> <p>§ 1. По смисъла на този кодекс:</p> <p>т. 11. „Приемаща държава членка“ е държавата членка, различна от държавата членка по произход:</p> <p>а) в която застрахователят или презастрахователят има клон или предоставя услуги; за застраховането държавата членка на предоставяне на услугите е държавата членка, в която е разположен рискът, когато рискът се покрива от застраховател или от клон, намиращ се в друга държава членка;</p> <p>б) където застрахователният посредник има постоянно присъствие, или установяване, или предоставя услуги.</p> | Пълно |
| 12) „клон“ означава представителство или подразделение на даден посредник, което се намира на територията на държава членка, различна от държавата членка по произход;                                                                                | <p><b>Допълнителни разпоредби</b></p> <p>§ 1. По смисъла на този кодекс:</p> <p>т. 13. „Клон“ е правна форма, под която застраховател, или презастраховател или застрахователен посредник присъства трайно на територията на държава членка, различна от държавата членка по произход като открива клон по смисъла на приложимото право или като създава офис, управляван от негови служители или от други лица, изрично трайно овластени от застрахователя, презастрахователя или посредника да действат от негово име.</p>                                                                          | Пълно |
| 13) „тесни връзки“ означава тесни връзки съгласно определеното в член 13, точка 17 от Директива 2009/138/ЕО;                                                                                                                                          | <p><b>Допълнителни разпоредби</b></p> <p>§ 1. По смисъла на този кодекс:</p> <p>т. 21. „Тесни връзки“ са налице, когато две или повече физически или юридически лица са свързани чрез контрол или участие, или когато две или повече физически или</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Пълно |

|                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |       |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
|                                                                                                                                                                                                            | юридически лица са трайно свързани с едно и също лице чрез отношение на контрол.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |       |
| 14) „основно място на стопанска дейност“ означава мястото, откъдето се управлява основната дейност;                                                                                                        | <b>Чл. 323а. (1)</b> Ако мястото, откъдето се управлява основната дейност (основното място на дейност), на застрахователен или презастрахователен посредник, или посредник, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност със седалище в друга държава членка се намира в Република България, комисията може да сключи споразумение с компетентния орган на държавата членка по произход, по силата на което комисията да действа като компетентен орган на държавата членка по произход по отношение на изискванията по глави IV, V, VI и VII от Директива (ЕС) 2016/97. | Пълно |
| 15) „съвет“ означава предоставянето на лична препоръка на клиент по негово искане или по инициатива на разпространителя на застрахователни продукти във връзка с един или повече застрахователни договори; | <b>Допълнителни разпоредби</b><br><b>§ 1</b> По смисъла на този кодекс:<br>т. 55. „Съвет“ е предоставянето на лична препоръка на ползвател на застрахователни услуги по негово искане или по инициатива на разпространителя на застрахователни продукти във връзка с един или повече застрахователни договори.                                                                                                                                                                                                                                                                           | Пълно |
| 16) „големи рискове“ означава големи рискове съгласно определението в член 13, точка 27 от Директива 2009/138/ЕО;                                                                                          | <b>Допълнителни разпоредби</b><br><b>§ 1</b> По смисъла на този кодекс:<br>т. 31. "Големи рискове" са рисковете по класовете застраховки по раздел II от приложение № I, както следва:<br>а) по т. 4 – 7, 11 и 12 – във всички случаи;<br>б) по т. 14 и 15 – когато застрахователният/застрахованият осъществява търговска дейност или свободна професия и рисковете са свързани с тази дейност или професия;                                                                                                                                                                            | Пълно |

|                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |       |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
|                                                                                                                                                                                                                                                      | <p>в) по т. 3, 8 – 10, 13 и 16 – при условие че застрахованият отговаря поне на два от следните три критерия:</p> <p>аа) балансово число – повече от левовата равностойност на 6 200 000 евро;</p> <p>бб) нетен оборот – повече от левовата равностойност на 12 800 000 евро;</p> <p>вв) среден брой на наетите от застрахования лица през финансовата година – 250 души.</p> <p>Ако застрахованият е част от група, за която се съставят консолидирани финансови отчети съгласно чл. 31 от Закона за счетоводството, критериите по буква "в" се прилагат на базата на консолидирания финансов отчет.</p> |       |
| <p>17) „основаващ се на застраховане инвестиционен продукт“ означава застрахователен продукт, който предлага падеж или откупна стойност, които са изцяло или частично изложени, пряко или непряко, на колебанията на пазара, и който не включва:</p> | <p><b>Чл. 339. (1)</b> Инвестиционен застрахователен продукт е застрахователен продукт, който предлага стойност на падеж или откупна стойност, които са изцяло или частично изложени, пряко или непряко, на колебанията на пазара.</p> <p><b>(2)</b> Не са инвестиционни застрахователни продукти:</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Пълно |
| <p>а) общозастрахователни продукти, както са изброени в приложение I към Директива 2009/138/ЕО (Класове общо застраховане);</p>                                                                                                                      | <p>1. общозастрахователните продукти по класове застраховки по раздел II от приложение № 1;</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Пълно |
| <p>б) животнозастрахователните договори, при които обезщетенията съгласно договора се изплащат само в случай на смърт или по отношение на неработоспособност поради нараняване, заболяване или увреждане;</p>                                        | <p>2. животнозастрахователните договори, при които сумите съгласно договора се изплащат само в случай на смърт или по отношение на неработоспособност поради злополука, заболяване или телесно увреждане;</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Пълно |
| <p>в) пенсионни продукти, които съгласно националното право са признати за продукти, имащи основната цел да осигуряват на инвеститора доход след пенсионирането, и</p>                                                                               | <p>3. пенсионните продукти, които съгласно националното право са признати като имащи основната цел да осигурят на инвеститора доход след пенсионирането и които му дават</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Пълно |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| които дават на инвеститора правото на определени обезщетения;                                                                                                                                                                                                                                                                           | правото на определени доходи;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |       |
| г) официално признати схеми за професионално пенсионно осигуряване, които попадат в обхвата на Директива 2003/41/ЕО или Директива 2009/138/ЕО;                                                                                                                                                                                          | 4. официално признатите схеми за професионално пенсионно осигуряване, които попадат в обхвата на Директива 2003/41/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 3 юни 2003 г. относно дейностите и надзора на институциите за професионално пенсионно осигуряване или на Директива 2009/138/ЕО;                                                                                                                           | Пълно |
| д) индивидуалните пенсионни продукти, за които съгласно националното законодателство се изисква финансов принос от работодателя и при които работодателят или служителят не могат да избират пенсионния продукт или доставчика;                                                                                                         | 5. индивидуалните пенсионни продукти, които съгласно националното право изискват вноски от работодателя и при които работодателят или работникът (служителят) не може да избира пенсионния продукт или доставчик.                                                                                                                                                                                                       | Пълно |
| 18) „траен носител“ означава всеки инструмент, който:<br>а) дава на клиента възможност да съхранява адресираната лично до него информация по начин, който я прави достъпна за последваща справка, и за срок, достатъчен за предназначението на информацията; и<br>б) позволява непромененото възпроизвеждане на съхранената информация. | <b>Допълнителни разпоредби</b><br>§ 1 По смисъла на този кодекс:<br>т. 32. „Траен носител“ е хартиен носител или всеки друг носител, който дава възможност на ползвателя да съхранява информация, адресирана лично до него, по начин, осигуряващ бърз достъп до тази информация за период, съответстващ на целите, за които е създадена, и който позволява възпроизвеждането на тази информация, без тя да е променена. | Пълно |
| 2. За целите на точки 1 и 2 от параграф 1 следните дейности не се считат за разпространение на застрахователни или презастрахователни продукти:                                                                                                                                                                                         | <b>Чл. 286. (4)</b> Не представлява разпространение на застрахователни или презастрахователни продукти:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Пълно |
| а) предоставянето на информация по отделни поводи в рамките на друга дейност, извършвана по занятие, ако:                                                                                                                                                                                                                               | 1. инцидентното предоставяне на информация при извършването на друга професионална дейност, извършвана                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Пълно |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | по занятие, ако:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| <p>и) предоставлящото информацията лице не предприема допълнителни действия по оказване на съдействие при сключването или изпълнението на застрахователен договор;</p>                                                                                                                                      | <p>а) предоставящото информацията лице не предприема допълнителни действия по оказване на съдействие за сключването или изпълнението на застрахователен договор;</p>                                                                                                                                                                                                  | Пълно |
| <p>ii) целта на тази дейност не е оказване на съдействие на клиента при сключването или изпълнението на презастрахователен договор;</p>                                                                                                                                                                     | <p>б) целта на дейността по буква "а" не е оказване на съдействие на ползателя на застрахователни услуги при сключването или изпълнението на презастрахователен договор;</p>                                                                                                                                                                                          | Пълно |
| <p>б) уреждането на застрахователни претенции на презастрахователно предприятие по занятие, както и определянето на размера на причинените вреди и изготвянето на експертни оценки във връзка със застрахователни претенции;</p>                                                                            | <p>2. извършването по занятие на дейност по уреждане на застрахователни претенции от името на застраховател или презастраховател, както и определяне размера на причинените вреди и изготвянето на експертни оценки във връзка със застрахователни претенции;</p>                                                                                                     | Пълно |
| <p>в) предоставянето само на данни и информация за кандидати за презастраховане на презастрахователни посредници или презастрахователни предприятия, ако доставчикът не предприема допълнителни стъпки, за да окаже съдействие при сключването на презастрахователен договор;</p>                           | <p>3. предоставянето на застрахователни или презастрахователни посредници или на застрахователи или презастрахователи само на данни и информация за потенциални застрахователи се, ако лицето не предприема допълнителни действия, за да окаже съдействие за сключването на застрахователен или презастрахователен договор;</p>                                       | Пълно |
| <p>г) предоставянето само на информация за презастрахователни продукти, за презастрахователен посредник или за презастрахователно предприятие на кандидати за презастраховане, ако доставчикът не предприема допълнителни стъпки, за да окаже съдействие при сключването на презастрахователен договор.</p> | <p>4. предоставянето само на информация за застрахователни или презастрахователни продукти, за застрахователен или презастрахователен посредник, за застраховател или презастраховател на потенциални застрахователи се, ако лицето не предприема допълнителни действия, за да окаже съдействие за сключването на застрахователен или презастрахователен договор.</p> | Пълно |

|                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                             |                        |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|
| ГЛАВА II                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                             |                        |
| ИЗИСКВАНИЯ ЗА РЕГИСТРАЦИЯ                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                             |                        |
| Член 3                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                             |                        |
| Регистрация                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                             |                        |
| 1. Застрахователните и презастрахователните посредници, както и посредниците, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност, се регистрират от компетентен орган в държавата членка по произход.                                         | <p><b>Чл. 296. (1)</b> Застрахователните брокери, застрахователните агенти и подлежащите на регистрация посредници, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност, със седалище, съответно с постоянно пребиваване в Република България, се вписват в регистъра на комисията по чл. 30, ал. 1, т. 12 от Закона за Комисията за финансов надзор при условията и по реда на кодекса. В регистъра се вписват и държавите членки, в които посредникът извършва дейност съгласно правото на установяване или свободата на предоставяне на услуги.</p> | Пълно                                                                                                                                                       |                        |
| Не е необходимо застрахователните и презастрахователните предприятия и служителите им да се регистрират по настоящата директива.                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | <p>Не подлежи на въвеждане.</p> <p>КЗ не създава задължение за отделна регистрация на застрахователите като разпространители на застрахователни услуги.</p> |                        |
| Без да се засяга първата алинея, държавите членки могат да предвидят възможността застрахователните и презастрахователните предприятия и посредници и други организации да сътрудничат на компетентните органи при регистрирането на застрахователните и |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                             | Опцията не се прилага. |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                        |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|
| презастрахователните посредници и на посредниците, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност, както и при прилагането на изискванията, определени в член 10.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                        |
| По-специално застрахователните и презастрахователните посредници и посредниците, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност, могат да бъдат регистрирани от застрахователно или презастрахователно предприятие, от застрахователен или презастрахователен посредник или от сдружение на застрахователни или презастрахователни предприятия, или от застрахователни или презастрахователни посредници под надзора на компетентен орган.                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Опцията не се прилага. |
| Даден застрахователен или презастрахователен посредник или посредник, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, може да действа на отговорността на застрахователно или презастрахователно предприятие или на друг посредник. В такъв случай държавите членки могат да предвидят, че застрахователното или презастрахователното предприятие или другият посредник носи отговорността да гарантира, че застрахователният или презастрахователният посредник или посредникът, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, отговаря на условията за регистрация, включително условията, посочени в параграф 6, първа алинея, буква в). | <p><b>Чл. 318. (1)</b> Преди да подаде искане за вписване застрахователен агент в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 12 от Закона за комисията за финансов надзор, застрахователят установява дали лицето отговаря на изискванията, установени в тази глава, и дали за него е предоставена информацията по чл. 307, ал. 1, т. 8, 9 и 10. Застрахователят не може да подаде за вписване в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 12 от Закона за Комисията за финансов надзор лице, когато са налице основанията за отказ по чл. 310, ал. 1 и ал. 2.</p> <p>(3) Застрахователят осъществява текущ контрол за постоянното спазване на изискванията за квалификация и добра репутация на своите застрахователни агенти и техните служители. Застрахователят осъществява текущ контрол и за спазването на задълженията по чл. 316, ал. 2, 3, 5 и 6 от своите застрахователни агенти.</p> | Пълно                  |



|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                          |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Държавите членки могат също така да предвидят, че застрахователното или презастрахователното предприятие или другият посредник, който поема отговорността за застрахователния или презастрахователния посредник или за посредника, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, регистрира този посредник или посредника, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност. | Чл. 296. (2) Застрахователният агент и подлежащият на регистрация, посредник, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност се регистрират по искане на застрахователите, за които извършват разпространение на застрахователни продукти, освен в случаите по чл. 319, ал. 2, изречение второ.<br>Застрахователният брокер се регистрира по негово искане.                                                                                                                                  | Пълно                                                                                                                    |
| Не е необходимо държавите членки да прилагат изискването по първата алинея за всички физически лица, които работят при даден застрахователен или презастрахователен посредник или при даден посредник, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, и извършват дейност по разпространение на застрахователни или презастрахователни продукти.                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Не подлежи на въвеждане.<br>КЗ не създава задължение за регистрация на всички служители на застрахователните посредници. |
| Държавите членки гарантират, че регистрите посочват имената на физическите лица в управлението на разпространителя на застрахователни или презастрахователни продукти, които отговарят за дейността по разпространение на застрахователни или презастрахователни продукти.                                                                                                                               | (3) По отношение на посредниците - юридически лица, в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 12 от Закона за Комисията за финансов надзор се вписват всички членове на управителните им органи. Застрахователен посредник, който е търговец, поддържа актуален списък на всички свои служители, които се занимават непосредствено с разпространение на застрахователни продукти, заедно с доказателствата за спазване на изискванията за квалификация и добра репутация и ги представя на комисията при поискване. | Пълно                                                                                                                    |
| В регистъра се посочват още държавата членка или държавите членки, в които посредникът извършва дейност съгласно разпоредбите за свободата на установяване или                                                                                                                                                                                                                                           | (1) Застрахователните брокери, застрахователните агенти и подлежащите на регистрация посредници, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност, със                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Пълно                                                                                                                    |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                             |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|
| свободата на предоставяне на услуги.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | седалище, съответно с постоянно пребиваване в Република България, се вписват в регистъра на комисията по чл. 30, ал. 1, т. 12 от Закона за Комисията за финансов надзор при условията и по реда на кодекса. В регистъра се вписват и държавите членки, в които посредникът извършва дейност съгласно правото на установяване или свободата на предоставяне на услуги. |                                                                                             |
| 2. Държавите членки могат да създадат повече от един регистър на застрахователни и презастрахователни посредници и на посредници, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност, при условие че определят критериите, по които се регистрират посредниците.                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Опцията не се прилага. Регистрите на застрахователните посредници се поддържат от КФН       |
| Държавите членки създават система за регистрация по интернет. Тази система трябва да бъде леснодостъпна и да позволява формулярът за регистрация да се попълва директно в интернет.                                                                                                                                                                                            | (7) Комисията създава и поддържа система за регистрация по интернет на застрахователни посредници и посредниците, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност, която осигурява попълване на формуляр за регистрация по лесно достъпен начин в интернет.                                                                                             | Пълно                                                                                       |
| 3. При наличие на повече от един регистър в дадена държава членка, посочената държава членка създава единен информационен пункт, даващ възможност за бърз и лесен достъп до информацията в тези регистри, които се водят електронно и се актуализират. Информационният пункт предоставя също идентификационните данни на компетентните органи на държавата членка по произход. |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Не подлежи на прилагане. Няма повече от един регистър на посредниците в Република България. |
| 4. Европейският орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване (ЕОЗППО) създава, публикува на интернет сайта си и актуализира единен електронен                                                                                                                                                                                                                   | <b>Закон за Комисията за финансов надзор</b><br><b>Чл. 13. (1) Комисията има следните правомощия:</b><br>25. (нова - ДВ, бр. 21 от 2012 г., доп., бр. 34 от 2015 г.,                                                                                                                                                                                                  | Пълно                                                                                       |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|
| <p>регистър с данни за застрахователните и презастрахователните посредници и за посредниците, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност, които са обявили намерението си за извършване на презгранична дейност съгласно глава III. Държавите членки своевременно представят на ЕОЗППО информацията, която му е необходима за тази цел. Този регистър трябва да съдържа електронни препратки към интернет сайтовете на компетентните органи на всички държави членки и да бъде достъпен от всеки от тези интернет сайтове.</p> | <p>предидшна т. 20, бр. 76 от 2016 г., в сила от 30.09.2016 г., предидшна т. 21, бр. 95 от 2017 г., в сила от 1.01.2018 г.) сътрудници с Европейската комисия, Европейския орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване, Европейския орган за ценни книжа и пазари, Европейския банков орган и Европейския съвет за системен риск и им предоставя информацията, необходима за изпълнение на техните задължения;</p> |                                 |
| <p>ЕОЗППО има право на достъп до данните, съхранявани в регистъра, посочен в първата алинея. ЕОЗППО и компетентните органи имат право да променят тези данни. Субектите на данни, чиито лични данни се съхраняват в регистъра и се обменят, имат право на достъп до тези съхранявани данни и право да бъдат съответно информирани.</p>                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | <p>Не подлежи на въвеждане.</p> |
| <p>ЕОЗППО създава интернет сайт с електронни препратки към всеки единен информационен пункт или, когато това е приложимо, към регистър, създаден от държавите членки в съответствие с параграф 3.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | <p>Не подлежи на въвеждане.</p> |
| <p>Държавите членки по произход гарантират, че регистрацията на застрахователните посредници, презастрахователните посредници и посредниците, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност, зависи от изпълнението на съответните изисквания, определени в член 10.</p>                                                                                                                                                                                                                                                          | <p><b>Кодекс за застраховането</b><br/><b>Чл. 297. (1)</b> Като застрахователен посредник или посредник, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност или презастрахователен посредник, се регистрира само лице, което отговаря на изискванията, установени в глава тридесета, глава тридесет и първа или</p>                                                                                                      | <p>Пълно</p>                    |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |       |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | <p>глава тридесет и първа „а“.</p> <p>(2) Застрахователните посредници, посредниците, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност и презастрахователните посредници, са длъжни по всяко време да отговарят на изискванията на кодекса и заместник-председателят осъществява надзор за това. Когато застрахователен, съответно презастрахователен посредник повече не отговаря на изискванията на този кодекс комисията го заличава от регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 12 от Закона за Комисията за финансов надзор и уведомява компетентните органи на приемащите държави членки, когато застрахователният посредник извършва дейност в такива държави при условията на правото на установяване или на свободата за предоставяне на услуги.</p> <p><b>Чл. 311. (1)</b> Застрахователният брокер е длъжен да уведомява комисията за:</p> <p>(...)</p> <p>т. 4. всяка промяна в декларираните обстоятелства от лица по чл. 303, ал. 1 или ал. 3.</p> | Пълно |
| <p>Държавите членки по произход гарантират, че застрахователните посредници, предлагащи застрахователни посредници и посредниците, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност, които вече не отговарят на изискванията, определени в член 10, се заличават от регистъра. Когато това е приложимо, държавата членка по произход на посредника уведомява приемащата го държавна членка за заличаването.</p> | <p><b>Чл. 297. (2)</b> Застрахователните посредници, посредниците, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност и презастрахователните посредници, са длъжни по всяко време да отговарят на изискванията на кодекса и заместник-председателят осъществява надзор за това. Когато застрахователен, съответно презастрахователен посредник повече не отговаря на изискванията на този кодекс комисията го заличава от регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 12 от Закона за Комисията за финансов надзор и уведомява компетентните органи на приемащите държави членки,</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Пълно |

|                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |       |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
|                                                                                                                                                                                                                              | <p>когато застрахователният посредник извършва дейност в такива държави при условията на правото на установяване или на свободата за предоставяне на услуги.</p> <p><b>Чл. 311. (1)</b> Застрахователният брокер е длъжен да уведомява комисията за:</p> <p>(...)</p> <p>т. 4. всяка промяна в декларираните обстоятелства от лица по чл. 303, ал. 1 или ал. 3.</p> <p><b>Чл. 312. (1)</b> Комисията може да заличи с решение застрахователния брокер от регистъра:</p> <p>(...)</p> <p>т. 4. когато е престанал да отговаря на условията за извършване на дейност като застрахователен брокер по чл. 303, 304, 305 или 306;</p> <p><b>Чл. 322 (10)</b> Комисията уведомява незабавно съответния компетентен орган на приемащата държава, в случай че застрахователният брокер, съответно застрахователният агент или застрахователен посредник предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, бъде заличен от регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 12 от Закона за Комисията за финансов надзор.</p> |       |
| <p>5. Държавите членки гарантират, че заявленията на посредниците за вписване в регистъра се обработват в срок от три месеца от подаването на пълното заявление и че заявителят бива своевременно уведомен за решението.</p> | <p><b>Чл. 308.</b> Комисията се произнася с решение по искането за вписване в регистъра в едномесечен срок от постъпването му. При констатиране на нередовности или ако е необходима допълнителна информация, се прилагат чл. 34, ал. 2, 4 и 5, като срокът за отстраняване на нередовностите или за</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Пълно |

|                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
|                                                                                                                                                                                                                                         | предоставяне на допълнителната информация е не по-кратък от 15 дни. Когато нередовности не са констатирани или са били отстранени и/или е била предоставена допълнителната информация и не са налице пречки за вписването, комисията уведомява заявителя за това. Вписването се извършва след заплащане на съответната такса съгласно тарифата по чл. 27, ал. 1 от Закона за Комисията за финансов надзор.                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |       |
| 6. Държавите членки гарантират, че като условие за регистрация на застрахователните и презастрахователните посредници и на посредниците, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност, се изисква следната информация: | <p><b>Чл. 310. (1)</b> Комисията отказва вписване в регистъра, когато:</p> <p>(...)</p> <p>т. 6. не е представена информацията по чл. 307, ал. 1, т. 8-10;</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Пълно |
| а) самоличността на акционерите или съдружниците им — физически или юридически лица — които притежават участие от над 10 % в дружеството на посредника, и размерите на съответните участия;                                             | <p><b>Чл. 307. (1)</b> За вписване на застрахователен брокер в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 12 от Закона за Комисията за финансов надзор се подава искане, към което се прилагат:</p> <p>(...)</p> <p>т. 8. имената или наименованията и официален личен идентификационен номер или друг уникален елемент за установяване на самоличността на акционерите или съдружниците - физически или юридически лица - които притежават участие от или над 10 % в дружеството на застрахователния брокер, и размерите на съответните участия;</p> <p><b>Чл. 311. (1)</b> Застрахователният брокер е длъжен да уведомява комисията за:</p> <p>(...)</p> <p>т. 3. всяка промяна в обстоятелствата по чл. 307, ал. 1, т. 8, 9 и</p> | Пълно |

|                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |       |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
|                                                                                                                                                                                    | 10.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |       |
| б) самоличността на лицата, които имат тесни връзки с посредника;                                                                                                                  | <p><b>Чл. 307. (1)</b> За вписване на застрахователен брокер в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 12 от Закона за Комисията за финансов надзор се подава искане, към което се прилагат:</p> <p>(...)</p> <p>т. 9. имената или наименованията и официален личен идентификационен номер или друг уникален елемент за установяване на самоличността на лицата, които имат тесни връзки със застрахователния брокер;</p>                                    | Пълно |
| в) информация, че тези участия или тесни връзки не пречат на ефективното упражняване на надзорните функции от страна на компетентните органи.                                      | <p>т. 10. информация дали участията или тесните връзки по предходните точки, включително законовите, подзаконовите или административните разпоредби на трета държава, уреждащи дейността на едно или повече физически или юридически лица, с които застрахователния брокер има тесни връзки или затрудненията при прилагането им, не пречат на ефективното упражняване на надзорните функции от страна на комисията или заместник-председателя.</p> | Пълно |
| Държавите членки гарантират, че посредниците уведомяват своевременно компетентните органи относно евентуални промени в информацията, предоставяна по силата на настоящия параграф. | <p><b>Чл. 311. (1)</b> Застрахователният брокер е длъжен да уведомява комисията за:</p> <p>(...)</p> <p>т. 3. всяка промяна в обстоятелствата по чл. 307, ал. 1, т. 8, 9 и 10.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                  | Пълно |
| 7. Държавите членки гарантират, че компетентните органи отказват регистрация, ако законовите, подзаконовите или административните разпоредби на трета държава,                     | <p><b>Чл. 310. (1)</b> Комисията отказва вписване в регистъра, когато:</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Пълно |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| уреждащи дейността на едно или повече физически или юридически лица, с които посредникът има тесни връзки, или затрудненията при прилагането на тези закони, подзаконови или административни разпоредби възпрепятстват ефективното упражняване на надзорните им функции.                                                                                                       | (...)<br>т. 7. участията или тесните връзки по чл. 307, ал. 1, т. 8 и 9, включително законите, подзаконовите или административните разпоредби на трета държава, уреждащи дейността на едно или повече физически или юридически лица, с които застрахователния брокер има тесни връзки, или затрудненията при прилагането на тези закони, подзаконови или административни разпоредби възпрепятстват ефективното упражняване на надзорните функции на комисията или заместник-председателя.                                                                                                                                                                                                                    |       |
| ГЛАВА III                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |       |
| СВОБОДА НА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА УСЛУГИ И<br>СВОБОДА НА УСТАНОВЯВАНЕ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |       |
| Член 4                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Пълно                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |       |
| Упражняване на свободата на предоставяне на услуги                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |       |
| 1. Всеки застрахователен или презастрахователен посредник или посредник, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, който възнамерява за пръв път да извършва дейност на територията на друга държава членка, като упражнява свободата на предоставяне на услуги, представя следната информация на компетентния орган на своята държава членка по произход: | Чл. 322. (1) Застрахователен брокер и застрахователен агент, регистрирани при условията и по реда на глава тридесета, съответно глава тридесет и първа, както и посредници, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност, регистрирани по реда на глава тридесет и първа „а“ могат да извършват дейност на територията на друга държава членка (приемаща държава) при условията на правото на установяване и на свободата на предоставяне на услуги.<br>(2) Когато посредник по чл. 322 за пръв път възнамерява да извършва дейност на територията на приемаща държава при условията на свободата на предоставяне на услуги или при условията на правото на установяване, той предоставя на | Пълно |



|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | комисията следната информация:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |       |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| а) името или фирмата, адреса и когато е приложимо — регистрационния си номер;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 1. името или фирмата, адреса и когато е приложимо - ЕИК;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Пълно |
| б) държавата членка или държавите членки, в които възнамерява да извършва дейност;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 2. държавата членка или държавите членки, в които възнамерява да извършва дейност;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Пълно |
| в) категорията си като посредник и когато е приложимо — фирмата на застрахователното или презастрахователното предприятие, което представлява;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 3. категорията си като посредник и в случаите на застрахователен агент и застрахователни посредници предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност - фирмата на застрахователя, който представлява или с когото има договор за разпространение на застрахователни услуги;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Пълно |
| г) съответните класове застраховки, когато е приложимо.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 4. съответните класове застраховки, когато посредникът не извършва посредничество по всички класове застраховки или не желае да извършва посредничество по всички класове застраховки, за които е регистриран, при упражняването на свободата на предоставяне на услуги.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Пълно |
| 2. В срок от един месец от получаването на информацията по параграф 1 компетентният орган на държавата членка по произход предава тази информация на компетентния орган на приемащата държава членка, който незабавно потвърждава, че я е получил. Компетентният орган на държавата членка по произход информира в писмен вид застрахователния или презастрахователния посредник или посредника, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, че компетентният орган на приемащата държава членка е получил информацията и че посредникът може да започне дейността си в приемащата | (5) В едномесечен срок от получаване на уведомлението за намерение за извършване на дейност на територията на приемаща държава при условията на свободата на предоставяне на услуги, предоставено заедно с информацията по ал. 2, комисията уведомява съответния компетентен орган на приемащата държава членка. Комисията незабавно уведомява писмено застрахователния брокер, застрахователния агент или застрахователния посредник, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, за уведомяването на компетентния орган на приемащата държава членка, както и че посредникът може да | Пълно |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>държава членка. Когато е приложимо, в същото време компетентният орган на държавата членка по произход съобщава на посредника, че информацията относно правните разпоредби, посочени в член 11, параграф 1, приложими в приемащата държава членка, е на разположение чрез средствата, посочени в член 11, параграфи 3 и 4, и също така че посредникът трябва да спазва тези разпоредби, за да започне дейността си в приемащата държава членка.</p> | <p>започне дейността си в приемащата държава членка. Заедно с това комисията уведомява посредника за начина, по който може да се запознае с правилата, установени в защита на обществения интерес, приложими на територията на приемащата държава членка, както и че посредникът трябва да спазва тези правила, за да започне и да извършва дейността си в приемащата държава членка.</p> <p><b>Чл. 323. (2)</b> Комисията незабавно потвърждава пред компетентния орган на държавата по произход получаването на уведомление за намерение на предлагащ застрахователен посредник, съответно посредник предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, регистриран в държавата по произход да извършва дейност на територията на Република България при условията на правото на установяване или на свободата на предоставяне на услуги. Когато е получено уведомление за намерение на посредник, регистриран в държавата по произход да извършва дейност на територията на Република България при условията на правото на установяване в срок от един месец от получаване на информацията по чл. 6, параграф 1 от Директива (ЕС) 2016/97 на Европейския парламент и Съвета от 20 януари 2016 г. относно разпространението на застрахователни продукти (Директива (ЕС) 2016/97) по чл. 322б, ал. 2, т. 2 комисията уведомява компетентния орган на държавата по произход за правилата по чл. 289.</p> <p>(3) Дейността по застрахователно посредничество при условията на свободата на предоставяне на услуги може да започне от датата, на която застрахователният посредник, съответно посредникът, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, регистриран в друга държава членка е получил уведомление от компетентния орган на</p> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |       |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | <p>държавата по произход за потвърждаване на уведомлението по ал. 2, изречение първо от страна на комисията.</p> <p>(5) Дейността по ал. 3 и ал. 4 започва и се извършва, като застрахователният посредник, съответно застрахователният посредник, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, регистриран в друга държава членка, спазва правилата по чл. 289.</p>                                                                                                                                                |       |
| <p>3. При промяна на някое от обстоятелствата, за които е била предадена информация съгласно параграф 1, застрахователният, презастрахователният посредник или посредникът, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, уведомява компетентния орган на държавата членка по произход за промяната в писмен вид най-малко един месец преди извършването ѝ.</p> <p>Компетентният орган на приемащата държава членка също трябва да бъде информиран за тази промяна от компетентния орган на държавата членка по произход възможно най-скоро, но не по-късно от един месец от датата на получаване на информацията от компетентния орган на държавата членка по произход.</p> | <p><b>Чл. 322 (9)</b> При промяна на някое от обстоятелствата, за които е била предоставена информация съгласно ал. 1 или ал. 2, застрахователният брокер, застрахователният агент или застрахователният посредник, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, уведомява писмено комисията за промяната най-малко един месец преди извършването ѝ. Комисията уведомява компетентния орган на приемащата държава членка за промяната в срок не по-късно от един месец от датата на получаване на информацията.</p> | Пълно |
| Член 5                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |       |
| Нарушаване на задълженията при упражняване на свободата на предоставяне на услуги                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |       |
| <p>1. Когато компетентният орган на приемащата държава членка има основание да счита, че даден застрахователен посредник, презастрахователен посредник или посредник, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, който действа на нейна територия по силата на</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | <p><b>Чл. 323 в. (1)</b> Когато комисията установи, че застрахователен, или презастрахователен посредник, съответно посредник, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, който извършва дейност на територията на Република България при условията на</p>                                                                                                                                                                                                                                                        | Пълно |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| свободата на предоставяне на услуги, нарушава някое от задълженията, установени в настоящата директива, той съобщава тези съображения на компетентния орган на държавата членка по произход.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | свободата на предоставяне на услуги нарушава разпоредбите този кодекс, тя уведомява за това компетентния орган на държавата по произход.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |       |
| След оценка на информацията, получена в съответствие с първата алинея, компетентният орган на държавата членка по произход, когато е приложимо и ако е така, при първа възможност, предприема подходящи мерки за коригиране на ситуацията. Той уведомява компетентния орган на приемащата държава членка за всички предприети мерки.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | <p><b>Чл. 323д.</b> Когато комисията е била уведомена от компетентен орган на приемащата държава членка за извършено нарушение от местен застрахователен или презастрахователен посредник или посредник, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, който извършва дейност в тази държава членка при условията на правото на установяване или на свободата за предоставяне на услуги, комисията, съответно заместник-председателят след установяване на нарушение предприема мерки по чл. 587 с цел преустановяване на нарушението и уведомява компетентния орган на приемащата държава членка за тях.</p>                                                                                                   | Пълно |
| Ако въпреки мерките, предприети от държавата членка по произход, или поради факта, че тези мерки са се оказали неподходящи или недостатъчни, застрахователният посредник, презастрахователният посредник или посредникът, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, продължава да действа по начин, който очевидно вреди в голям мащаб на интересите на потребителите в приемащата държава членка или на правилното функциониране на пазарите на застрахователни и презастрахователни продукти, компетентният орган на приемащата държава членка може, след като информира компетентния орган на държавата членка по произход, да предприеме подходящи мерки за | <p><b>Чл. 323в. (2)</b> Ако въпреки предприетите мерки от компетентния орган на държавата членка по произход или ако такива мерки не са били предприети, или са били неефективни и застрахователният посредник продължава да действа по начин, който уврежда в значителна степен интересите на ползвателите на застрахователни услуги в Република България или правилното функциониране на застрахователния (презастрахователния) пазар, комисията, след като информира компетентния орган на държавата членка по произход, предприема подходящи мерки за предотвратяване на по-нататъшни нередности, включително чрез налагане на забрана за посредника да продължава да извършва нова стопанска дейност на територията на</p> | Пълно |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| предотвратяване на по-нататъшни нередности, включително, доколкото това е строго необходимо, като попречи на посредника да продължава да извършва нова стопанска дейност на територията на приемащата държава членка.                                                                                                               | Република България. В случаите по изречение първо комисията може да отнесе въпроса до Европейския орган и да поиска от него съдействие съгласно член 19 от Регламент (ЕС) № 1094/2010.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |       |
| В допълнение към това компетентният орган на държавата членка по произход или на приемащата държава членка може да отнесе въпроса до ЕОЗППО и да поиска от него съдействие съгласно член 19 от Регламент (ЕС) № 1094/2010. В този случай ЕОЗППО може да действа съгласно правомощията, предоставени му по силата на посочения член. | <b>Чл. 323в. (2)</b> Ако въпреки предприетите мерки от компетентния орган на държавата членка по произход или ако такива мерки не са били предприети, или са били неефективни и застрахователният посредник продължава да действа по начин, който уврежда в значителна степен интересите на ползвателите на застрахователни услуги в Република България или правилното функциониране на застрахователния (презастрахователния) пазар, комисията, след като информира компетентния орган на държавата членка по произход, предприема подходящи мерки за предотвратяване на по-нататъшни нередности, включително чрез налагане на забрана за посредника да продължава да извършва нова стопанска дейност на територията на Република България. В случаите по изречение първо комисията може да отнесе въпроса до Европейския орган и да поиска от него съдействие съгласно член 19 от Регламент (ЕС) № 1094/2010. | Пълно |
| 2. Параграф 1 не засяга правомощието на приемащата държава членка да взема подходящи мерки за предотвратяване или санкциониране на нарушенията, извършени на нейна територия, в ситуация, в която са необходими незабавни действия с цел защита на правата на потребителите. Това правомощие включва възможността                   | <b>Чл. 323в. (3)</b> Алинеи 1 и 2 не засягат правомощията на комисията и заместник-председателя да приложат мерки по чл. 587, съответно да наложат административни наказания за предотвратяване или прекратяване на нарушения при необходимост от незабавни действия в защита на интересите на ползвателите на застрахователни услуги. В този случай                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Пълно |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                |       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| да се попречи на застрахователните посредници, на презастрахователните посредници и на посредниците, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност, да продължават да осъществяват нова стопанска дейност на нейна територия.                                                                                                                                                                                                               | комисията може да наложи забрана за посредника да продължава да извършва нова стопанска дейност на територията на Република България.                                                                                                                                          |       |
| 3. Всяка мярка, приета от компетентните органи на приемащата държава членка по силата на настоящия член, бива съобщавана на застрахователния, презастрахователния посредник или на посредника, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност в добре мотивиран документ и бива нотифицирана на компетентния орган на държавата членка по произход, на ЕОЗППО и на Комисията без неоправдано забавяне.                                        | (4) Комисията уведомява незабавно писмено посредника по ал. 1, компетентния орган на държавата членка по произход, Европейския орган и Европейската Комисия за всяка наложена от него мярка по ал. 2 или 3 заедно с изчерпателните мотиви за нейното прилагане.                | Пълно |
| Член 6                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                |       |
| Упражняване на свободата на установяване                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                |       |
| 1. Държавите членки гарантират, че всеки застрахователен или презастрахователен посредник или посредник, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, който възнамерява да упражни свободата си на установяване чрез откриване на клон или постоянно присъствие на територията на друга държава членка, уведомява компетентния орган на своята държава членка по произход и предоставя на посочения компетентен орган следната информация: | <b>Чл. 322 (2)</b> Когато посредник по чл. 322 за пръв път възнамерява да извършва дейност на територията на приемаща държава при условията на свободата на предоставяне на услуги или при условията правото на установяване, той предоставя на комисията следната информация: | Пълно |
| а) името или фирмата, адреса и когато е приложимо, регистрационния номер на посредника;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 1. името или фирмата, адреса и когато е приложимо - ЕИК;                                                                                                                                                                                                                       | Пълно |
| б) държавата членка, на територията на която посредникът                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 2. държавата членка или държавите членки, в които                                                                                                                                                                                                                              | Пълно |

|                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| планира да открие клон или да установи постоянно присъствие;                                                                                                                                                                                                 | възнамерява да извършва дейност;                                                                                                                                                                                                                                                                           |       |
| в) категорията си като посредник и когато е приложимо, фирмата на застрахователното или презастрахователното предприятие, което представлява;                                                                                                                | 3. категорията си като посредник и в случаите на застрахователен агент и застрахователни посредници предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност - фирмата на застрахователя, който представлява или с когото има договор за разпространение на застрахователни услуги;                   | Пълно |
| г) класовете застраховки, когато е приложимо;                                                                                                                                                                                                                | 4. съответните класове застраховки, когато посредникът не извършва посредничество по всички класове застраховки или не желае да извършва посредничество по всички класове застраховки, за които е регистриран, при упражняването на свободата на предоставяне на услуги;                                   | Пълно |
| д) адреса в приемащата държава членка, от който могат да бъдат получавани документи;                                                                                                                                                                         | Чл. 322 (3) Когато посредник по чл. 322 за пръв път възнамерява да извършва дейност на територията на приемаща държава при условията на правото на установяване, той предоставя в комисията и следната информация:<br>1. адреса в приемащата държава членка, от който могат да бъдат получавани документи; | Пълно |
| е) имената на всички лица, които отговарят за управлението на клона или на постоянното присъствие.                                                                                                                                                           | 2. имената на всички лица, които отговарят за управлението на клона или на постоянното присъствие.                                                                                                                                                                                                         | Пълно |
| Всяко постоянно присъствие на посредник на територията на друга държава членка, което е еквивалентно на клон, се третира по същия начин като клон, освен ако постоянното присъствие на посредника не е дъщерно дружество, регистрирано в приемащата държава. | (4) Всяко постоянно присъствие на посредник на територията на друга държава членка, което е еквивалентно на клон, се третира по същия начин като клон, освен ако постоянното присъствие на посредника не е дъщерно дружество, регистрирано в приемащата държава.                                           | Пълно |
| 2. Ако компетентният орган на държавата членка по                                                                                                                                                                                                            | (8) Комисията може да откаже в срока по ал. 6 да                                                                                                                                                                                                                                                           | Пълно |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>произход няма основания да се съмнява в пригодността на организационната структура или финансовото състояние на застрахователния или презастрахователния посредник или на посредника, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, с оглед на планираните дейности по разпространение на застрахователни продукти, в срок от един месец от получаването на информацията по параграф 1 той предава тази информация на компетентния орган на приемащата държава членка, който потвърждава незабавно, че я е получил.</p> <p>Компетентният орган на държавата членка по произход информира в писмен вид застрахователния или презастрахователния посредник или посредника, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, че компетентният орган на приемащата държава членка е получил информацията.</p> | <p>предостави информацията по ал. 1 на съответния компетентен орган на приемащата държава членка с мотивирано решение, ако организационната система на посредника или неговото финансово състояние са неподходящи или недостатъчни с оглед дейността по разпространение на застрахователни продукти, по които посредникът възнамерява да извършва дейност в държавата членка.</p> <p>Комисията уведомява незабавно посредника за решението по изречение първо.</p> <p>(6) В едномесечен срок от получаване на уведомлението за намерение за извършване на дейност на територията на приемаща държава при условията на правото на установяване, предоставено заедно с информацията по ал. 2 и 3, комисията уведомява съответния компетентен орган на приемащата държава членка и незабавно уведомява писмено застрахователния брокер, застрахователния агент или застрахователния посредник, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, за уведомяването на компетентния орган на приемащата държава членка.</p> |
| <p>В срок от един месец от получаването на информацията, посочена в първата алинея от настоящия параграф, компетентният орган на приемащата държава членка съобщава приложимите на нейна територия законови разпоредби, посочени в член 11, параграф 1, на компетентния орган на държавата членка по произход чрез средствата, посочени в член 11, параграфи 3 и 4.</p> <p>Компетентният орган на държавата членка по произход съобщава тази информация на посредника и информира</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | <p>Пълно</p> <p>(7) Комисията уведомява посредника по ал. 6 и за информацията относно правилата, установени в защита на обществен интерес, приложими на територията на приемащата държава членка, получена от компетентния орган в тази държава и го уведомява, че посредникът трябва да спазва тези правила, за да започне и да извършва дейността си в приемащата държава членка. Когато в едномесечен срок от получаване на уведомлението компетентният орган не е изпратил информацията по изречение първо, посредникът по</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |



|                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>посредника, че той може да започне стопанска дейност в приемащата държава членка, при условие че изпълнява условията на горепосочените правни разпоредби.</p> | <p>ал. 1 може да открие клона и да започне да започне дейността си.</p> <p><b>Чл. 323. (2)</b> Комисията незабавно потвърждава пред компетентния орган на държавата по произход получаването на уведомление за намерението на застрахователен посредник, съответно посредник предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, регистриран в държавата по произход да извършва дейност на територията на Република България при условията на правото на установяване или на свободата на предоставяне на услуги. Когато е получено уведомление за намерението на посредник, регистриран в държавата по произход да извършва дейност на територията на Република България при условията на правото на установяване в срок от един месец от получаване на информацията по чл. 6, параграф 1 от Директива (ЕС) 2016/97 на Европейския парламент и Съвета от 20 януари 2016 г. относно разпространението на застрахователни продукти (Директива (ЕС) 2016/97) по чл. 322б, ал. 2, т. 2 комисията уведомява компетентния орган на държавата по произход за правилата по чл. 289.</p> <p>(4) Дейността по застрахователно посредничество при условията на правото на установяване може да започне от датата, на която застрахователният посредник, съответно посредникът, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, регистриран в друга държава членка е получил уведомление от компетентния орган на държавата по произход, че комисията го е уведомила за правилата по чл.</p> |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | <p>289, съответно от изтичане на срока по ал. 2, изречение второ.</p> <p>(5) Дейността по ал. 3 и ал. 4 започва и се извършва, като застрахователният посредник, съответно застрахователният посредник, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, регистриран в друга държава членка, спазва правилата по чл. 289.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |       |
| <p>В случаите, в които не е получено съобщение в рамките на срока, предвиден във втората алинея, застрахователният посредник, презастрхователният посредник или посредникът, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, може да създаде клон и да започне стопанска дейност.</p> | <p><b>Чл. 322 (7)</b> Комисията уведомява посредника по ал. 6 и за информацията относно правилата, установени в защита на обществения интерес, приложими на територията на приемащата държава членка, получена от компетентния орган в тази държава и го уведомява, че посредникът трябва да спазва тези правила, за да започне и да извършва дейността си в приемащата държава членка. Когато в едномесечен срок от получаване на уведомлението компетентният орган не е изпратил информацията по изречение първо, посредникът по ал. 1 може да открие клона и да започне да започне дейността си.</p> <p><b>Чл. 323. (4)</b> Дейността по застрахователно посредничество при условията на правото на установяване може да започне от датата, на която застрахователният посредник, съответно посредникът, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, регистриран в друга държава членка е получил уведомление от компетентния орган на държавата по произход, че комисията го е уведомила за правилата по чл. 289, съответно от изтичане на срока по ал. 2, изречение второ.</p> | Пълно |
| 3. Когато компетентният орган на държавата членка по                                                                                                                                                                                                                                                | <b>Чл. 322. (8)</b> Комисията може да откаже в срока по ал. 6                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Пълно |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| <p>произход отказва да предаде информацията, посочена в параграф 1, на компетентния орган на приемащата държава членка, той излага мотивите за отказа си пред застрахователния или предлагащ застрахователни продукти пред посредника, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, в срок от един месец от получаването на цялата информация по параграф 1.</p>                                                                                                                                                                                                                                                               | <p>да предостави информацията по ал. 1 на съответния компетентен орган на приемащата държава членка с мотивирано решение, ако организационната система на посредника или неговото финансово състояние са неподходящи или недостатъчни с оглед дейността по разпространение на застрахователни продукти, по които посредникът възнамерява да извършва дейност в държавата членка. Комисията уведомява незабавно посредника за решението по изречение първо.</p>                                                                                                            |       |
| <p>Отказът, посочен в първата алинея, или всяко неправомерно поведение на компетентния орган на държавата членка по произход да събщи информацията по параграф 1 подлежи на обжалване в съдилищата на държавата членка по произход.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | <p><b>Закон за Комисията за финансов надзор</b><br/><b>Чл. 13. (3)</b> Индивидуалните административни актове на комисията се мотивират и подлежат на обжалване пред Върховния административен съд. Обжалването не спира изпълнението на индивидуалния административен акт. При обжалване чл. 166 от Административно-процесуалния кодекс не се прилага.</p>                                                                                                                                                                                                                | Пълно |
| <p>4. При промяна на обстоятелствата, за които е представена информация съгласно параграф 1, застрахователният, презастрахователният посредник или посредникът, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, уведомява компетентния орган на държавата членка по произход за промяната най-малко един месец преди извършването ѝ. Компетентният орган на приемащата държава членка също трябва да бъде информиран за тази промяна от компетентния орган на държавата членка по произход възможно най-скоро, но не по-късно от един месец от датата на получаване на информацията от компетентния орган на държавата членка</p> | <p><b>Кодекс за застраховането</b><br/><b>Чл. 322. (9)</b> При промяна на някое от обстоятелствата, за които е била предоставена информация съгласно ал. 1 или ал. 2, застрахователният брокер, застрахователният агент или застрахователният посредник, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, уведомява писмено комисията за промяната най-малко един месец преди извършването ѝ. Комисията уведомява компетентния орган на приемащата държава членка за промяната в срок не по-късно от един месец от датата на получаване на информацията.</p> | Пълно |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |       |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| по произход.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |       |
| Член 7                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |       |
| Разпределение на компетентността между държавите членки по произход и приемащите държави членки                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |       |
| <p>1. Ако основното място на дейност на даден застрахователен или презастрахователен посредник или на посредник, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, е държава членка, различна от държавата членка по произход, компетентният орган на тази друга държава членка може да се договори с компетентния орган на държавата членка по произход да действа като компетентен орган на държавата членка по произход по отношение на разпоредбите на глави IV, V, VI и VII. Ако бъде постигната такава договореност, компетентният орган на държавата членка по произход уведомява незабавно застрахователния посредник, презастрахователния посредник или посредника, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, и ЕОЗППО.</p> | <p><b>Чл. 323а. (1)</b> Ако мястото, откъдето се управлява основната дейност (основното място на дейност), на застрахователен или презастрахователен посредник, или посредник, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност със седалище в друга държава членка се намира в Република България, комисията може да сключи споразумение с компетентния орган на държавата членка по произход, по силата на което комисията да действа като компетентен орган на държавата членка по произход по отношение на изискванията по глави IV, V, VI и VII от Директива (ЕС) 2016/97.</p> <p><b>(2)</b> Ако мястото, откъдето се управлява основната дейност (основното място на дейност), на застрахователен или презастрахователен посредник, или посредник, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност със седалище в Република България се намира в друга държава членка комисията може да сключи споразумение с компетентния орган на държавата членка по произход, по силата на което компетентният орган на другата държава членка да действа като компетентен орган на държавата членка по произход по отношение на изискванията по глави IV, V, VI и VII от Директива (ЕС) 2016/97.</p> <p><b>(3)</b> В случай на споразумение по ал. 1 и по ал. 2 комисията, уведомява посредника, за когото се отнася</p> | Пълно |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |              |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | <p>споразумението, както и Европейския орган.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |              |
| <p>2. Компетентният орган на приемащата държава членка поема отговорността да гарантира, че услугите, предоставяни от мястото на стопанска дейност на територията на приемащата държава членка, отговарят на изискванията, уредени в глави V и VI, и на приетите в съответствие с тях разпоредби.</p>                                                                                                                                                                                          | <p><b>Чл. 323б. (1)</b> При извършване на дейност по застрахователно посредничество при правото на установяване на територията на Република България, комисията, съответно заместник-председателят осъществява текущ надзор по отношение дейността на клона за спазване на изискванията по чл. 146, ал. 6-8, 288, ал. 1-3, чл. 288а, 299, 299а, 324, 325, 325а, 330, 333, и по глава тридесет и пета.</p>                                                                  | <p>Пълно</p> |
| <p>Компетентният орган на приемащата държава членка има правото да проучва вътрешните правила на мястото на стопанска дейност и да изисква извършването на такива промени в тях, каквито са необходими за осигуряване на възможност за компетентния орган да налага изпълнението на изискванията по глави V и VI и приетите в съответствие с тях разпоредби по отношение на услугите и дейностите, извършвани от мястото на стопанска дейност на територията на приемащата държава членка.</p> | <p><b>(2)</b> Комисията, съответно заместник -председателят има право да проверява организацията на дейността на клона и да изисква извършването на необходимите промени, които да позволят прилагането на разпоредбите на чл. 146, ал. 6-8, чл. 288, ал. 1-3, чл. 288а, 299, 299а, 324, 325, 325а, 330, 333, и по глава тридесет и пета, както и на нормативните актове по тяхното прилагане по отношение на дейността на клона на територията на Република България.</p> | <p>Пълно</p> |
| <p>Член 8</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |              |
| <p>Нарушаване на задълженията при упражняване на свободата на установяване</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |              |
| <p>1. Когато компетентният орган на приемащата държава членка установи, че даден застрахователен или презастрахователен посредник или посредник, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, е в нарушение на законовите или подзаконовите разпоредби, приети в тази държава членка съгласно разпоредбите на глави V и VI, този орган може да предприеме съответните</p>                                                                                                     | <p><b>Чл. 323г. (1)</b> При установяване на нарушение на изискванията по чл. 146, ал. 6-8, чл. 288, ал. 1-3, чл. 288а, 299, 299а, 324, 325, 325а, 330, 333, и по глава тридесет и пета, от застрахователен, или презастрахователен посредник, съответно посредник, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, който извършва дейност на територията на Република България при условията на правото</p>                                                  | <p>Пълно</p> |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| мерки.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | на установяване комисията, съответно заместник-председателят предприема мерките съгласно този кодекс спрямо посредника.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |       |
| <p>2. Когато компетентният орган на приемаща държава членка има основания да смята, че застрахователен или презастрахователен посредник или посредник, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, който извършва дейност на нейната територия чрез място на стопанска дейност, не спазва някое от задълженията по настоящата директива, и когато този компетентен орган не носи отговорност в съответствие с член 7, параграф 2, той представя констатациите си на компетентния орган на държавата членка по произход. След оценка на получената информация компетентният орган на държавата членка по произход, когато е приложимо и ако е така, при първа възможност предприема подходящи мерки за коригиране на ситуацията. Той уведомява компетентния орган на приемащата държава членка за всички предприети мерки.</p> | <p>(2) При установяване на нарушение на Директива (ЕС) 2016/97, различно от нарушенията на изискванията по чл. 146, ал. 6-8, 288, ал. 1-3, чл. 288а, 299, 299а, 324, 325а, 330, 333, и по глава тридесет и пета, от посредник по ал. 1, който извършва дейност на територията на Република България при условията на правото на установяване комисията уведомява компетентния орган в държавата по произход на посредника. Прилага се чл. 323в, ал. 2, 3 и 4.</p> <p><b>Чл. 323д.</b> Когато комисията е била уведомена от компетентен орган на приемащата държава членка за извършено нарушение от местен застрахователен или презастрахователен посредник или посредник, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, който извършва дейност в тази държава членка при условията на правото на установяване или на свободата за предоставяне на услуги, комисията, съответно заместник-председателят след установяване на нарушение предприема мерки по чл. 587 с цел преустановяване на нарушението и уведомява компетентния орган на приемащата държава членка за тях.</p> | Пълно |
| <p>3. Ако въпреки мерките, предприети от държавата членка по произход, или поради факта, че тези мерки са се оказали неподходящи или недостатъчни, застрахователният посредник, презастрахователният посредник или</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <p><b>Чл. 323г. (2)</b> При установяване на нарушение на Директива (ЕС) 2016/97, различно от нарушенията на изискванията по чл. 146, ал. 6-8, 288, ал. 1-3, чл. 288а, 299, 299а, 324, 325, 325а, 330, 333, и по глава тридесет и пета, от</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Пълно |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |              |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| <p>посредникът, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, продължава да действа по начин, който очевидно вреди в голям мащаб на интересите на потребителите в приемащата държава членка или на правилното функциониране на пазарите на застрахователни и презастрахователни продукти, компетентният орган на приемащата държава членка може, след като информира компетентния орган на държавата членка по произход, да предприеме подходящи мерки за предотвратяване на по-нататъшни нередности, включително, доколкото това е строго необходимо, като попречи на посредника да продължава да извършва нова стопанска дейност на територията на приемащата държава членка.</p> | <p>посредник по ал. 1, който извършва дейност на територията на Република България при условията на правото на установяване комисията уведомява компетентния орган в държавата по произход на посредника. Прилага се чл. 323в, ал. 2, 3 и 4.</p>                                                                                                                                                                                                                                        |              |
| <p>В допълнение към това компетентният орган на държавата членка по произход или на приемащата държава членка може да отнесе въпроса до ЕОЗППО и да поиска от него съдействие съгласно член 19 от Регламент (ЕС) № 1094/2010. В този случай ЕОЗППО може да предприеме действия в рамките на правомощията, които са му поверени по силата на посочения член.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | <p><b>Чл. 323г. (2)</b> При установяване на нарушение на Директива (ЕС) 2016/97, различно от нарушенията на изискванията по чл. 146, ал. 6-8, 288, ал. 1-3, чл. 288а, 299, 299а, 324, 325, 325а, 330, 333, и по глава тридесет и пета, от посредник по ал. 1, който извършва дейност на територията на Република България при условията на правото на установяване комисията уведомява компетентния орган в държавата по произход на посредника. Прилага се чл. 323в, ал. 2, 3 и 4.</p> | <p>Пълно</p> |
| <p>4. Параграфи 2 и 3 не засягат правомощието на приемащата държава членка да предприема подходящи и недискриминационни мерки за предотвратяване или санкциониране на нередностите, извършени на нейна територия, в ситуации, когато са абсолютно необходими</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | <p><b>Чл. 323г. (2)</b> При установяване на нарушение на Директива (ЕС) 2016/97, различно от нарушенията на изискванията по чл. 146, ал. 6-8, 288, ал. 1-3, чл. 288а, 299, 299а, 324, 325, 325а, 330, 333, и по глава тридесет и пета, от посредник по ал. 1, който извършва дейност на територията</p>                                                                                                                                                                                 | <p>Пълно</p> |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| незабавни действия, за да се защитят правата на потребителите на приемащата държава членка, и когато еквивалентните мерки, предприети от държавата членка по произход, са незадоволителни или липсват. В тези случаи приемащата държава членка има възможността да възпрепятства съответния застрахователен посредник, презастрахователен посредник или посредник, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, да осъществява нова стопанска дейност на нейна територия. | на Република България при условията на правото на установяване комисията уведомява компетентния орган в държавата по произход на посредника. Прилага се чл. 323в, ал. 2, 3 и 4.                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |       |
| 5. Всяка мярка, предприета от компетентните органи на приемащата държава членка по силата на настоящия член, се съобщава на застрахователния посредник, презастрахователния посредник или посредника, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност в добре мотивиран документ и се нотифицира своевременно на компетентния орган на държавата членка по произход, на ЕОЗППО и на Комисията.                                                                                | <b>Чл. 323г. (2)</b> При установяване на нарушение на Директива (ЕС) 2016/97, различно от нарушенията на изискванията по чл. 146, ал. 6-8, 288, ал. 1-3, чл. 288а, 299, 299а, 324, 325, 325а, 330, 333, и по глава тридесет и пета, от посредник по ал. 1, който извършва дейност на територията на Република България при условията на правото на установяване комисията уведомява компетентния орган в държавата по произход на посредника. Прилага се чл. 323в, ал. 2, 3 и 4. | Пълно |
| Член 9                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |       |
| Правомощия по отношение на националните разпоредби, приети в интерес на общото благо                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |       |
| 1. Настоящата директива не засяга правото на приемащите държави членки да вземат подходящи и недискриминационни мерки за санкциониране на нередностите, извършени на тяхна територия, които са в противоречие с техните правни разпоредби, посочени в                                                                                                                                                                                                                                      | <b>Чл. 323е. (1)</b> В случай на нарушение на правилата по чл. 289 от застрахователен или презастрахователен посредник, или посредник, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, от друга държава членка, който извършва дейност на територията на Република България при                                                                                                                                                                                    | Пълно |



|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |              |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| <p>член 11, параграф 1, доколкото това е строго необходимо. В тези случаи приемащите държави членки имат възможността да възпрепятстват съответния застрахователен посредник, презастрахователен посредник или посредник, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, да осъществява нова стопанска дейност на тяхна територия.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | <p>условията на правото на установяване или свободата на предоставяне на услуги се прилагат мерките и санкциите, които се прилагат за лицата с постоянно пребиваване или седалище в Република България. В този случай комисията може да наложи забрана за посредника да продължава да извършва нова стопанска дейност на територията на Република България.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |              |
| <p>2. Освен това настоящата директива не засяга правомощията на компетентния орган на приемащата държава членка да взема подходящи мерки да възпрепятства разпространител на застрахователни продукти, установен в друга държава членка, да извършва дейност на нейна територия съгласно свободата на предоставяне на услуги или, където е приложимо, съгласно свободата на установяване, когато съответната дейност е изцяло или предимно насочена към територията на приемащата държава членка с единствената цел за избягване на правни разпоредби, които биха били приложими, ако този разпространител на застрахователни продукти пребивава или има седалище в приемащата държава членка, и освен това когато неговата дейност застрашава сериозно правилното функциониране на пазарите на застрахователни и презастрахователни продукти в приемащата държава членка по отношение на защитата на потребителите. В такъв случай компетентният орган на приемащата държава членка, след като информира компетентния орган на държавата членка по произход, може да предприеме по отношение на този</p> | <p>(2) Комисията може да наложи забрана на разпространител на застрахователни продукти с произход от друга държава членка да извършва дейност на територията на Република България при условията на правото на установяване или на свободата на предоставяне на услуги, когато съответната дейност е изцяло или предимно насочена към територията на Република България с единствената цел за избягване на правни разпоредби, които биха били приложими, ако този разпространител на застрахователни продукти пребивава или има седалище в Република България, и когато неговата дейност застрашава сериозно правилното функциониране на пазара на застрахователни или презастрахователни продукти в Република България по отношение на защитата на ползвателите на застрахователни услуги. При налагане на забраната по изречение първо се прилага редът по чл. 587, ал. 5, 6, 8 и 9, чл. 588 и чл. 589. В такъв случай комисията, съответно заместник-председателят, след информирание на компетентния орган на държавата членка по произход, могат да предприемат по отношение на този разпространител на застрахователни продукти всички целесъобразни мерки съгласно този кодекс, необходими, за да бъдат защитени правата на ползвателите на застрахователни услуги в Република България.</p> | <p>Пълно</p> |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| разпространител на застрахователни продукти всички целесъобразни мерки, необходими, за да бъдат защитени правата на потребителите в приемащата държава членка. Съответните компетентни органи могат да отнесат въпроса до ЕОЗППО и да поискат от него съдействие в съответствие с член 19 от Регламент (ЕС) № 1094/2010, като в този случай ЕОЗППО може да действа съгласно правомощията, предоставени му по силата на посочения член, в случай на разногласие между компетентните органи на приемащата държава членка и държавата членка по произход. | (3) Комисията може да отнесе въпроса по ал. 2 до Европейския орган и да поиска от него съдействие в съответствие с член 19 от Регламент (ЕС) № 1094/2010.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| ГЛАВА IV                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| ОРГАНИЗАЦИОННИ ИЗИСКВАНИЯ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Член 10                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Професионални и организационни изисквания                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 1. Държавите членки по произход гарантират, че разпространителите на застрахователни и презастрахователни продукти и служителите на застрахователните и презастрахователните предприятия, извършващи дейност по разпространение на застрахователни или презастрахователни продукти, притежават съответните знания и умения, за да изпълняват задачите и задълженията си адекватно.                                                                                                                                                                     | Чл. 292. (1) Всеки застраховател и презастраховател, с дълъг да гарантира, че неговите служители, непосредствено заети с дейностите по разпространение на застрахователни или презастрахователни продукти, както и съответните лица в управленската структура на застрахователя, които ръководят дейностите по разпространение на застрахователни или презастрахователни продукти, притежават съответните знания и умения, за да изпълняват задачите и задълженията си адекватно. Съответните знания и умения са тези, установени в Приложение №3. Застрахователят, съответно презастрахователят, осигурява професионално обучение за всяко лице, което постъпва на работа в застрахователя, съответно в презастрахователя, на дължност, която предвижда непосредствена заетост с дейностите по |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Пълно                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <p>разпространение на застрахователни, съответно презастрахователни, продукти, което гарантира придобиването на знанията и уменията съгласно Приложение № 3.</p> <p><b>Чл. 303. (2)</b> Всяко лице по ал. 1, което с решение на компетентен орган на брокера съгласно закона и учредителния документ на брокера, е определено да отговаря за и да управлява дейността по разпространение на застрахователни продукти, застрахователният брокер - едноличен търговец, както и всяко лице на ръководна длъжност в брокера, отговорно за извършване на дейностите по разпространение на застрахователни продукти, трябва да има висше образование и отговаря и на едно от следните изисквания да:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. има професионален опит в областта на застраховането и е преминало обучение по чл. 292, ал. 1 или 2 или по чл. 304, ал. 4, или;</li> <li>2. е преминало успешно изпит за оценка на знанията и компетентността, организиран от комисията.</li> </ol> <p><b>Чл. 304. (1)</b> Всеки застрахователен брокер е длъжен да гарантира, че неговите служители, непосредствено заети с дейностите по разпространение на застрахователни продукти, имат най-малко средно образование и отговарят на изискванията на чл.303, ал. 1 и притежават съответните знания и умения, за да изпълняват задачите и задълженията си адекватно.</p> <p><b>Чл. 316. (1)</b> Застрахователният агент - физическо лице, или едноличен търговец, съответно всеки член на управителен орган на застрахователен агент – юридическо лице и всяко друго лице, оправомощено да го управлява или</p> |
|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <p>представява, трябва да имат най-малко средно образование и да отговарят на изискванията на чл. 303, ал. 1.</p> <p>Застрахователният агент физическо лице или едноличен търговец, както и всяко лице, което с решение на компетентен орган на застрахователния агент-юридическо лице съгласно закона и учредителния акт на агента, е определено да отговаря за и да управлява дейността по разпространение на застрахователни продукти, както и всяко лице на ръководна длъжност в застрахователния агент, отговорно за извършване на дейностите по разпространение на застрахователни продукти трябва да е преминало успешно обучение по чл. 317, ал. 1 или да отговаря на едно от изискванията по чл. 303, ал. 2, т. 1 или 2. Съответните знания и компетентност са тези, установени в Приложение №3. Член 303, ал. 3 се прилага съответно. Служителите на застрахователния агент, непосредствено заети с дейността по разпространение на застрахователни продукти трябва да отговарят на изискванията на чл. 303, ал. 1 и чл. 317, ал. 1 и 2.</p> <p><b>Чл.321б. (2)</b> За условията за извършване на дейност от посредника, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, се прилага чл. 316 и 317, като Приложение № 3 във връзка с минималните изисквания за професионални знания и умения не се прилага. Лицата по чл. 316, ал. 1, изречение второ на посредника, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, като и неговите служители, непосредствено заети с дейността по разпространение на застрахователни продукти, трябва да познават условията на застрахователните продукти, които разпространяват, както и правилата за уреждане на претенции по тези продукти, а също и правилата за обработване на жалби от страна на ползватели на застрахователни услуги. Обученията по чл. 317 на посредниците, предлагащи</p> |
|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |              |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | <p>застрахователни продукти като допълнителна дейност, се съобразяват с равнището на знания и умения съгласно изречение второ.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |              |
| <p>2. Държавите членки по произход гарантират, че застрахователните и презастрахователните посредници и служителите на застрахователните и презастрахователните предприятия и служителите на застрахователните и презастрахователните посредници спазват изискванията за постоянно професионално обучение и развитие, за да продължат да изпълняват задълженията си на подходящо равнище, което съответства на изпълняваната от тях роля и на съответния пазар.</p> | <p><b>Чл. 292. (2)</b> Застрахователят и презастрахователят осигуряват провеждането на не по-малко от 15 часа професионално обучение ежегодно за всеки от служителите, непосредствено заети с дейностите по разпространение на застрахователни или презастрахователни продукти, в това число членовете на управителния му орган, които ръководят дейностите по разпространение на застрахователни или презастрахователни продукти, в зависимост характера на предлаганите продукти, длъжността и задълженията на лицето, и характера на дейността на застрахователя.</p> <p><b>Чл. 304. (2)</b> Всеки застрахователен брокер е длъжен да осигури постоянно професионално обучение и развитие на лицата по ал. 1 и на лицата по чл.303, ал. 2 и 3, за да продължат да изпълняват задълженията си на подходящо равнище, което съответства на изпълняваната от тях роля, включително като всяко лице завърши поне 15 часа професионално обучение или развитие през всяка година, като се отчита естеството на продаваните продукти, типът разпространител, ролята, която те изпълняват, и дейността, осъществявана в рамките на разпространителя на застрахователни или презастрахователни продукти. Успешно проведеното професионално обучение се удостоверява с писмен документ от организацията, която ги е предоставила.</p> <p><b>Чл. 317. (3)</b> Всеки застраховател е длъжен да осигури постоянно професионално обучение и развитие на лицата по ал. 1, което да отговаря на изискванията по чл. 292, ал. 2 и се документира и отчита съгласно чл. 292, ал. 3.</p> | <p>Пълно</p> |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | <p><b>Чл.321б. (2)</b> За условията за извършване на дейност от посредника, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, се прилагат чл. 316 и 317, като Приложение № 3 във връзка с минималните изисквания за професионални знания и умения не се прилага. Лицата по чл. 316, ал. 1, изречение второ на посредника, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, като и неговите служители, непосредствено заети с дейността по разпространение на застрахователни продукти, трябва да познават условията на застрахователните продукти, които разпространяват, както и правилата за уреждане на претенции по тези продукти, а също и правилата за обработване на жалби от страна на ползватели на застрахователни услуги. Обученията по чл. 317 на посредниците, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност, се съобразяват с равнището на знания и умения съгласно изречение второ.</p> | <p>Чл.321б. (2) За условията за извършване на дейност от посредника, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, се прилагат чл. 316 и 317, като Приложение № 3 във връзка с минималните изисквания за професионални знания и умения не се прилага. Лицата по чл. 316, ал. 1, изречение второ на посредника, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, като и неговите служители, непосредствено заети с дейността по разпространение на застрахователни продукти, трябва да познават условията на застрахователните продукти, които разпространяват, както и правилата за уреждане на претенции по тези продукти, а също и правилата за обработване на жалби от страна на ползватели на застрахователни услуги. Обученията по чл. 317 на посредниците, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност, се съобразяват с равнището на знания и умения съгласно изречение второ.</p> |
| <p>За тази цел държавите членки по произход въвеждат и публикуват механизми за ефективен контрол и оценка на знанията и компетентността на застрахователните и презастрахователните посредници и на служителите на застрахователните и презастрахователните предприятия, както и на служителите на застрахователните и презастрахователните посредници, въз основа на поне 15 часа професионално обучение или развитие през всяка година, като се отчита естеството на продаваните продукти, типът разпространител, ролята, която те изпълняват, и дейността, осъществявана в рамките на разпространителя на застрахователни или презастрахователни продукти.</p> | <p><b>Чл. 304. (2)</b> Всеки застрахователен брокер е длъжен да осигури постоянно професионално обучение и развитие на лицата по ал. 1 и на лицата по чл.303, ал. 2 и 3, за да продължат да изпълняват задълженията си на подходящо равнище, което съответства на изпълняваната от тях роля, включително като всяко лице завърши поне 15 часа професионално обучение или развитие през всяка година, като се отчита естеството на продаваните продукти, типът разпространител, ролята, която те изпълняват, и дейността, осъществявана в рамките на разпространителя на презастрахователни продукти. Успешно проведеното професионално обучение се удостоверява с писмен документ от организацията, която ги е предоставила.</p> <p><b>Чл. 317. (3)</b> Всеки застраховател е длъжен да осигури</p>                                                                                                                                             | <p>Пълно</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |

|                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
|                                                                                                                                                                                                        | <p>постоянно професионално обучение и развитие на лицата по ал. 1, което да отговаря на изискванията по чл. 292, ал. 2 и се документира и отчита съгласно чл. 292, ал. 3.</p> <p><b>Чл.321б. (2)</b> За условията за извършване на дейност от посредника, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, се прилага чл. 316 и 317, като Приложение № 3 във връзка с минималните изисквания за професионални знания и умения не се прилага. Лицата по чл. 316, ал. 1, изречение второ на посредника, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, като и неговите служители, непосредствено заети с дейността по разпространение на застрахователни продукти, трябва да познават условията на застрахователните продукти, които разпространяват, както и правилата за уреждане на претенции по тези продукти, а също и правилата за обработване на жалби от страна на ползватели на застрахователни услуги. Обученията по чл. 317 на посредниците, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност, се съобразяват с равнището на знания и умения съгласно изречение второ.</p> |       |
| <p>Държавите членки по произход могат да изискват успешното завършване на обучението и изпълнението на изискванията по отношение на развитието да бъдат доказвани чрез получаване на свидетелство.</p> | <p><b>Чл. 304. (2)</b> Всеки застрахователен брокер е длъжен да осигури постоянно професионално обучение и развитие на лицата по ал. 1 и на лицата по чл.303, ал. 2 и 3, за да продължат да изпълняват задълженията си на подходящо равнище, което съответства на изпълняваната от тях роля, включително като всяко лице завърши поне 15 часа професионално обучение или развитие през всяка година, като се отчита естеството на продаваните продукти, типът разпространител, ролята, която те изпълняват, и дейността, осъществявана в рамките на разпространителя на застрахователни или презастрахователни продукти. Успешно</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Пълно |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |              |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | <p>проведеното професионално обучение се удостоверява с писмен документ от организацията, която ги е предоставила.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |              |
| <p>Държавите членки приспособяват изискванията за знания и умения в съответствие с конкретната дейност на разпространителите на застрахователни или презастрахователни продукти и с разпространяваните продукти, особено в случая с посредници, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност. Държавите членки могат да изискват в случаите по член 3, параграф 1, трета алинея и по отношение на служителите на застрахователни или презастрахователни предприятия, които извършват дейности по разпространение на застрахователни или презастрахователни продукти, застрахователното или презастрахователното предприятие или застрахователният посредник трябва да удостовери, че знанията и уменията на посредниците съответстват на изискванията, установени в параграф 1, и при необходимост трябва да осигури на тези посредници обучение или средства за професионално развитие, които съответстват на изискванията във връзка с продуктите, продавани от посредниците.</p> | <p><b>Чл.321б. (2)</b> За условията за извършване на дейност от посредника, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, се прилага чл. 316 и 317, като Приложение № 3 във връзка с минималните изисквания за професионални знания и умения не се прилага. Лицата по чл. 316, ал. 1, изречение второ на посредника, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, като и неговите служители, непосредствено заети с дейността по разпространение на застрахователни продукти, трябва да познават условията на застрахователните продукти, които разпространяват, както и правилата за уреждане на претенции по тези продукти, а също и правилата за обработване на жалби от страна на ползватели на застрахователни услуги. Обученията по чл. 317 на посредниците, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност, се съобразяват с равнището на знания и умения съгласно изречение второ.</p> <p><b>Чл. 292. (1)</b> Всеки застраховател и презастраховател, е длъжен да гарантира, че неговите служители, непосредствено заети с дейностите по разпространение на застрахователни или презастрахователни продукти, както и съответните лица в управленската структура на застрахователя, които ръководят дейностите по разпространение на застрахователни или презастрахователни продукти, притежават съответните знания и умения, за да изпълняват задачите и задълженията си адекватно. Съответните знания и умения са тези, установени в Приложение №3. Застрахователят, съответно</p> | <p>Пълно</p> |



|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| <p>презастрахователят, осигурява професионално обучение за всяко лице, което постъпва на работа в застрахователя, съответно в презастрахователя, на длъжност, която предвижда непосредствена заетост с дейностите по разпространение на застрахователни, съответно презастрахователни, продукти, което гарантира придобиването на знанията и уменията съгласно Приложение № 3.</p> <p><b>Чл. 293. (1)</b> Застрахователят, съответно презастрахователят е длъжен да осъществява текущ контрол за постоянното спазване на изискванията за квалификация и добра репутация на служителите, както и на съответните лица в управленската структура на застрахователя, съответно на презастрахователя, които отговарят за дейността по разпространение на застрахователни, съответно на презастрахователни, продукти.</p> <p><b>Чл. 304. (4)</b> Застрахователният брокер е длъжен да проведе професионално обучение , което да гарантира придобиването на знанията и уменията съгласно Приложение № 3 за всяко лице, което постъпва на работа в застрахователния брокер на длъжност, която предвижда непосредствена заетост с дейностите по разпространение на застрахователни продукти.</p> <p><b>(5)</b> Застрахователният брокер осъществява текущ контрол за постоянното спазване на изискванията за квалификация и добра репутация на служителите по ал. 1.</p> <p><b>Чл. 317. (1)</b> Застрахователите са длъжни да осигурят обучение на застрахователните агенти физически лица, за дейността по разпространение на застрахователни продукти,</p> |  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |              |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | <p>които извършват от тяхно име, както и на лицата по чл. 316, ал. 1, изречение второ на застрахователните агенти-юридически лица и на служителите на застрахователни агенти юридически лица или еднолични търговци, непосредствено заети с дейностите по разпространение на застрахователни продукти.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |              |
| <p>Не е необходимо държавите членки да прилагат изискванията, посочени в параграф 1 и в първата алинея от настоящия параграф за всички физически лица, работещи в дадено застрахователно или презастрахователно предприятие или застрахователен или презастрахователен посредник, които извършват дейност по разпространение на застрахователни или презастрахователни продукти, но държавите членки гарантират, че съответните лица в управленската структура на такива предприятия, които отговарят за разпространение на застрахователни и презастрахователни продукти, както и всички останали лица, пряко занимаващи се с разпространение на застрахователни и презастрахователни продукти, притежават необходимите знания и умения за изпълнението на своите задължения.</p> | <p><b>Чл. 303. (2)</b> Всяко лице по ал. 1, което с решение на компетентен орган на брокера съгласно закона и учредителния документ на брокера, е определено да отговаря за и да управлява дейността по разпространение на застрахователни продукти, застрахователният брокер - едноличен търговец, както и всяко лице на ръководна длъжност в брокера, отговорно за извършване на дейностите по разпространение на застрахователни продукти, трябва да има висше образование и отговаря и на едно от следните изисквания да:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. има професионален опит в областта на застраховането и е преминало обучение по чл. 292, ал. 1 или 2 или по чл. 304, ал. 4, или;</li> <li>2. е преминало успешно изпит за оценка на знанията и компетентността, организиран от комисията.</li> </ol> <p><b>Чл. 304. (1)</b> Всеки застрахователен брокер е длъжен да гарантира, че неговите служители, непосредствено заети с дейностите по разпространение на застрахователни продукти, имат най-малко средно образование и отговарят на изискванията на чл. 303, ал. 1 и притежават съответните знания и умения, за да изпълняват задачите и задълженията си адекватно.</p> | <p>Пълно</p> |

|                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |       |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
|                                                                                                                                                                              | <p><b>Чл. 316. (1)</b> Застрахователният агент - физическо лице, или едноличен търговец, съответно всеки член на управителен орган на застрахователен агент – юридическо лице и всяко друго лице, оправомощено да го управлява или представлява, трябва да имат най-малко средно образование и да отговарят на изискванията на чл. 303, ал. 1.</p> <p>Застрахователният агент физическо лице или едноличен търговец, както и всяко лице, което с решение на компетентен орган на застрахователния агент-юридическо лице съгласно закона и учредителния акт на агента, е определено да отговаря за и да управлява дейността по разпространение на застрахователни продукти, както и всяко лице на ръководна длъжност в застрахователния агент, отговорно за извършване на дейностите по разпространение на застрахователни продукти трябва да е преминало успешно обучение по чл. 317, ал. 1 или да отговаря на едно от изискванията по чл. 303, ал. 2, т. 1 или 2. Съответните знания и компетентност са тези, установени в Приложение №3. Член 303, ал. 3 се прилага съответно. Служителите на застрахователния агент, непосредствено заети с дейността по разпространение на застрахователни продукти трябва да отговарят на изискванията на чл. 303, ал. 1 и чл. 317, ал. 1 и 2.</p> |       |
| <p>Застрахователните и презастрахователните посредници доказват, че спазват съответните професионални изисквания за познания и компетентност, установени в приложение I.</p> | <p><b>Чл. 303. (4)</b> Професионален опит по ал. 2, т. 2 е най-малко две 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, както и опит по чл. 83. Съответните</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Пълно |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | <p>знания и умения по ал. 2, т. 2 са тези, установени в Приложение №3.</p> <p><b>Чл. 317 (2)</b> Застрахователят е длъжен да проведе изпит накрая на обучението по ал. 1 и да издаде удостоверение на успешно издържалите изпита застрахователни агенти и техни служители, което да удостоверява проведеното обучение, и придобиването на съответните знания и умения, така както са установени в Приложение № 3, както и правото да предлагат посочените в удостоверението класове застраховки.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |       |
| <p>3. Физическите лица, които работят в дадено застрахователно или презастрахователно предприятие или за посредник, който разпространява застрахователни или презастрахователни продукти, трябва да имат добра репутация. Като минимално изискване те трябва да имат чисто свидетелство за съдимост или друг национален еквивалент във връзка с тежки престъпления срещу собствеността или други престъпления, свързани с финансови дейности, и да не са били обявявани в несъстоятелност, освен ако правата им са били възстановени в съответствие с националното законодателство.</p> | <p><b>Чл. 292. (4)</b> Всеки служител на застраховател и на презастраховател, който е зает непосредствено с разпространяването на застрахователни, съответно презастрахователни продукти, трябва да отговаря на изискванията за добра репутация, въведени в политиката по чл. 77, ал. 1, т. 3, буква "н", както и да:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. не е осъждан на лишаване от свобода за умишлено престъпление от общ характер, освен ако е реабилитиран;</li> <li>2. не е лишаван от право да заема материалноотговорна длъжност;</li> <li>3. 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 прекратено поради несъстоятелност дружество, ако са останали неудовлетворени кредитори;</li> <li>4. не е обявяван в несъстоятелност, ако са останали неудовлетворени кредитори, и не се намира в производство по несъстоятелност.</li> </ol> | Пълно |

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|--|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <p><b>Чл. 303. (1)</b> Всеки член на управителен орган на застрахователен брокер и всяко друго лице, оправомощено да го управлява или представлява, както и застрахователният брокер - едноличен търговец, трябва да отговаря на следните изисквания да:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. не е осъждан на лишаване от свобода за умишлено престъпление от общ характер, освен ако е реабилитиран;</li> <li>2. не е лишаван от право да заема материалноотговорна длъжност;</li> <li>3. 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, ако са останали неудовлетворени кредитори;</li> <li>4. не е обявяван в несъстоятелност, ако са останали неудовлетворени кредитори, и да не се намира в производство по несъстоятелност.</li> </ol> <p><b>Чл. 316. (1)</b> Застрахователният агент - физическо лице, или едноличен търговец, съответно всеки член на управителен орган на застрахователен агент – юридическо лице и всяко друго лице, оправомощено да го управлява или представлява, трябва да имат най-малко средно образование и да отговарят на изискванията на чл. 303, ал. 1.</p> <p>Застрахователният агент физическо лице или едноличен търговец, както и всяко лице, което с решение на компетентен орган на застрахователния агент-юридическо лице съгласно закона и учредителния акт на агента, е определено да отговаря за и да управлява дейността по разпространение на застрахователни продукти, както и всяко лице на ръководна</p> |
|--|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | <p>длъжност в застрахователния агент, отговорно за извършване на дейностите по разпространение на застрахователни продукти трябва да е преминало успешно обучение по чл. 317, ал. 1 или да отговаря на едно от изискванията по чл. 303, ал. 2, т. 1 или 2. Съответните знания и компетентност са тези, установени в Приложение №3. Член 303, ал. 3 се прилага съответно. Служителите на застрахователния агент, непосредствено заети с дейността по разпространение на застрахователни продукти трябва да отговарят на изискванията на чл. 303, ал. 1 и чл. 317, ал. 1 и 2.</p> |       |
| <p>Държавите членки могат в съответствие с член 3, параграф 1, трета алинея да позволят на разпространителя на застрахователни или презастрахователни продукти да извършва проверка за добрата репутация на своите служители и когато е приложимо, на своите застрахователни и презастрахователни посредници.</p>                                                                                                                                                             | <p><b>Чл. 304. (5)</b> Застрахователният брокер осъществява текущ контрол за постоянното спазване на изискванията за квалификация и добра репутация на служителите по ал. 1.</p> <p><b>Чл. 318. (3)</b> Застрахователят осъществява текущ контрол за постоянното спазване на изискванията за квалификация и добра репутация на своите застрахователни агенти и техните служители. Застрахователят осъществява текущ контрол и за спазването на задълженията по чл. 316, ал. 2, 3, 5 и 6 от своите застрахователни агенти.</p>                                                   | Пълно |
| <p>Не е необходимо държавите членки да прилагат изискванията, посочени в първата алинея от настоящия параграф за всички физически лица, работещи в дадено застрахователно или презастрахователно предприятие или застрахователен или презастрахователен посредник, при положение че тези физически лица не участват пряко в разпространението на застрахователни или презастрахователни продукти. Държавите членки предприемат необходимите мерки, за да се гарантира, че</p> | <p><b>Чл. 303. (1)</b> Всеки член на управителен орган на застрахователен брокер и всяко друго лице, оправомощено да го управлява или представява, както и застрахователният брокер - едноличен търговец, трябва да отговаря на следните изисквания да:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. не е осъждан на лишаване от свобода за умишлено престъпление от общ характер, освен ако е реабилитиран;</li> <li>2. не е лишаван от право да заема материалноотговорна длъжност;</li> <li>3. не е бил през последните три години преди определената от</li> </ol>         | Пълно |

|                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>лицата в управленската структура, които отговарят за разпространението на застрахователни или презастрахователни продукти, както и служителите, пряко занимаващи се с тази дейност, отговарят на това изискване.</p> | <p>сзда 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, ако са останали неудовлетворени кредитори;</p> <p>4. не е обявяван в несъстоятелност, ако са останали неудовлетворени кредитори, и да не се намира в производство по несъстоятелност.</p> <p><b>Чл. 304. (1)</b> Всеки застрахователен брокер е длъжен да гарантира, че неговите служители, непосредствено заети с дейностите по разпространение на застрахователни продукти, имат най-малко средно образование и отговарят на изискванията на чл.303, ал. 1 и притежават съответните знания и умения, за да изпълняват задачите и задълженията си адекватно.</p> <p><b>Чл. 316. (1)</b> Застрахователният агент - физическо лице, или едноличен търговец, съответно всеки член на управителен орган на застрахователен агент – юридическо лице и всяко друго лице, оправомощено да го управлява или представлява, трябва да имат най-малко средно образование и да отговарят на изискванията на чл. 303, ал. 1.</p> <p>Застрахователният агент физическо лице или едноличен търговец, както и всяко лице, което с решение на компетентен орган на застрахователния агент-юридическо лице съгласно закона и учредителния акт на агента, е определено да отговаря за и да управлява дейността по разпространение на застрахователни продукти, както и всяко лице на ръководна длъжност в застрахователния агент, отговорно за извършване на дейностите по разпространение на застрахователни продукти трябва да е преминало успешно обучение по чл.</p> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |       |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 317, ал. 1 или да отговаря на едно от изискванията по чл. 303, ал. 2, т. 1 или 2. Съответните знания и компетентност са тези, установени в Приложение №3. Член 303, ал. 3 се прилага съответно. Служителите на застрахователния агент, непосредствено заети с дейността по разпространение на застрахователни продукти трябва да отговарят на изискванията на чл. 303, ал. 1 и чл. 317, ал. 1 и 2.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |       |
| По отношение на посредниците, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност, държащите членки гарантират, че лицата, отговорни за разпространението на застрахователни продукти като допълнителна дейност, отговарят на изискването, посочено в първата алинея.                                              | <b>Чл. 321б. (2)</b> За условията за извършване на дейност от посредника, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, се прилага чл. 316 и 317, като Приложение № 3 във връзка с минималните изисквания за професионални знания и умения не се прилага. Лицата по чл. 316, ал. 1, изречение второ на посредника, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, като и неговите служители, непосредствено заети с дейността по разпространение на застрахователни продукти, трябва да познават условията на застрахователните продукти, които разпространяват, както и правилата за уреждане на претенции по тези продукти, а също и правилата за обработване на жалби от страна на ползватели на застрахователни услуги. Обученията по чл. 317 на посредниците, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност, се съобразяват с равнището на знания и умения съгласно изречение второ. | Пълно |
| 4. Застрахователните и презастрахователните посредници притежават застраховка „Професионална отговорност“ за цялата територия на Съюза или друга сравнима гаранция срещу отговорност за вреди, настъпили от проявена професионална небрежност, със застрахователна сума не по-малко от 1 250 000 EUR за претенциите по всяко | <b>Чл. 305. (1)</b> Застрахователният брокер е длъжен постоянно да поддържа задължителна застраховка „Професионална отговорност“, валидна за цялата територия на Европейския съюз и Европейското икономическо пространство, която покрива отговорността за вреди, настъпили на територията на държава членка при извършване на дейност по застрахователно и/или презастрахователно                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Пълно |



|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>застрахователно събитие и съвкупно 1 850 000 EUR годишно за претенциите по всички застрахователни събития, освен ако такава застраховка или сравнима друга гаранция вече е осигурена от застрахователното предприятие, презастрхователното предприятие или друго предприятие, за чиято сметка действа застрахователният или презастрхователен посредник или от чието име застрахователният или презастрхователният посредник е оправомощен да действа, или ако такава предприемия е поело пълната отговорност за действията на посредника.</p> | <p>посредничество вследствие на негово действие или бездействие. Минималната застрахователна сума е 2 500 000 лв. - за всяко застрахователно събитие, и 3 700 000 лв. - за всички застрахователни събития за една година.</p> <p><b>Чл. 316. (2)</b> Застрахователният агент е длъжен да поддържа задължителна застраховка „Професионална отговорност“, валидна за цялата територия на Европейския съюз и Европейското икономическо пространство, която да покрива отговорността за вреди, настъпили на територията на държава членка при извършване на дейност по застрахователно посредничество вследствие на неговото действие или бездействие. Минималната застрахователна сума на застраховката е 2 500 000 лв. за всяко застрахователно събитие и 3 700 000 лв. - за всички застрахователни събития за една година, в това число отговорност за неплащане към застрахователя на получена застрахователна премия, съответно за неплащане към ползвателя на застрахователни услуги на застрахователни обезщетения или суми, изплатени от застрахователя.</p> <p>(4) Задължението по ал. 2 и 3 се смята за изпълнено, ако застрахователният агент представи декларация от застрахователя или застрахователите, които са го упълномощили да извършва застрахователно посредничество, за поемане на пълна отговорност за неговите действия като посредник.</p> <p><b>Чл. 318. (2)</b> В случай че лицето по ал. 1 няма застраховка „Професионална отговорност“, застрахователят, който е сключил договор с него, носи пълна отговорност за неговите действия във връзка с извършването на застрахователното посредничество по договора.</p> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |              |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| <p>5. Държавите членки изискват посредниците, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност, да притежават застраховка „Професионална отговорност“ или сравнима гаранция в размер, установен от държавите членки, като се взема предвид естеството на продаваните продукти и осъществяваната дейност.</p>                                                                                                                      | <p><b>Чл. 321б (2)</b> За условията за извършване на дейност от посредника, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, се прилага чл. 316 и 317, като Приложение № 3 във връзка с минималните изисквания за професионални знания и умения не се прилага. Лицата по чл. 316, ал. 1, изречение второ на посредника, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, като и неговите служители, непосредствено заети с дейността по разпространение на застрахователни продукти, трябва да познават условията на застрахователните продукти, които разпространяват, както и правилата за уреждане на претенции по тези продукти, а също и правилата за обработване на жалби от страна на ползватели на застрахователни услуги. Обученията по чл. 317 на посредниците, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност, се съобразяват с равнището на знания и умения съгласно изречение второ.</p> | <p>Пълно</p> |
| <p>6. Държавите членки вземат всички необходими мерки в защита на клиентите срещу невъзможността на застрахователния посредник, презастрхователния посредник или посредника, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, да прехвърли застрахователната премия на застрахователното предприятие или да прехвърли сумата по застрахователните претенции или възстановената застрахователна премия на застрахованото лице.</p> | <p><b>Чл. 306. (1)</b> Застрахователният брокер е длъжен да гарантира изпълнението на задълженията си да прехвърли платена на него застрахователна премия, предназначена за застрахователя, или да прехвърли на ползвателя на застрахователни услуги, платено от застрахователя застрахователно обезщетение или парична сума, по един от следните начини:</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | <p>Пълно</p> |
| <p>Тези мерки се вземат под една или повече от следните форми:</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |              |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| <p>а) законови разпоредби или договорни клаузи, съгласно които паричните суми, платени от клиента на посредника, се третираат като платени на предприятието, а паричните суми, платени от предприятието на посредника, не се третираат като платени на клиента, докато не бъдат действително получени от него;</p> | <p><b>Чл. 316. (8)</b> Паричните средства, платени на застрахователния агент от ползвателите на застрахователни услуги, се смятат за изплатени на застрахователя, а паричните средства, платени на застрахователния агент от застрахователя, не се смятат за изплатени на ползвателя на застрахователни услуги, докато последният не ги получи. Изречение първо се прилага и в случаите, когато събирането на премии не му е възложено от застрахователя.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <p>Пълно</p> |
| <p>б) изискване посредникът да има финансов капацитет, възлизащ по всяко време на 4 % от сумата на получените годишни застрахователни премии, но не по-малко от 18 750 EUR;</p>                                                                                                                                    | <p><b>Чл. 306. (1)</b> Застрахователният брокер е длъжен да гарантира изпълнението на задълженията си да прехвърли платена на него застрахователна премия, предназначена за застрахователя, или да прехвърли на ползвателя на застрахователни услуги, платено от застрахователя застрахователно обезщетение или парична сума, по един от следните начини:</p> <p>1. като поддържа постоянно собствен капитал в размер 4 на сто от общия размер на застрахователните премии по застрахователни и/или презастрахователни договори, сключени с неговото посредничество през предходната финансова година, но не по-малко от 40 000 лв.;</p> <p><b>Чл. 316. (5)</b> За застрахователния агент - юридическо лице или едноличен търговец, се прилага разпоредбите на чл. 306. Застрахователният агент - юридическо лице, декларира обстоятелствата по чл. 306, ал. 6 пред застрахователя.</p> | <p>Пълно</p> |
| <p>в) изискване паричните средства на клиентите да бъдат превеждани чрез строго отделени клиентски сметки, които да не бъдат използвани за удовлетворяване на други кредитори в случай на несъстоятелност;</p>                                                                                                     | <p><b>Чл. 306. (1)</b> Застрахователният брокер е длъжен да гарантира изпълнението на задълженията си да прехвърли платена на него застрахователна премия, предназначена за застрахователя, или да прехвърли на ползвателя на застрахователни услуги, платено от застрахователя</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | <p>Пълно</p> |

|                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                 | <p>застрахователно обезщетение или парична сума, по един от следните начини:</p> <p>(...)</p> <p>2. като създаде една или повече специални клиентски сметки, които да служат само за превеждане на застрахователните премии за застрахователя и застрахователните обезщетения или суми за ползвателя на застрахователни услуги.</p> <p><b>Чл. 316. (5)</b> За застрахователния агент - юридическо лице или едноличен търговец, се прилага разпоредбите на чл. 306. Застрахователният агент - юридическо лице, декларира обстоятелствата по чл. 306, ал. 6 пред застрахователя.</p> <p>(6) За застрахователния агент - физическо лице, се прилага разпоредбите на чл. 306, ал. 1, т. 2, освен ако е налице декларация по ал. 4. Съответно се прилага и чл. 306, ал. 3 - 5.</p> | <p>застрахователно обезщетение или парична сума, по един от следните начини:</p> <p>(...)</p> <p>2. като създаде една или повече специални клиентски сметки, които да служат само за превеждане на застрахователните премии за застрахователя и застрахователните обезщетения или суми за ползвателя на застрахователни услуги.</p> <p><b>Чл. 316. (5)</b> За застрахователния агент - юридическо лице или едноличен търговец, се прилага разпоредбите на чл. 306. Застрахователният агент - юридическо лице, декларира обстоятелствата по чл. 306, ал. 6 пред застрахователя.</p> <p>(6) За застрахователния агент - физическо лице, се прилага разпоредбите на чл. 306, ал. 1, т. 2, освен ако е налице декларация по ал. 4. Съответно се прилага и чл. 306, ал. 3 - 5.</p> |
| г) изискване да бъде създаден гаранционен фонд. | <p>7. Сумите по параграфи 4 и 6 подлежат на редовно преразглеждане от страна на ЕОЗНПО, за да бъдат отчитани измененията на европейския индекс на потребителските цени, публикуван от Евростат. Първият преглед се извършва в срок до 31 декември 2017 г., а последващите прегледи се извършват на всеки пет години след това.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <p>Опцията не се прилага.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|                                                 | <p>В § 4 от допълнителните разпоредби се правят следните изменения:</p> <p>1. алинея 2 се изменя така:..</p> <p>(2) Минималните размери по чл. 305, ал. 1, чл. 306, ал. 1, т. 1 и чл. 316, ал. 2 се актуализират с регламенти на Европейската комисия приети на основание и в сроковете по чл. 10, параграф 7 от Директива (ЕС) 2016/97. Застрахователната сума по задължителните застраховки по чл. 305, ал. 1 съответно по чл. 316, ал. 2 е тази, която е в сила съобразно съответния регламент на Европейската комисия към датата на настъпване на застрахователното събитие, освен ако размерът на</p>                                                                                                                                                                    | <p>Пълно</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                             |                                                  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | застрахователната сума, вписана в застрахователната полица, е по-висок.<br><br>(4) Комисията своевременно изготвя предложения за изменение на разпоредбите на този кодекс в съответствие с ал. 1 и 3.                       |                                                  |
| ЕОЗППО разработва проекти на регулаторни технически стандарти, с които базовите суми в евро по параграфи 4 и 6 се изменят с процентното изменение на индекса, посочен в първата алинея от настоящия параграф, за периода между 1 януари 2013 г. и 31 декември 2017 г. или от датата на последния преглед до датата на следващия преглед и се закръгляват нагоре с точност до цяло число, кратно на 10 EUR. |                                                                                                                                                                                                                             | Не подлежи на въвеждане.<br>Правомощие на ЕОЗППО |
| ЕОЗППО представя на Комисията посочените проекти на регулаторни технически стандарти в срок до 30 юни 2018 г. и последващите проекти на регулаторни технически стандарти на всеки пет години след това.                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                             | Не подлежи на въвеждане.<br>Правомощие на ЕОЗППО |
| На Комисията се предоставят правомощия за приемане на регулаторните технически стандарти, посочени във втората и третата алинея от настоящия параграф в съответствие с членове 10 — 14 от Регламент (ЕС) № 1094/2010.                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                             | Не подлежи на въвеждане.<br>Правомощие на ЕК     |
| 8. За да се гарантира спазването на изискванията в параграфи 1, 2 и 3, застрахователните и презастрахователните предприятия одобряват, изпълняват и редовно преразглеждат своите вътрешни политики и подходящите вътрешни процедури.                                                                                                                                                                       | Чл. 77. (1) Управителният, съответно контролният орган, съгласно правомощията си според устава на застрахователя или презастрахователя отговори за приемането и за стриктното прилагане на:<br><br>(...)<br>3. политики за: | Пълно                                            |

|                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
|                                                                                                                                                                       | <p>м) наличието на знания и умения на служителите, извършващи дейност по разпространение на застрахователни или презастрахователни продукти, както и на съответните лица в управленската структура на застрахователя, съответно на презастрахователя, които отговарят за дейността по разпространение на застрахователни, съответно презастрахователни, продукти, в това число политики за постоянно професионално обучение и развитие;</p> <p>н) наличието на добра репутация на служителите, извършващи дейност по разпространение на застрахователни или презастрахователни продукти, както и на съответните лица в управленската структура на застрахователя, съответно на презастрахователя, които отговарят за дейността по разпространение на застрахователни, съответно презастрахователни, продукти;</p> |       |
| Застрахователните и презастрахователните предприятия определят функция за гарантиране на правилното изпълнение на одобрените политики и процедури.                    | <p><b>Чл. 293. (1)</b> Застрахователят, съответно презастрахователят е длъжен да осъществява текущ контрол за постоянното спазване на изискванията за квалификация и добра репутация на служителите, както и на съответните лица в управленската структура на застрахователя, съответно на презастрахователя, които отговарят за дейността по разпространение на застрахователни, съответно на презастрахователни, продукти.</p> <p><b>(2)</b> Застрахователят, съответно презастрахователят, определят функция в рамките на системата на управление, която да прилага правилата и процедурите по ал. 1. Прилагат се чл. 79, ал. 1, ал. 3, изречение второ, ал. 4 и 5, чл. 80, ал. 1, т. 3-9 и ал. 7, 8 и 9.</p>                                                                                                  | Пълно |
| Застрахователните и презастрахователните предприятия установяват, поддържат и актуализират регистър на всички съответни документи относно прилагането на параграфи 1, | <p><b>Чл. 292. (3)</b> Всеки застраховател и презастраховател надлежно документира продължаващото професионално обучение или развитие, завършено от лицата в рамките на</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Пълно |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |       |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| 2 и 3. При поискване застрахователните и презастрахователните предприятия предоставят името на лицето, което отговаря за тази функция, на компетентния орган на държавата членка по произход.                                                                                                                                                                                                                                            | календарната година. Доказателства за спазването на изискванията по изречение първо се представят на комисията при поискване.<br><br><b>Чл. 304. (3)</b> Всеки застрахователен брокер надлежно документира продължаващото професионално обучение или развитие, завършено от лицата за всеки 12-месечен календарен период, която отчетност се представя на комисията ежегодно в срок до 31 януари на следващата година.                                                                                                                                                                                                                                               |       |
| Член 11                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |       |
| Публикуване на разпоредбите за общото благо                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |       |
| 1. Държавите членки гарантират, че техните компетентни органи публикуват по подходящ начин съответните национални правни разпоредби за опазване на общото благо, включително информация дали и как държавата членка е решила да прилага по-строгите разпоредби, предвидени в член 29, параграф 3, които се прилагат спрямо дейностите по разпространение на застрахователни и презастрахователни продукти, извършвани на териториите им. | <b>Чл. 289. (1)</b> Комисията публикува и актуализира на страницата си в интернет информация за разпоредбите на българското законодателство, установени в защита на обществения интерес, при спазването на които трябва да се извършва разпространението на застрахователните и изпълнението на задълженията по застрахователните договори в Република България, включително дали са предвидени по-строги изисквания от тези съгласно правото на Европейския съюз.<br><br>(2) Сключване на застрахователни договори не може да се ограничава, когато са спазени повелителните разпоредби на българското законодателство, установени в защита на обществения интерес. | Пълно |
| 2. Всяка държава членка, която планира да прилага и която прилага разпоредби, уреждащи дейността по разпространение на застрахователни продукти, като допълнение към разпоредбите на настоящата директива,                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Пълно |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| <p>гарантира, че произтичащата от тези разпоредби административна тежест е съразмерна спрямо целта за защита на потребителите. Държавата членка продължава да наблюдава действието на тези разпоредби, за да гарантира, че те продължават да съответстват на настоящия параграф.</p>                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                     |
| <p>3. ЕОЗППО включва на своя интернет сайт електронни препратки към интернет сайтовете на компетентните органи, на които се публикува информация за разпоредбите „за общото благо“. Тази информация се актуализира редовно от националните компетентни органи, а ЕОЗППО я публикува на своя интернет сайт, като всички национални разпоредби „за общото благо“ се категоризират в различните съответни правни области.</p> | <p><b>Закон за Комисията за финансов надзор</b><br/> <b>Чл. 13. (1)</b> Комисията има следните правомощия:<br/> 25. (нова - ДВ, бр. 21 от 2012 г., доп., бр. 34 от 2015 г., предишна т. 20, бр. 76 от 2016 г., в сила от 30.09.2016 г., предишна т. 21, бр. 95 от 2017 г., в сила от 1.01.2018 г.) сътрудничи с Европейската комисия, Европейския орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване, Европейския орган за ценни книжа и пазари, Европейския банков орган и Европейския съвет за системен риск и им предоставя информацията, необходима за изпълнение на техните задължения;</p> | <p>Пълно</p>                                                        |
| <p>4. Всяка държава членка създава единно звено за контакти, което отговаря за предоставянето на информация за разпоредбите „за общото благо“ в съответната държава членка. Това звено за контакти следва да бъде подходящ компетентен орган.</p>                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <p>Не подлежи на въвеждане освен КФН няма друг орган за надзор.</p> |
| <p>5. ЕОЗППО извършва проучване, изготвя доклад и информира Комисията относно разпоредбите „за общото благо“, публикувани от държавите членки съгласно настоящия член, с оглед на правилното функциониране на настоящата директива и вътрешния пазар до 23 февруари 2019 г.</p>                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <p>Не подлежи на въвеждане.<br/> Правомощие на ЕОЗППО</p>           |



|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |       |  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|--|
| Член 12                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |       |  |
| Компетентни органи                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |       |  |
| 1. Държавите членки определят компетентните органи, оправомощени да гарантират изпълнението на настоящата директива. Държавите членки уведомяват съответно Комисията, като посочват евентуалното разпределение на задълженията.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | <p><b>Кодекс за застраховането</b></p> <p><b>Чл. 300</b> Заместник-председателят осъществява надзор върху дейността по разпространение на застрахователни и презастрахователни продукти от застрахователните и презастрахователните посредници, както и от посредниците, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност на територията на Република България.</p>                          | Пълно |  |
| 2. Органите, посочени в параграф 1 от настоящия член, са или публични органи, или организации, признати съгласно националното законодателство или от публични органи, оправомощени изрично за тази цел по националното законодателство. Тези органи не могат да бъдат застрахователни или презастрахователни предприятия или асоциации, чиито членове пряко или косвено включват застрахователни или презастрахователни предприятия или застрахователни или презастрахователни посредници, без да се засяга възможността за сътрудничество между компетентните органи и други институции, когато това е изрично предвидено в член 3, параграф 1. | <p><b>Чл. 300</b> Заместник-председателят осъществява надзор върху дейността по разпространение на застрахователни и презастрахователни продукти от застрахователните и презастрахователните посредници, както и от посредниците, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност на територията на Република България.</p>                                                                 | Пълно |  |
| 3. Компетентните органи трябва да притежават всички правомощия, необходими за изпълнението на техните задължения по настоящата директива. Когато на територията на държава членка действа повече от един компетентен орган, държавата членка гарантира, че тези органи си взаимодействат тясно помежду си, за да могат да                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | <p><b>Чл. 300</b> Заместник-председателят осъществява надзор върху дейността по разпространение на застрахователни и презастрахователни продукти от застрахователните и презастрахователните посредници, както и от посредниците, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност на територията на Република България.</p> <p><b>Чл. 587. (7)</b> Принудителните административни мерки</p> | Пълно |  |

|                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |       |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| изпълняват ефективно съответните си задължения.                                                                                                                                                                                                               | по ал. 2, т. 1 и 6 и ал. 3, т. 1, 6, 8, 12 и 13 могат да се прилагат и прямо застрахователните брокери, застрахователите агенти и посредници, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност, включително прямо посредниците, които извършват дейност по чл. 295, ал. 1. Мерките се прилагат, когато нарушенията по ал. 1, т. 1-4 са допуснати с действия или бездействия на съответния разпространител на застрахователни услуги, член на негов управителен или контролен орган, служител или акционер или съдружник, който притежава 10 или повече на сто от капитала на разпространителя. Принудителните административни мерки по ал. 2, т. 1 могат да се прилагат спрямо лица, които осъществяват дейност без лиценз или разрешение, което се изисква по този кодекс. |       |
| Член 13                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |       |
| Сътрудничество и обмен на информация между компетентните органи на държавите членки                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |       |
| 1. Компетентните органи на различните държави членки си сътрудничат помежду си и обменят всякаква съответна информация относно разпространителите на застрахователни и презастрахователни продукти в интерес на правилното прилагане на настоящата директива. | <b>Чл. 585. (8)</b> Комисията обмена с компетентните органи на другите държави членки всяка необходимата информация за осъществяване на надзор върху дейността на разпространителите на застрахователни продукти, в това число относно тяхната добра репутация, професионални знания и умения, както и за наложени санкции или други принудителни мерки, свързани с разпространението на застрахователни продукти, и тази информация може да доведе до прекратяване на регистрацията на разпространителя.                                                                                                                                                                                                                                                                                | Пълно |
| 2. По-специално по отношение на процеса на регистрация и на текуща база компетентните органи обменят съответната информация относно добрата репутация,                                                                                                        | <b>Чл. 585. (8)</b> Комисията обмена с компетентните органи на другите държави членки всяка необходимата информация за осъществяване на надзор върху дейността на                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Пълно |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |       |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| професионалните познания и компетентността на разпространителите на застрахователни и презастрахователни продукти.                                                                                                                                                                       | разпространителите на застрахователни продукти, в това число относно тяхната добра репутация, професионални знания и умения, както и за наложени санкции или други принудителни мерки, свързани с разпространението на застрахователни продукти, и тази информация може да доведе до прекратяване на регистрацията на разпространителя.                                                                                                                                                                                                                      |       |
| 3. Компетентните органи обменят също така информация за разпространителите на застрахователни и презастрахователни продукти, на които са били наложени санкции или други мерки по глава VII, и тази информация може да доведе до заличаване на всеки такъв разпространител от регистъра. | <p>Чл. 585. (8) Комисията обмена с компетентните органи на другите държави членки всяка необходима информация за осъществяване на надзор върху дейността на разпространителите на застрахователни продукти, в това число относно тяхната добра репутация, професионални знания и умения, както и за наложени санкции или други принудителни мерки, свързани с разпространението на застрахователни продукти, и тази информация може да доведе до прекратяване на регистрацията на разпространителя.</p>                                                      | Пълно |
| 4. Всички лица, които са длъжни да получават или разгласяват информация във връзка с настоящата директива, са обвързани със задължението за опазване на професионалната тайна по начина, предвиден в член 64 от Директива 2009/138/ЕО.                                                   | <p>Закон за Комисията за финансов надзор</p> <p>Чл. 24. (Изм. - ДВ, бр. 103 от 2005 г.) (1) Информацията, която комисията създава и получава във връзка с изпълнението на нейните функции и която представлява търговска, банкова или друга защитена от закона тайна или чието разгласяване ще увреди търговския интерес на поднадзорните лица, е професионална тайна.</p> <p>Професионалната тайна не представлява служебна тайна по смисъла на Закона за защита на класифицираната информация.</p> <p>(2) Не е професионална тайна информацията, която</p> | Пълно |

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <p>подлежи на публично огласяване според този или друг закон.</p> <p>(3) Членовете на комисията и служителите от нейната администрация са длъжни да пазят професионалната тайна, включително след освобождаването им от длъжност, съответно след прекратяването на трудовите им правоотношения.</p> <p>(4) АLINEA 3 се прилага и за одиторите и за всички други лица, изпълняващи функции, възложени им от комисията.</p> <p>(5) (Изм. - ДВ, бр. 52 от 2007 г., в сила от 3.07.2007 г.)</p> <p>С изключение на случаите, когато лицето, предоставило информация, представляваща професионална тайна, е дало изрично съгласие тя да бъде използвана и за други цели, информацията може да бъде използвана от комисията и нейните органи само във връзка с изпълнението на нейните функции:</p> <p>1. (доп. - ДВ, бр. 52 от 2007 г., бр. 43 от 2010 г., бр. 77 от 2011 г., изм., бр. 60 от 2012 г., в сила от 7.08.2012 г., доп., бр. 62 от 2015 г., в сила от 14.08.2015 г.) за проверка на спазването на изискванията за издаване на предвидените в Закона за публичното предлагане на ценни книжа, Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране, Закона за дружествата със специална инвестиционна цел, Закона за пазарите на финансови инструменти, Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници, Кодекса за застраховането и Кодекса за социално осигуряване разрешения (лицензи) за</p> |
|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |       |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | извършване на дейност, регулирана от тези закони, както и за осъществяване на надзор върху извършването на тази дейност;<br>2. за прилагане на принудителни административни мерки и налагане на административни наказания;<br>3. при съдебно обжалване на актовете на комисията и нейните органи.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |       |
| Член 14                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |       |
| Жалби                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Пълно |
| Държавите членки вземат необходимите мерки за създаването на ред, по който клиентите и други заинтересовани страни, по-специално потребителски асоциации, могат да подават жалби относно разпространители на застрахователни и презастрахователни продукти. Жалбоподателите получават отговор във всички случаи. | <b>Кодекс за застраховането</b><br><br><b>Чл. 290 (1)</b> Комисията създава и поддържа организация за разглеждане на жалби на ползватели на застрахователни услуги, потребителски организации и други заинтересовани лица срещу разпространители на застрахователни услуги и продукти. Всяка постъпила жалба се разглежда и получава отговор в срок до един месец от датата на постъпване на жалбата.<br><br>(2) Всеки застраховател и застрахователен брокер създава и поддържа организация за разглеждане на жалби на ползватели на застрахователни услуги. Застрахователят, съответно застрахователният брокер, е длъжен да регистрира, разгледа и отговори на жалбата в срок до един месец от датата на постъпването ѝ. Застрахователят, съответно застрахователният брокер, е длъжен да анализира постъпилите жалби и да предприема мерки за отстраняване на слабости в дейността си, констатиращи въз основа на жалбите.<br><br>(3) Когато застрахователен агент или посредник, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност е получил жалба от ползвател на застрахователни |       |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |       |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | услуги, той е длъжен да я препрати на застрахователя, от името на който извършва посредничество, в тридневен срок от получаването ѝ.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |       |
| Член 15                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |       |
| Извънсъдебни средства за защита                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |       |
| 1. Държавите членки гарантират, че в съответствие с приложимите законодателни актове на Съюза и националното право са установени адекватни и ефективни, непристрастни и независими извънсъдебни процедури за решаване на спорове между клиенти и разпространители на застрахователни продукти във връзка с произтичащите от настоящата директива права и задължения, като за целта използват съществуващите органи, когато това е целесъобразно. Държавите членки гарантират, че тези процедури са приложими спрямо разпространителите на застрахователни продукти, срещу които са образувани подобни процедури, и че тези разпространители попадат в сферата на правомощията на съответния орган. | <p><b>Закон за защита на потребителите</b></p> <p><b>Чл. 182.</b> (Изм. и доп. - ДВ, бр. 18 от 2011 г., изм., бр. 61 от 2014 г., в сила от 25.07.2014 г., бр. 14 от 2015 г., бр. 57 от 2015 г.) (1) Министърът на икономиката създава общи и секторни помирителни комисии към Комисията за защита на потребителите, които са органи за алтернативно решаване на потребителски спорове и отговарят на изискванията на раздел II.</p> <p>(4) Секторните помирителни комисии разглеждат национални и трансгранични спорове между потребители и търговци в следните сектори на икономиката: енергетика, водоснабдителни и канализационни услуги, електронни съобщения и пощенски услуги, транспорт и финансови услуги.</p> | Пълно |
| 2. Държавите членки гарантират, че органите, посочени в параграф 1, си сътрудничат при разрешаването на трансгранични спорове във връзка с произтичащите от настоящата директива права и задължения.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | <b>Чл. 183г. (Нов – ДВ, бр. 57 от 2015 г.) (1)</b> Общите и секторните помирителни комисии отговарят на изискванията за процедурите за алтернативно решаване на национални и трансгранични спорове и спазват принципите на доброволност, експертност, независимост, непристрастност, прозрачност, ефективност, справедливост, свобода и законосъобразност, заложиени в глава девета, раздел II на този закон.                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Пълно |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | (2) Общите и секторните помирителни комисии предоставят информация на потребителите и търговците за дейността си, насърчават ги да решават споровете си извънсъдебно, сътрудничат и обменят опит с други органи за АРС на национално ниво, както и с органи за АРС на други държави – членки на Европейския съюз, при решаване на трансгранични спорове.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |       |
| Член 16                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |       |
| Ограничения за използването на посредници                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |       |
| Държавите членки гарантират, че когато използват услугите на застрахователни, презастрахователни посредници или на посредници, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност, застрахователните и презастрахователните предприятия и посредници използват услуги за разпространение на застрахователни и презастрахователни продукти само на регистрирани застрахователни и презастрахователни посредници или на посредници, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност, включително тези по член 1, параграф 3. | <p><b>Кодекс за застраховането</b></p> <p><b>Чл. 296. (4)</b> Не се допуска извършването на застрахователно посредничество на територията на Република България без регистрация по ал. 1 от лица, които не са регистрирани като застрахователни посредници, или застрахователни посредници, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност, освен в случаите по чл. 295, ал. 1, както и в случаите на извършване на дейност при условията на правото на установяване или на свободата на предоставяне на услуги. Когато застраховател, съответно презастраховател със седалище в Република България използва услугите по презастрахователно посредничество на търговец със седалище в Република България, застрахователят, съответно презастрахователят може да използва само презастрахователни посредници, регистрирани по реда на този кодекс.</p> <p>(...)</p> <p>(6) Когато използват услугите на застрахователни посредници или на посредници, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност, застрахователите и</p> | Пълно |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |       |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | презастрахователите са длъжни да използват услуги за разпространение на застрахователни продукти само на посредници, които са регистрирани или на такива, които отговарят на изискванията на чл. 295, ал. 1, в това число на посредници, които извършват дейност при условията на правото на установяване или на свободата на предоставяне на услуги.                                                                                                                                                              |       |
| ГЛАВА V                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |       |
| ИЗИСКВАНИЯ ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |       |
| И РАЗПОРЕДБИ ЗА ИЗВЪРШВАНЕТО НА ДЕЙНОСТТА                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |       |
| Член 17                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |       |
| Общ принцип                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |       |
| 1. Държавите членки гарантират, че разпространителите на застрахователни продукти винаги действат честно, справедливо и професионално в съответствие с интересите на клиентите си, когато извършват разпространение на застрахователни продукти.                                                                                                                                                                             | Чл. 288. (1) При разпространението на застрахователни продукти застрахователите, застрахователните посредници и посредниците, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност са длъжни да действат честно, справедливо и професионално съгласно най-добрия интерес на ползвателите на застрахователни услуги.                                                                                                                                                                                       | Пълно |
| 2. Без да се засягат разпоредбите на Директива 2005/29/ЕО на Европейския парламент и на Съвета ( 3 ), държавите членки гарантират, че всяка информация, свързана с предмета на настоящата директива, предавана от разпространителя на застрахователни продукти на клиенти или потенциални клиенти, включително маркетинговите съобщения, е вярна, ясна и неподвеждаща. Маркетинговите съобщения са винаги ясно означени като | Чл. 288. (3) Всяка информация от разпространител на застрахователни продукти, отправена към ползватели на застрахователни услуги, в това число маркетинговите съобщения, трябва да е вярна, ясна и да не е подвеждаща. Маркетинговите съобщения трябва да са ясно означени като такива. Маркетингово съобщение е всяко послание, насочено към определен или неопределен кръг лица, независимо от формата или средството за комуникация, което има за цел представянето на застрахователен продукт или сключване на | Пълно |



|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| такива.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | застрахователен договор.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |       |
| 3. Държавите членки гарантират, че разпространителите на застрахователни продукти не получават възнаграждение, не оценяват резултатите от работата на своите служители по начин, който противоречи на задължението им да действат в съответствие с интересите на своите клиенти. По-специално разпространителите на застрахователни продукти не встъпват в договорености чрез възнаграждение, продажбени цели или по друг начин, които биха могли да стимулират разпространителите или техните служители да препоръчат даден застрахователен продукт на клиент, когато разпространителите на застрахователни продукти биха могли да предложат друг застрахователен продукт, който да отговаря по-добре на потребностите на клиента. | Чл. 288а. (2) Разпространителите на застрахователни продукти не могат да получават възнаграждение, не оценяват резултатите от работата на своите служители по начин, който противоречи на задължението им да действат в съответствие с интересите на своите клиенти. Разпространителите на застрахователни продукти не могат да създават организация посредством възнаграждение, продажбени цели или по друг начин, които да стимулират разпространителите или техните служители да препоръчат даден застрахователен продукт на ползвател на застрахователни услуги, когато разпространителите на застрахователни продукти биха могли да предложат друг застрахователен продукт, който да отговаря по-добре на потребностите на ползвателя. | Пълно |
| Член 18                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |       |
| Предоставяне на обща информация от застрахователния посредник или застрахователното предприятие                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |       |
| Държавите членки гарантират, че:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |       |
| а) достатъчно време преди сключването на застрахователен договор всеки застрахователен посредник обявява следното пред клиентите си:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Чл. 325. (1) Достатъчно време преди сключване на застрахователен договор и ако е необходимо, при неговото изменение или подновяване застрахователният посредник предоставя на ползвателя на застрахователни услуги най-малко следната информация:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Пълно |
| і) идентификационните си данни и адреса си, както и факта, че е застрахователен посредник;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 1. обстоятелството, че е застрахователен брокер, съответно застрахователен агент, името и адреса си, съответно                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Пълно |

|                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |              |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| <p>ii) дали предоставя съвети във връзка с продаваните застрахователни продукти;</p>                                                                                                                          | <p>наименованието, седалището и адреса на управление;</p> <p><b>Чл. 325. (2)</b> Достатъчно време преди сключване на застрахователния договор застрахователният посредник уведомява ползвателя на застрахователни услуги и за това дали:</p> <p>1. предоставя съвети в качеството си на застрахователен брокер относно разпространяваните от него застрахователни продукти и, дали дава съветите си в качеството си на застрахователен брокер въз основа на задължението по чл. 325а, ал. 5, или</p>                                                                                                                                                                                                                 | <p>Пълно</p> |
| <p>iii) процедурите по член 14 за подаване на жалби от клиенти и други заинтересовани страни срещу застрахователни посредници и извънсъдебните процедури за подаване на жалби и правна защита по член 15;</p> | <p><b>Чл. 325. (1)</b> Достатъчно време преди сключване на застрахователен договор и ако е необходимо, при неговото изменение или подновяване застрахователният посредник предоставя на ползвателя на застрахователни услуги най-малко следната информация:</p> <p>5. реда, по който могат да се подават жалби от ползватели на застрахователни услуги и други заинтересовани лица срещу застрахователния брокер или застрахователния агент;</p> <p>6. възможността за подаване на жалби срещу застрахователния посредник пред комисията и други държавни органи, както и формите за извънсъдебно разглеждане на спорове, които са на разположение на ползвателя на застрахователни услуги в Република България;</p> | <p>Пълно</p> |
| <p>iv) регистъра, в който е вписан, и начините за проверка на това обстоятелство; както и</p>                                                                                                                 | <p>2. регистъра, в който е вписан, и начините, по които вписването може да се удостовери;</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | <p>Пълно</p> |
| <p>v) дали представлява клиента или действа от името и за сметка на застрахователно предприятие;</p>                                                                                                          | <p>7. дали представлява ползвателя на застрахователни услуги или действа от името и за сметка на застраховател.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | <p>Пълно</p> |
| <p>б) достатъчно време преди сключването на</p>                                                                                                                                                               | <p><b>Чл. 324. (1)</b> Достатъчно време преди сключване на</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | <p>Пълно</p> |

|                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |       |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| застрахователен договор всяко застрахователно предприятие обявява следното пред клиентите си:                                                                                                           | застрахователния договор застрахователят е длъжен да предостави следната информация:                                                                                                                                                                                                                                                                                          |       |
| i) идентификационните данни и адреса си, както и факта, че е застрахователно предприятие;                                                                                                               | 1. обстоятелството, че е застраховател, наименованието и правно-организационната си форма;<br><br>3. адреса на управление в държавата по седалището, както и адреса на управление на клона, когато застрахователният договор се сключва чрез клон в държава членка, различна от държавата членка по седалището на застрахователя;                                             | Пълно |
| ii) дали предоставя съвети във връзка с продаваните застрахователни продукти;                                                                                                                           | 7. дали предоставя съвет относно разпространяваните от него застрахователни продукти.                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Пълно |
| iii) процедурите по член 14 за подаване на жалби от клиенти и други заинтересовани страни срещу застрахователни предприятия и извънсъдебните процедури за подаване на жалби и правна защита по член 15. | 4. реда за подаване на жалби съгласно правилата за уреждане на претенции по чл. 104, ал. 1 и интернет страницата, на която са публикувани;<br><br>5. възможността за подаване на жалби пред комисията и други държавни органи, както и формите за извънсъдебно разглеждане на спорове, които са на разположение на ползвателя на застрахователни услуги в Република България; | Пълно |
| Член 19                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |       |
| Конфликти на интереси и прозрачност                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |       |
| 1. Държавите членки гарантират, че достатъчно време преди сключването на застрахователен договор всеки застрахователен посредник предоставя на клиента най-малко следната информация:                   | Чл. 325. (1) Достатъчно време преди сключване на застрахователен договор и ако е необходимо, при неговото изменение или подновяване застрахователният посредник предоставя на ползвателя на застрахователни услуги най-малко следната информация:                                                                                                                             | Пълно |
| а) дали притежава участие, пряко или косвено, представляващо 10 % или повече от правата на глас или от капитала на застрахователно предприятие;                                                         | 3. дали притежава пряко, или чрез свързани лица повече от 10 на сто от гласовете в общото събрание или от капитала на застраховател;                                                                                                                                                                                                                                          | Пълно |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| б) дали застрахователно предприятие или предприятие майка на застрахователно предприятие притежава пряко или косвено участие, представляващо 10 % или повече от правата на глас или от капитала на застрахователния посредник;                                                                                                                         | 4. дали застраховател, или предприятие майка на застраховател притежава пряко или чрез свързани лица акции или дялове, представляващи повече от 10 на сто от гласовете в общото събрание или от капитала на застрахователния брокер или застрахователния агент;                                                                         | Пълно |
| в) по отношение на предлагания договор или на договора, относно който се предоставят съвети, дали:                                                                                                                                                                                                                                                     | <b>Чл. 325. (2)</b> Достатъчно време преди сключване на застрахователния договор застрахователният посредник уведомява ползвателя на застрахователни услуги и за това дали:                                                                                                                                                             | Пълно |
| и) дава съветите си въз основа на справедлив и личен анализ; или                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 1. предоставя съвети в качеството си на застрахователен брокер относно разпространяваните от него застрахователни продукти и, дали дава съветите си в качеството си на застрахователен брокер въз основа на задължението по чл. 325а, ал. 5, или                                                                                        | Пълно |
| ii) има договорно задължение да извършва разпространение на застрахователни продукти изключително за едно или повече застрахователни предприятия, в който случай той съобщава фирмите на тези застрахователни предприятия; или                                                                                                                         | 2. има договорно задължение да извършва застрахователно посредничество изключително за един или повече застрахователи, като в този случай застрахователният посредник му предоставя имената на тези застрахователи, или                                                                                                                 | Пълно |
| iii) няма договорно задължение да извършва разпространение на застрахователни продукти изключително за едно или повече застрахователни предприятия и не дава съветите си въз основа на справедлив и личен анализ, в който случай той съобщава фирмите на застрахователните предприятия, с които може да извършва и действително извършва дейността си; | 3. няма договорно задължение да извършва застрахователно посредничество изключително за един или повече застрахователи и не дава съветите си въз основа на задължението по ал. 3, като в този случай застрахователният посредник му предоставя имената на застрахователите, за които може да извършва и застрахователно посредничество; | Пълно |
| г) вида на възнаграждението, което получава във връзка                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 4. естеството на възнаграждението, което получава във връзка                                                                                                                                                                                                                                                                            | Пълно |

|                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |       |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| със застрахователния договор;                                                                                                                                                                                                                                       | със застрахователния договор;                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |       |
| д) дали във връзка със застрахователния договор работи:                                                                                                                                                                                                             | 5. дали във връзка със застрахователния договор работи:                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Пълно |
| и) срещу такса, т.е. възнаграждението му се изплаща пряко от клиента;                                                                                                                                                                                               | а) срещу такса, т.е. възнаграждението му се изплаща пряко от клиента;                                                                                                                                                                                                                                                                   | Пълно |
| ii) срещу комисиона от какъвто и да е вид, т.е. възнаграждението му е включено в застрахователната премия;                                                                                                                                                          | б) срещу комисиона от какъвто и да е вид, в случаите когато възнаграждението му е включено в застрахователната премия;                                                                                                                                                                                                                  | Пълно |
| iii) срещу друг вид възнаграждение, включително икономически ползи от всякакъв вид, предложени или дадени във връзка със застрахователния договор; или                                                                                                              | в) срещу друг вид възнаграждение, включително икономически ползи от всякакъв вид, предложени или дадени във връзка със застрахователния договор; или                                                                                                                                                                                    | Пълно |
| iv) срещу съчетание на който и да е от видовете възнаграждение, посочени в подточки i), ii) и iii).                                                                                                                                                                 | г) срещу съчетание на който и да е от видовете възнаграждение, посочени в букви „а“, „б“ или „в“.                                                                                                                                                                                                                                       | Пълно |
| 2. Когато таксата се заплаща пряко от клиента, застрахователният посредник информира клиента за размера на таксата или, когато това не е възможно, за метода на нейното изчисляване.                                                                                | (3) Когато таксата се заплаща пряко от ползвателя на застрахователни услуги, застрахователният посредник го информира за нейния размер или, когато това не е възможно, за метода на нейното изчисляване.                                                                                                                                | Пълно |
| 3. Ако клиентът прави плащания, различни от текущи премии и планирани плащания, по застрахователния договор след сключването му, застрахователният посредник обявява информацията в съответствие с настоящия член за всяко подобно плащане.                         | (4) Ако ползвателят на застрахователни услуги прави плащания, различни от текущи премии и планирани плащания, по застрахователния договор след сключването му, застрахователният посредник разкрива информацията по ал. 1 - 3 преди всяко плащане.                                                                                      | Пълно |
| 4. Държавите членки гарантират, че достатъчно време преди сключването на застрахователен договор всяко застрахователно предприятие съобщава на клиента си естеството на възнаграждението, получавано от неговите служители във връзка със застрахователния договор. | Чл. 324. (5) При директни продажби достатъчно време преди сключването на застрахователен договор застрахователят разкрива пред ползвателя на застрахователни услуги естеството на възнаграждението, получавано от неговите служители във връзка със застрахователния договор. Ако ползвателят прави плащания, различни от текущи премии | Пълно |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | и планирани плащания, по застрахователния договор след сключването му, застрахователят разкрива информацията по изречение първо за всяко подобно плащане.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |       |
| 5. Ако клиентът прави плащания, различни от текущи премии и планирани плащания, по застрахователния договор след сключването му, застрахователното предприятие обявява информацията в съответствие с настоящия член за всяко подобно плащане.                                                                                                                                                 | <b>Чл. 324. (5)</b> При директни продажби достатъчно време преди сключването на застрахователен договор застрахователят разкрива пред ползвателя на застрахователни услуги естеството на възнаграждението, получавано от неговите служители във връзка със застрахователния договор. Ако ползвателят прави плащания, различни от текущи премии и планирани плащания, по застрахователния договор след сключването му, застрахователят разкрива информацията по изречение първо за всяко подобно плащане.                                                                                                                                                        | Пълно |
| Член 20                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |       |
| Предоставяне на съвети, както и изисквания към продажбите, във връзка с които не се предоставят съвети                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |       |
| 1. Преди сключването на застрахователен договор всеки разпространител на застрахователни продукти определя точно въз основа на информация, която е предоставил клиентът, изискванията и потребностите на клиента и предоставя на клиента обективна информация относно застрахователния продукт в разбираема форма, така че на клиента да бъде дадена възможност да вземе информирано решение. | <b>Чл. 325a. (1)</b> Преди сключване на застрахователен договор разпространителят на застрахователни продукти е длъжен да постави въпроси към ползвателя на застрахователни услуги и въз основа на информацията, предоставена от него да определи неговите изисквания и потребности, както и да му предостави обективна информация относно застрахователния продукт в разбираема форма, така че да му даде възможност да вземе информирано решение. Разпространителят на застрахователни продукти е длъжен да документира и съхранява документи за поставените въпроси към ползвател, дадените отговори от него и предоставената информация за застрахователния | Пълно |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |       |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | продукт, когато е бил сключен застрахователен договор. Когато договорът е сключен от застрахователен агент, съхраняването на документите по изречение второ се извършва от застрахователя.                                                                                                                                                                                                                                                                                               |       |
| Всеки предложен договор съответства на застрахователните изисквания и потребности на клиента.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | (2) Всяко предложение за сключване на договор трябва да съответства на изискванията и потребностите от застраховане на ползвателя на застрахователни услуги.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Пълно |
| Когато се предоставят съвети преди сключването на конкретен договор, разпространителят на застрахователни продукти предоставя на клиента персонализирана препоръка, в която се обяснява защо определен продукт отговаря най-добре на изискванията и потребностите на клиента.                                                                                                                                                                  | (3) Когато преди сключването на конкретен договор се предоставя съвет, разпространителят на застрахователни продукти предоставя на ползвателя на застрахователни услуги препоръка съобразена с личните особености на ползвателя, в която се обяснява защо определен продукт отговаря най-добре на неговите изисквания и потребности.                                                                                                                                                     | Пълно |
| 2. Подробеността на информацията по параграф 1 зависи от сложността на предлагания застрахователен продукт и от вида на клиента.                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | (4) Видът и обемът на информацията по ал. 1 - 3 зависи от сложността на предлагания застрахователен продукт и от вида на ползвателя на застрахователни услуги..                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Пълно |
| 3. Когато даден застрахователен посредник уведоми клиента, че дава съветите си въз основа на справедлив и личен анализ, той дава тези съвети въз основа на анализ на достатъчно голям брой застрахователни договори, които се предлагат на пазара, за да бъде в състояние да направи лична препоръка, основана на професионални критерии, относно застрахователния договор, който би бил най-подходящ да удовлетвори потребностите на клиента. | (5) Когато застрахователният брокер уведомява ползвателя на застрахователни услуги, че дава съветите си въз основа на справедлив личен анализ, той е длъжен да дава тези съвети след анализ на достатъчно голям брой застраховки, които се предлагат на пазара, за да бъде в състояние да направи лична препоръка, основана на професионални критерии, относно застрахователния договор, който би бил най-подходящ да удовлетвори потребностите на ползвателя на застрахователни услуги. | Пълно |
| 4. Без да се засягат разпоредбите на членове 183 и 184 от Директива 2009/138/ЕО, независимо дали се предоставя                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | (6) При спазване разпоредбите на чл. 326 - 328, независимо дали се предоставя съвет, или не и независимо                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Пълно |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| свѣт, или не и независимо дали застрахователният продукт е част от пакет съгласно член 24 от настоящата директива, преди сключването на договор разпространителят на застрахователния продукт и вида на отчита сложността на застрахователния продукт и вида на клиента, предоставя на клиента съответната информация за застрахователния продукт в разбираема форма, за да може той да вземе информирано решение. | дали застрахователният продукт е част от пакет съгласно чл. 33з, преди сключването на договор разпространителят на застрахователния продукт, като отчита сложността на застрахователния продукт и вида на ползвателя на застрахователни услуги, му предоставя относимата информация за застрахователния продукт в разбираема форма, за да може той да вземе информирано решение. |       |
| 5. Във връзка с разпространението на общозастрахователни продукти, както са изброени в приложение I към Директива 2009/138/ЕО, информацията, посочена в параграф 4 от настоящия член, се предоставя чрез стандартизиран информационен документ за застрахователния продукт на хартиен или друг траен носител.                                                                                                      | (7) Във връзка с разпространението на застрахователни продукти по смисъла на Раздел II на Приложение № 1, информацията по ал. 6, се предоставя чрез стандартизиран информационен документ за застрахователния продукт на хартиен или друг траен носител.                                                                                                                         | Пълно |
| 6. Информационният документ за застрахователния продукт, посочен в параграф 5, се изготвя от създателя на общозастрахователния продукт.                                                                                                                                                                                                                                                                            | (8) Информационният документ за застрахователния продукт по ал. 7, се изготвя от създателя на продукта и отговаря на следните изисквания:                                                                                                                                                                                                                                        | Пълно |
| 7. Информационният документ за застрахователния продукт:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | (8) Информационният документ за застрахователния продукт по ал. 7, се изготвя от създателя на продукта и отговаря на следните изисквания:                                                                                                                                                                                                                                        | Пълно |
| а) е кратък самостоятелен документ;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 1. представява кратък самостоятелен документ;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Пълно |
| б) е представен и структуриран по ясен и лесен за четене начин, като се използва четлив като размер шрифт;                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 2. е представен и е структуриран по ясен и лесен за четене начин, като се използва размер шрифт, който е удобен за четене;                                                                                                                                                                                                                                                       | Пълно |
| в) не е по-малко разбираем, в случай че е отпечатан или                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 3. е еднакво добре разбираем, когато е изготвен в цветен                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Пълно |



|                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                    |       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| фотокопиран в черно и бяло от цветен оригинал;                                                                                                                                                                                                                                                        | оригинал и когато е отпечатан или фотокопиран в черно и бяло;                                                                                                                                                                                                      |       |
| г) е съставен на официалните езици или на един от официалните езици, използвани в частта от държава членка, в която се предлага застрахователният продукт, или, ако бъде договорено между ползвателя на застрахователни услуги и разпространителя, на друг език;                                      | 4. е съставен е на официалните езици или на един от официалните езици, използвани в частта от държава членка, в която се предлага застрахователният продукт, или, ако бъде договорено между ползвателя на застрахователни услуги и разпространителя, на друг език; | Пълно |
| д) е точен и неподвеждащ;                                                                                                                                                                                                                                                                             | 5. е точен и неподвеждащ;                                                                                                                                                                                                                                          | Пълно |
| е) съдържа заглавието „Информационен документ за застрахователен продукт“ в горната част на първата страница;                                                                                                                                                                                         | 6. съдържа заглавието „Информационен документ за застрахователен продукт“ в горната част на първата страница;                                                                                                                                                      | Пълно |
| ж) включва декларация, че пълната предоговорна и договорна информация за продукта е предоставена в други документи.                                                                                                                                                                                   | 7. включва декларация, че пълната предоговорна и договорна информация за продукта е предоставена в други документи.                                                                                                                                                | Пълно |
| Държавите членки могат да постановят, че информационният документ за застрахователния продукт се предоставя заедно с информацията, изисквана съгласно други приложими законодателни актове на Съюза или националното право, при условие че са спазени всички изисквания, установени в първата алинея. | (9) Информационният документ за застрахователния продукт се предоставя заедно с информацията по чл. 326 при спазване на изискванията по ал. 8.                                                                                                                     | Пълно |
| 8. Информационният документ за застрахователния продукт съдържа следната информация:                                                                                                                                                                                                                  | (10) Информационният документ за застрахователния продукт съдържа следната информация:                                                                                                                                                                             | Пълно |
| а) информация относно вида застраховка;                                                                                                                                                                                                                                                               | 1. информация относно вида застраховка;                                                                                                                                                                                                                            | Пълно |
| б) обобщено описание на застрахователното покритие, включително основните обхващани рискове,                                                                                                                                                                                                          | 2. обобщено описание на застрахователното покритие, включително основните застраховани рискове,                                                                                                                                                                    | Пълно |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                   |               |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| застрахователната сума и когато е приложимо, географския обхват и обобщено описание на изключените рискове;                                                                                                                                                                                                                                                             | застрахователната сума (или начина за нейното определяне) и когато е приложимо, географския обхват и обобщено описание на изключените рискове;                                                                    |               |
| в) начини на плащане на премиите и срок на плащане;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 3. начини на плащане на премиите и срок на плащане;                                                                                                                                                               | Пълно         |
| г) основни изключения, когато не могат да бъдат предявявани застрахователни претенции;                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 4. основни изключения, когато не могат да бъдат предявявани застрахователни претенции;                                                                                                                            | Пълно         |
| д) задължения в началото на договора;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 5. задължения при сключване на договора;                                                                                                                                                                          | Пълно         |
| е) задължения през времетраенето на договора;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 6. задължения по време на действието на договора;                                                                                                                                                                 | Пълно         |
| ж) задължения в случай на предявени застрахователни претенции;                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 7. задължения в случай на предявяване застрахователна претенция;                                                                                                                                                  | Пълно         |
| з) срок на договора, включително началната и крайната му дата;                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 8. срок на договора, включително началната и крайната му дата (или начина за тяхното определяне);                                                                                                                 | Пълно         |
| и) начините за прекратяване на договора.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 9. начините за прекратяване на договора.                                                                                                                                                                          | Пълно         |
| 9. След провеждане на консултации с националните органи и след извършване на проучвания сред потребителите ЕОЗППО разработва проекти на технически стандарти за изпълнение относно стандартизиран формат на представяне на информационния документ за застрахователния продукт, в които определя подробностите за представянето на информацията, посочена в параграф 8. | (11) Стандартизираният формат на представяне на информационния документ за застрахователния продукт и подробностите за представянето на информацията, по ал. 10 се определят с регламент на Европейската комисия. | Пълно         |
| ЕОЗППО представя на Комисията тези проекти на                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                   | Не подлежи на |

|                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                              |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|
| технически стандарти за изпълнение в срок до 23 февруари 2017 г.                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                | въвеждане.<br>Правомощие на ЕОЗППО           |
| В съответствие с член 15 от Регламент (ЕС) № 1094/2010 Комисията се оправомощава да приема техническите стандарти за изпълнение, посочени в първата алинея от настоящия параграф.                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                | Не подлежи на въвеждане.<br>Правомощие на ЕК |
| Член 21                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                              |
| Предоставяне на информация от посредници, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                              |
| Държавите членки гарантират, че посредниците, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност, спазват разпоредбите на член 18, буква а), подточки i), iii) и iv) и член 19, параграф 1, буква г).                                  | Чл. 325. (5) Посредниците, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност, спазват разпоредбите на ал. 1, т. 1, 2, 5 и 6, и на ал. 2, т. 4.                                                                                                                     | Пълно                                        |
| Член 22                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                              |
| Изключения от изискванията за предоставяне на информация и клауза за гъвкавост                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                              |
| 1. Информацията по членове 18, 19 и 20 не се изисква, когато разпространителят на застрахователни продукти извършва дейности по разпространение във връзка със застраховането на големи рискове.                                                  | Чл. 329. Информацията по чл. 324, 325 и 325а може да не се предоставя при разпространение на застрахователни продукти за големи рискове или в случай на разпространение на презастрахователни продукти, както и при предоставяне на предварително покритие по реда на чл. 356. | Пълно                                        |
| Държавите членки могат да предвидят, че не е необходимо информацията, посочена в членове 29 и 30 от настоящата директива, да се предоставя на професионален клиент съгласно определенията в член 4, параграф 1, точка 10 от Директива 2014/65/ЕС. | Опцията не се прилага.                                                                                                                                                                                                                                                         |                                              |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                             |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|
| <p>2. Държавите членки могат да запазят действащите разпоредби или да приемат по-строги разпоредби за изискванията за предоставяне на информация по настоящата глава, при условие че тези разпоредби не противоречат на правото на Съюза. Държавите членки съобщават на ЕОЗППО и на Комисията съответните си национални разпоредби.</p> | <p><b>Чл. 325а. (1)</b> Преди сключване на застрахователен договор разпространителят на застрахователни продукти е длъжен да постави въпроси към ползвателя на застрахователни услуги и въз основа на информацията, предоставена от него да определи неговите изисквания и потребности, както и да му предостави обективна информация относно застрахователния продукт в разбираема форма, така че да му даде възможност да вземе информирано решение. Разпространителят на застрахователни продукти е длъжен да документира и съхранява документи за поставените въпроси към ползвател, дадените отговори от него и предоставената информация за застрахователния продукт, когато е бил сключен застрахователен договор. Когато договърът е сключен от застрахователен агент, съхраняването на документите по изречение второ се извършва от застрахователя.</p> | <p>Пълно</p>                |
| <p>Държавите членки също така предприемат всички необходими стъпки, за да гарантират подходящо публикуване от страна на своите компетентни органи на информацията за това дали и как държавата членка е решила да приложи по-строгите разпоредби съгласно настоящия параграф.</p>                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | <p>Пълно</p>                |
| <p>По-специално държавите членки могат да направят предоставянето на съвети, посочено в член 20, параграф 1, трета алинея, задължително за продажбата на всички застрахователни продукти или за определен вид застрахователни продукти. В такъв случай тези по-строги национални разпоредби се спазват от разпространителите</p>        | <p><b>Чл. 301. (5)</b> Застрахователният брокер предоставя съвет, изготвен въз основа на справедлив и личен анализ по чл. 325а, ал. 5, когато това е възложено от ползвател на застрахователни услуги. Застрахователният брокер, при установяване на отношения с ползвател на застрахователни услуги, е длъжен да го уведоми за правото му да възложи на брокера изготвянето на съвет въз основа на справедлив и</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | <p>Опцията е приложена.</p> |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| на застрахователни продукти, включително от тези, които извършват дейност в рамките на свободата на предоставяне на услуги или свободата на установяване, когато тези разпространители сключват застрахователни договори с клиенти, чието обичайно местопребиваване или установяване е в тази държава членка.                                                 | личен анализ както и при всяко подновяване на възлагането за извършване на застрахователно посредничество. Задълженията по изречение първо и второ се прилагат и за застрахователните брокери и за другите разпространители на застрахователни услуги от други държави членки, които нямат договорно задължение да извършват разпространение на застрахователни продукти изключително за един или за повече от един застраховател, които извършват дейност в Република България при условията на свободата на предоставяне на услуги или свободата на установяване, когато тези разпространители сключват застрахователни договори с ползватели на застрахователни услуги, чието обичайно местопребиваване или установяване е в Република България. |                                                    |
| 3. Държавите членки могат да ограничават или забраняват приемането или получаването на такси, комисиони или други парични или непарични облаги, изплатени или предоставени на разпространители на застрахователни продукти от всяка трета страна или от лице, действащо от името на трета страна, във връзка с разпространението на застрахователни продукти. |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Р. България не се възползва от предвидената опция. |
| 4. За да бъде постигната висока степен на прозрачност чрез всички подходящи средства, ЕОЗППО взема необходимите мерки, така че получената от него информация относно националните разпоредби да бъде съобщена на клиентите и на разпространителите на застрахователни и презастрахователни продукти.                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Не подлежи на въвеждане.<br>Правомощие на ЕОЗППО.  |
| 5. Държавите членки гарантират, че когато разпространителят на застрахователни продукти е                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Не подлежи на въвеждане.                           |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                              |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| отговорен за предоставяне на схема за задължително професионално пенсионно осигуряване, а работник или служител стане член на подобна схема, без да е взел индивидуално решение да се присъедини към нея, информацията, посочена в настоящата глава, се предоставя на работника или служителя незабавно след присъединяването му към съответната схема. | Разпространителите на застрахователни продукти в Р.България не разпространяват схеми за професионално пенсионно осигуряване. |
| Член 23                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                              |
| Условия за информацията                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                              |
| 1. Цялата информация, която трябва да се предостави съгласно членове 18, 19, 20 и 29, се съобщава на клиентите:                                                                                                                                                                                                                                         | Пълно                                                                                                                        |
| а) на хартиен носител;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Пълно                                                                                                                        |
| б) по ясен и точен начин, разбираем за клиента;                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Пълно                                                                                                                        |
| в) на официалния език на държавата членка, в която се намира рискът, или на държавата членка на поеманото задължение, или на друг език, приет от страните; и                                                                                                                                                                                            | Пълно                                                                                                                        |
| г) безплатно.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Пълно                                                                                                                        |
| 2. Чрез дерогация от параграф 1, буква а) от настоящия член информацията, посочена в членове 18, 19, 20 и 29                                                                                                                                                                                                                                            | Пълно                                                                                                                        |

|                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                          |       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| може да бъде предоставена на клиента на един от следните носители:                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                          |       |
| а) нехартиен траен носител — когато са спазени условията, установени в параграф 4 от настоящия член; или                                                                                         | 1. друг траен носител, различен от хартия, при спазване на условията по ал. 4;                                                                                                                                           | Пълно |
| б) интернет сайт — когато са спазени условията, установени в параграф 5 от настоящия член.                                                                                                       | 2. страница в интернет при спазване на условията по ал. 5.                                                                                                                                                               | Пълно |
| 3. Когато информацията по членове 18, 19, 20 и 29 се предоставя на нехартиен траен носител или чрез интернет сайт, при поискване на клиента му се предоставя безплатно копие на хартиен носител. | (3) Когато информацията по ал. 1 се предоставя на траен носител, различен от хартия или чрез страница в интернет, по искане на ползвателя на застрахователни услуги, тя му се предоставя безплатно и на хартиен носител. | Пълно |
| 4. Информацията по членове 18, 19, 20 и 29 може да се предоставя на нехартиен траен носител, ако са изпълнени следните условия:                                                                  | (4) Информацията по ал. 1 може да се предостави на траен носител, различен от хартия, ако:                                                                                                                               | Пълно |
| а) използването на трайния носител е подходящо с оглед на деловите отношения между разпространителя на застрахователни продукти и клиента; и                                                     | 1. използването на трайния носител е подходящо с оглед на деловите отношения между разпространителя на застрахователни продукти и ползвателя на застрахователни услуги; и                                                | Пълно |
| б) на клиента е била предоставена възможността да получи информацията на хартиен носител или на друг траен носител и той е избрал другия носител.                                                | 2. на ползвателя е била предоставена възможността да получи информацията на хартиен носител или на друг траен носител и той е избрал другия носител.                                                                     | Пълно |
| 5. Информацията, посочена в членове 18, 19, 20 и 29, може да се предоставя чрез интернет сайт, ако е адресирана лично до клиента или ако са изпълнени следните условия:                          | (5) Информацията по ал. 1 може да се предоставя чрез страница в интернет, ако е адресирана лично до ползвателя на застрахователни услуги или ако са изпълнени следните условия:                                          | Пълно |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |       |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| а) предоставянето на посочената информация чрез интернет сайт е подходящо с оглед на деловите отношения между разпространителя на застрахователни продукти и клиента;                                                                                                                                                                                                                                                     | 1. предоставянето на посочената информация чрез страница в интернет е подходящо с оглед на деловите отношения между разпространителя на застрахователни продукти и ползвателя на застрахователни услуги;                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Пълно |
| б) клиентът се е съгласил посочената информация да му бъде предоставяна чрез интернет сайт;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 2. ползвателят на застрахователни услуги се е съгласил посочената информация да му бъде предоставяна чрез страница в интернет;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Пълно |
| в) клиентът е бил уведомен по електронен път за адреса на интернет сайта и за мястото в този сайт, на което може да се намери посочената информация;                                                                                                                                                                                                                                                                      | 3. ползвателят на застрахователни услуги е бил уведомен по електронен път за адреса на страницата в интернет и за мястото в този сайт, на което може да се намери посочената информация;                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Пълно |
| г) гарантирано е, че посочената информация може да бъде намерена на интернет сайта за целия период от време, през който основателно може да се смята, че клиентът има нужда от нея.                                                                                                                                                                                                                                       | 4. гарантирано е, че посочената информация може да бъде намерена на страницата в интернет за целия период от време, през който основателно може да се смята, че ползвателят на застрахователни услуги има нужда от нея.                                                                                                                                                                                                                                                                              | Пълно |
| 6. За целите на параграфи 4 и 5 предоставянето на информация на нехартиен траен носител или чрез интернет сайт се смята за подходящо с оглед на деловите отношения между разпространителя на застрахователни продукти и клиента, ако има свидетелства, че клиентът има редовен достъп до интернет. За такава свидетелство се смята предоставянето от клиента на адрес на електронна поща за целите на деловите отношения. | (6) За целите на ал. 4 и 5 предоставянето на информация на траен носител, различен от хартия, или чрез страница в интернет се смята за подходящо с оглед на деловите отношения между разпространителя на застрахователни продукти и ползвателя на застрахователни услуги, ако има доказателство, че ползвателят има редовен достъп до интернет. За такава доказателство се смята предоставянето от ползвателя на застрахователни услуги на адрес на електронна поща за целите на деловите отношения. | Пълно |
| 7. При продажба по телефона информацията, предоставена на клиента от разпространителя на застрахователни продукти до сключването на договора, включително информационния документ за застрахователния продукт,                                                                                                                                                                                                            | (7) При разпространение на застрахователни продукти по телефона информацията, предоставена на ползвателя на застрахователни услуги от разпространителя на застрахователни продукти до сключването на договора,                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Пълно |



|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |       |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| трябва да съответства на разпоредбите на Съюза, приложими за пазарното предлагане на потребителски финансови услуги от разстояние. Освен това, дори клиентът предварително да е избрал да получи информация на траен нехартиен носител съгласно параграф 4, информацията се предоставя от разпространителя на застрахователни продукти на клиента в съответствие с параграф 1 или параграф 2 незабавно след сключването на застрахователния договор.    | включително информационния документ за застрахователния продукт, трябва да съответства на правото на Европейския Съюз относно предлагането на финансови услуги на потребители от разстояние. В случаите когато ползвателят на застрахователни услуги предварително е избрал да получи информация на траен носител, различен от хартия съгласно ал. 4, разпространителят на застрахователни продукти е длъжен да му я предостави в съответствие с ал. 1 или ал. 2 незабавно след сключването на застрахователния договор. Изречение първо и второ не създават правна възможност за сключване на застрахователни договори по телефона, в случаите, когато е приложим българският закон за застрахователния договор. |       |
| Член 24                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |       |
| Кръстосани продажби                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |       |
| 1. Когато застрахователен продукт се предлага заедно с допълнителен продукт или услуга, които не са застраховка, като част от пакет или същото споразумение, разпространителят на застрахователни продукти информира клиента дали е възможно да купи различните елементи отделно и ако е така, предоставя адекватно описание на различните елементи на споразумението или пакета, както и отделни доказателства за цената и разходите за всеки елемент. | <b>Чл. 333. (1)</b> Когато застрахователен продукт се предлага заедно с друг допълнителен продукт или услуга, различни от застраховане, в пакет или с един и същ договор, разпространителят на застрахователни продукти е длъжен да уведоми ползвателя на застрахователни услуги дали е възможно закупуването на различните компоненти поотделно и ако това е възможно - да предостави адекватно описание на различните компоненти на договора или на пакета, а също така и информация за цената и разходите във връзка с всеки отделен компонент.                                                                                                                                                                | Пълно |
| 2. В случаите, посочени в параграф 1, и когато е вероятно рискът или застрахователното покритие в резултат от подобно споразумение или пакет, предлаган на клиент, да се различава от риска или застрахователното покритие,                                                                                                                                                                                                                             | <b>(2)</b> В случаите по ал. 1, когато рискът или застрахователното покритие за ползвателя на застрахователни услуги, произтичащи от такъв договор или пакет, са различни от риска или покритието, свързани с компонентите                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Пълно |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |        |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|
| свързани с елементите поотделно, разпространителят на застрахователни продукти предоставя подходящо описание на различните елементи на споразумението или пакета и на начина, по който взаимодействието между тях променя риска или застрахователното покритие.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | поотделно, разпространителят на застрахователния продукт представя адекватно описание на различните компоненти и на начина, по който тяхното взаимодействие се отразява на риска или на застрахователното покритие.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |        |
| 3. Когато застрахователен продукт е в допълнение към стока или услуга, които не са застраховка, като част от пакет или същото споразумение, разпространителят на застрахователни продукти предлага на клиента възможността да купи стоката или услугата отделно. Настоящият параграф не се прилага, когато застрахователен продукт е в допълнение към инвестиционна услуга или дейност съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 2 от Директива 2014/65/ЕС, кредитно споразумение съгласно определението в член 4, точка 3 от Директива 2014/17/ЕС на Европейския парламент и на Съвета ( 5 ). | (3) Когато застрахователен продукт се предлага в допълнение към стока или услуга, различни от застраховане, като част от пакет или в един и същ договор, разпространителят на застрахователни продукти е длъжен да предложи на клиента възможността да купи стоката или услугата отделно. Изречение първо не се прилага, когато застрахователен продукт се предлага в допълнение към инвестиционна услуга или дейност съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 2 от Директива 2014/65/ЕС, кредитно споразумение съгласно определението в член 4, точка 3 от Директива 2014/17/ЕС на Европейския парламент и на Съвета (15) или платежна сметка съгласно определението в член 2, точка 3 от Директива 2014/92/ЕС на Европейския парламент и на Съвета. | Пълно  |
| 4. ЕОЗППО може да разработва насоки за оценяването и надзора върху кръстосаните продажби, като посочва ситуациите, в които практиките на кръстосани продажби не отговарят на изискванията, посочени в член 17.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Не подлежи на въвеждане. Урежда правомощие на ЕОЗППО                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |        |
| 5. Настоящият член не забранява разпространението на застрахователни продукти, които предоставят покритие за различни видове рискове (застраховки за множество рискове).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | (4) Този член не забранява разпространението на застрахователни продукти, които предоставят покритие за различни видове рискове (застраховки за множество рискове).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Пълно. |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| 6. В случаите, посочени в параграфи 1 и 3, държавите членки гарантират, че разпространителят на застрахователни продукти уточнява изискванията и потребностите на клиента във връзка със застрахователните продукти, които са част от цялостния пакет или от същото споразумение.                                                                                  | (5) В случаите по ал. 1 и 3 разпространителят на застрахователни продукти е длъжен да уточни изискванията и потребностите на ползвателя на застрахователни услуги във връзка със застрахователните продукти, които са част от цялостния пакет или от същия договор.                                                                                                                                                                                                                                                     | Пълно |
| 7. Държавите членки могат да запазват или приемат допълнителни по-строги мерки или да се намесват във всеки отделен случай, за да забраняват продажбата на застраховка заедно с допълнителна услуга или продукт, които не са застраховка, като част от пакет или от същото споразумение, когато могат да докажат, че подобни практики са в ущърб на потребителите. | (6) Комисията по предложение на заместник-председателя може да забрани продажбата на застраховка заедно с допълнителна услуга или продукт, които не са застраховка, като част от пакет или в един и същ договор, когато са налице доказателства, че подобни практики са в ущърб на ползвателите на застрахователни услуги.                                                                                                                                                                                              | Пълно |
| Член 25                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |       |
| Изисквания за контрол и управление на продуктите                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |       |
| 1. Застрахователните дружества, както и посредниците, които създават застрахователен продукт за продажба на клиенти, поддържат, прилагат и преразглеждат процедура за одобрение на всеки застрахователен продукт или на съществени адаптации на съществуващ застрахователен продукт, преди той да бъде пуснат на пазара или разпространен на клиенти.              | Чл. 77. (1) Управителният, съответно контролният орган, съгласно правомощията си според устава на застрахователя или презастрахователя отговоря за приемането и за стриктното прилагане на:<br>(...)<br>3. политики за:<br>(...)<br>о) създаването на застрахователни продукти, които включват процедура за одобрение на всеки застрахователен продукт или на съществени промени на съществуващ застрахователен продукт, преди продуктът да бъде предлаган или разпространяван на ползватели на застрахователни услуги; | Пълно |

|                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                  | <p><b>Чл. 291 (1)</b> Всеки застраховател е длъжен да създаде, поддържа прилага и преразглежда процедура за разработването и одобряването на всеки застрахователен продукт или на съществени промени на съществуващ застрахователен продукт, преди той да бъде разпространяван или предложен на ползватели на застрахователни услуги. Процесът за разработване и одобряване на продукт трябва да е пропорционален и подходящ съобразно естеството на застрахователния продукт.</p> <p><b>Чл. 299а. (1)</b> Всеки застрахователен посредник, който разработва застрахователни продукти, е длъжен да създаде, поддържа прилага и преразглежда процедура за разработването и одобряването на всеки застрахователен продукт или на съществени промени на съществуващ застрахователен продукт, преди той да бъде разпространяван или предложен на ползватели на застрахователни услуги. Процесът за разработване и одобряване на продукт трябва да е пропорционален и подходящ съобразно естеството на застрахователния продукт.</p> |
| <p>Процедурата за одобряване на продукт е пропорционална и подходяща по отношение на естеството на застрахователния продукт.</p> | <p>Пълно</p> <p><b>Чл. 291 (1)</b> Всеки застраховател е длъжен да създаде, поддържа прилага и преразглежда процедура за разработването и одобряването на всеки застрахователен продукт или на съществени промени на съществуващ застрахователен продукт, преди той да бъде разпространяван или предложен на ползватели на застрахователни услуги. Процесът за разработване и одобряване на продукт трябва да е пропорционален и подходящ съобразно естеството на застрахователния продукт.</p> <p><b>Чл. 299а. (1)</b> Всеки застрахователен посредник, който разработва застрахователни продукти, е длъжен да създаде, поддържа прилага и преразглежда процедура за</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <p>разработването и одобряването на всеки застрахователен продукт или на съществени промени на съществуващ застрахователен продукт, преди той да бъде разпространяван или предложен на ползватели на застрахователни услуги. Процесът за разработване и одобряване на продукт трябва да е пропорционален и подходящ съобразно естеството на застрахователния продукт.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |       |
| <p>При процедурата за одобряване на продукти се посочва определен целеви пазар за всеки продукт, гарантира се, че се оценяват всички съответстващи рискове за подобен определен целеви пазар и че планираната стратегия за разпространение съответства на определения целеви пазар, и се предприемат разумни стъпки, за да се гарантира, че застрахователният продукт се разпространява на определения целеви пазар.</p> | <p><b>Чл. 291. (2)</b> В процеса за одобряване на застрахователни продукти застрахователят е длъжен да определи целеви пазар за всеки продукт и оценява всички относими рискове за подобен определен целеви пазар, както и да гарантира че планираната стратегия за разпространение съответства на определения целеви пазар, както и че застрахователният продукт се разпространява на определения целеви пазар.</p> <p><b>Чл. 299а. (2)</b> В процеса за одобряване на продукти застрахователният посредник, който разработва застрахователни продукти, е длъжен да определи целеви пазар за всеки продукт и оценява всички относими рискове за подобен определен целеви пазар, както и да гарантира че планираната стратегия за разпространение съответства на определения целеви пазар, както и че застрахователният продукт се разпространява на определения целеви пазар.</p> | Пълно |
| <p>Застрахователното предприятие разбира и редовно преразглежда застрахователните продукти, предлагани или пускани на пазара от него, като взема предвид всяко събитие, което би могло съществено да повлияе на потенциалния риск за определения целеви пазар, за да оцени най-малкото дали продуктът все още съответства на потребностите на определения целеви пазар и дали</p>                                        | <p><b>Чл. 291. (3)</b> Застрахователят е длъжен периодично да преразглежда застрахователните продукти, които предлага или разпространява, като взема предвид всяко събитие, което може съществено да се отрази на потенциалния риск спрямо конкретния целеви пазар, за да оцени най-малкото дали продуктът все още съответства на потребностите на определения целеви пазар и дали планираната стратегия за разпространение все още е подходяща.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Пълно |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| <p>планираната стратегия за разпространение все още е подходяща.</p>                                                                                                                                                                                                                                                    | <p><b>Чл. 299а. (3)</b> Застрахователният посредник, който разработва застрахователни продукти, е длъжен периодично да преразглежда застрахователните продукти, които предлага или разпространява, като взема предвид всяко събитие, което може съществено да се отрази на потенциалния риск спрямо конкретния целеви пазар, за да оцени най-малкото дали продуктът все още съответства на потребностите на определения целеви пазар и дали планираната стратегия за разпространение все още е подходяща.</p>                                                                                                                                                                                                                         |              |
| <p>Застрахователните предприятия, както и посредниците, създаващи застрахователни продукти, предоставят на разпространителите цялата съответна информация относно застрахователния продукт и процедурата на одобряване на продукта, включително определения целеви пазар на застрахователния продукт.</p>               | <p><b>Чл. 291. (4)</b> Застрахователят, който разработва застрахователен продукт, е длъжен да предостави на застрахователните посредници и посредниците, които предоставят застрахователни продукти като допълнителна дейност цялата необходима информация относно застрахователния продукт и процедурата на одобряване на продукта, включително определения целеви пазар.</p> <p><b>Чл. 299а. (4)</b> Застрахователният посредник, който разработва застрахователни продукти, е длъжен да предостави на другите разпространители на разработваните от него застрахователни продукти цялата необходима информация относно застрахователния продукт и процедурата на одобряване на продукта, включително определения целеви пазар.</p> | <p>Пълно</p> |
| <p>Когато даден разпространител на застрахователни продукти препоръчва или предлага застрахователни продукти, които не създава, той трябва да разполага с подходящи механизми за получаване на информацията, посочена в петата алинея, както и за разбиране на характеристиките и определения целеви пазар на всеки</p> | <p><b>Чл. 291. (6)</b> Когато застраховател предлага застрахователни продукти, които не са създадени от него, застрахователят трябва да разполага с подходящи механизми за получаване на цялата необходима информация относно застрахователния продукт и процедурата на одобряване на продукта, включително определения целеви пазар, както и за разбиране на характеристиките и определения целеви пазар</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | <p>Пълно</p> |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                       |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| застрахователен продукт.                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | на всеки застрахователен продукт. Застрахователят е длъжен да спазва ал. 2-4 и за продуктите, които не са създадени от него и които той разпространява.<br><br><b>Чл. 299а. (6)</b> Когато застрахователен посредник предоставя съвет или предлага застрахователни продукти, които не са разработени от него, той трябва да разполага с подходящи механизми за получаване на цялата необходима информация относно застрахователния продукт и процедурата на одобряване на продукта, включително определения целеви пазар, както и за разбиране на характеристиките и определения целеви пазар на всеки застрахователен продукт. |                                                       |
| 2. На Комисията се предоставя правомощието да приема делегирани актове в съответствие с член 38, с които допълнително да уточнява принципите, изложени в настоящия член, като взема предвид по пропорционален начин извършваните дейности, естеството на продаваните застрахователни продукти и естеството на разпространителя. |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Не подлежи на въвеждане.<br>Правомощие на ЕК          |
| 3. Политиките, процедурите и механизмите, посочени в настоящия член, не засягат никое от останалите изисквания съгласно настоящата директива, включително изискванията, отнасящи се до оповестяването, пригодността или уместността, откриването и управлението на конфликти на интереси, както и стимулите.                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Разпоредбите на КЗ не противоречат на това изискване. |
| 4. Настоящият член не се прилага за застрахователни продукти, представляващи застраховане на големи                                                                                                                                                                                                                             | <b>Чл. 291. (5)</b> Алинеи 1-4 не се прилагат за застрахователни продукти, представляващи застраховане на                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Пълно                                                 |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| рискове.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | големи рискове.<br><br><b>Чл. 299а. (5)</b> Алинеи 1-4 не се прилагат за застрахователни продукти, представляващи застраховане на големи рискове.                                                                                                                                                                                  |       |
| ГЛАВА VI                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |       |
| ДОПЪЛНИТЕЛНИ ИЗИСКВАНИЯ ВЪВ ВРЪЗКА С ОСНОВАВАЩИТЕ СЕ НА ЗАСТРАХОВАНЕ ИНВЕСТИЦИОННИ ПРОДУКТИ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |       |
| Член 26                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |       |
| Обхват на допълнителните изисквания                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |       |
| Настоящата глава установява изисквания, които допълват изискванията, приложими към разпространението на застрахователни продукти в съответствие с членове 17, 18, 19 и 20, когато разпространението на застрахователни продукти се извършва във връзка с продажбата на основаващи се на застраховане инвестиционни продукти от някой от следните субекти:<br>а) застрахователни посредници;<br>б) застрахователни предприятия. | <b>Чл. 338а.</b> Тази глава урежда изисквания, които допълват изискванията по чл. 288, 288а и по глава тридесет и трета във връзка с разпространението на инвестиционни застрахователни продукти от застрахователи, застрахователни брокери и застрахователни агенти.                                                              | Пълно |
| Член 27                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |       |
| Предотвратяване на конфликти на интереси                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |       |
| Без да се засяга член 17, застрахователните посредници или застрахователните предприятия, които разпространяват основаващи се на застраховане инвестиционни продукти, поддържат и прилагат ефективни организационни и административни механизми                                                                                                                                                                                | <b>Чл. 146. (6)</b> Застрахователят е длъжен да изгради ефективна вътрешна организация на дейността си по начин, който да не позволява конфликт на интереси по ал. 7 да засяга неблагоприятно интересите на неговите ползватели на застрахователни услуги. Тази организация трябва да е пропорционална на извършваната дейност, на | Пълно |



|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |       |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| с оглед на предприемането на всички разумни мерки, за да не се позволи конфликти на интереси съгласно посоченото в член 28 да засегнат по неблагоприятен начин интересите на техните клиенти. Тези механизми са пропорционални на извършваните дейности, на продаваните застрахователни продукти и на вида разпространител.                                                                                                                                    | разпространяваните застрахователни продукти и на вида на разпространителя на застрахователни услуги.<br><b>Чл. 299.</b> Застрахователните посредници прилагат чл. 146, ал. 5 - 8, чл. 149 - 151.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |       |
| <b>Член 28</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |       |
| <b>Конфликти на интереси</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |       |
| 1. Държавите членки гарантират, че застрахователните посредници и застрахователните предприятия приемат всички подходящи мерки за установяване на конфликтите на интереси между тях, включително техните ръководители и служители или всяко лице, пряко или косвено свързано с тях чрез отношение на контрол, и техните клиенти или между отделните клиенти, които възникват в процеса на извършването на всички дейности по разпространението на застраховки. | <b>Чл. 146. (7)</b> Застрахователят взема всички необходими мерки, за да идентифицира конфликта на интереси, който възниква в хода на дейността по разпространение на застрахователни продукти между:<br>1. застрахователя, членовете на неговите органи, другите му служители, други лица, които сключват застрахователни договори от негово име, както и лицата, свързани с него пряко или непряко посредством отношение на контрол, от една страна, и ползвателите на застрахователни услуги, от друга страна;<br>2. един ползвател на застрахователни услуги и друг.<br><b>Чл. 299.</b> Застрахователните посредници прилагат чл. 146, ал. 5 - 8, чл. 149 - 151. | Пълно |
| 2. Когато организационните или административните механизми, въведени от застрахователния посредник или застрахователното предприятие в съответствие с член 27 за управлението на конфликти на интереси, не са достатъчни, за да се гарантира с приемлива степен на увереност, че рисковете от увреждане на интересите на клиентите ще                                                                                                                          | <b>Чл. 146. (8)</b> Когато организацията по ал. 6 не е в състояние да гарантира с достатъчна степен на сигурност, че ще се избегне рискът от увреждане на интереса на ползвателя на застрахователни услуги, застрахователят е длъжен ясно да разкрие пред ползвателя характера и източниците на конфликт на интереси достатъчно време преди сключване на застрахователния договор. Във връзка с разпространението на                                                                                                                                                                                                                                                 | Пълно |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>бъдат предотвратени, застрахователният посредник или застрахователното предприятие ясно обявява пред клиента общия характер или източниците на конфликтите на интереси достатъчно време преди сключването на застрахователния договор.</p>                                                                                                                                                                                    | <p>инвестиционни застрахователни продукти, разкриването на информация по изречение първо се извършва на траен носител и съдържа достатъчно подробности, като се отчитат характеристиките на ползвателя на застрахователни услуги, така че да му се даде възможност да вземе информирано решение относно дейностите по разпространение на застрахователни продукти, по отношение на които възниква конфликтът на интереси. В тези случаи чл. 330, ал. 1 не се прилага.</p> <p><b>Чл. 299.</b> Застрахователните посредници прилагат чл. 146, ал. 5 - 8, чл. 149 - 151.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <p>3. Чрез дерогация от член 23, параграф 1, обявяването, посочено в параграф 2 от настоящия член:</p> <p>а) се прави на траен носител; и</p> <p>б) съдържа достатъчно подробности, като се взема под внимание естеството на клиента, така че да му се даде възможност да вземе информирано решение относно дейностите по разпространение на застрахователни продукти, в контекста на които възниква конфликтът на интереси.</p> | <p>Пълно</p> <p><b>Чл. 146. (8)</b> Когато организацията по ал. 6 не е в състояние да гарантира с достатъчна степен на сигурност, че ще се избегне рискът от увреждане на интереса на ползвателя на застрахователни услуги, застрахователят е длъжен ясно да разкрие пред ползвателя характера и източниците на конфликт на интереси достатъчно време преди сключване на застрахователния договор. Във връзка с разпространението на инвестиционни застрахователни продукти, разкриването на информация по изречение първо се извършва на траен носител и съдържа достатъчно подробности, като се отчитат характеристиките на ползвателя на застрахователни услуги, така че да му се даде възможност да вземе информирано решение относно дейностите по разпространение на застрахователни продукти, по отношение на които възниква конфликтът на интереси. В тези случаи чл. 330, ал. 1 не се прилага.</p> <p><b>Чл. 299.</b> Застрахователните посредници прилагат чл. 146, ал. 5 - 8, чл. 149 - 151.</p> |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| 4. На Комисията се предоставя правомощието да приема делегирани актове в съответствие с член 38, с оглед на:                                                                                                                                                                                                                                                                   | <b>Чл. 340.</b> Застрахователите и застрахователните посредници са длъжни да спазват изискванията, определени с акт на Европейската комисия, за:                                                                                                                                                                                                                             | Пълно |
| а) определяне на мерките, които може основателно да се очаква да бъдат предприети от застрахователните посредници и застрахователните посредници за идентифициране, предотвратяване, управление и разкриване на конфликтите на интереси при извършване на дейности по разпространение на застрахователни продукти;                                                             | 1. мерките, които може основателно да се очаква да бъдат предприети от застрахователните посредници или застрахователите за идентифициране, предотвратяване, управление и разкриване на конфликтите на интереси, когато извършват дейности по разпространение на застраховки по чл. 339, ал. 1;                                                                              | Пълно |
| б) установяване на подходящи критерии за определяне на видовете конфликти на интереси, чието наличие може да увреди интересите на клиентите или на потенциалните клиенти на застрахователния посредник или на застрахователното предприятие.                                                                                                                                   | 2. подходящи критерии за определяне на видовете конфликти на интереси, чието наличие може да увреди интересите на клиентите или на потенциалните клиенти на застрахователния посредник или на застрахователното предприятие.                                                                                                                                                 | Пълно |
| <b>Член 29</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |       |
| Предоставяне на информация на клиентите                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |       |
| 1. Без да се засягат член 18 и член 19, параграфи 1 и 2, достатъчно време преди сключване на договора на клиентите или потенциалните клиенти се предоставя подходяща информация по отношение на разпространението на основаващи се на застраховане инвестиционни продукти и по отношение на всички цени и разходи, свързани с тях. Тази информация включва най-малко следното: | <b>Чл. 341. (1)</b> При спазване на разпоредбите на чл. 324 и 325, достатъчно време преди сключване на договора на ползвателя на застрахователни услуги се предоставя подходяща информация по отношение на разпространението на инвестиционен застрахователен продукт и по отношение на всички разходи и такси, свързани с него. Тази информация включва най-малко следното: | Пълно |
| а) когато се предоставят съвети — дали застрахователният                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 1. когато се предоставя съвет — дали застрахователният                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Пълно |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| посредник или застрахователното предприятие ще предоставя на клиента периодична оценка за подходящ продукт по отношение на препоръчания на този клиент основаващ се на застраховане инвестиционен продукт, съгласно посоченото в член 30;                                                                                                                                                                                                                                                        | посредник или застрахователят ще предоставя на ползвателя на застрахователни услуги периодична оценка за подходящ продукт по отношение на препоръчания на този ползвател инвестиционен застрахователен продукт, съгласно посоченото в член 342;                                                                                                                                                                                                                                                                   |       |
| б) по отношение на информацията за основаващи се на застраховане инвестиционни продукти и предложените инвестиционни стратегии — подходящи указания и предупреждения за рисковете, свързани с основаващите се на застраховане инвестиционни продукти или с конкретните предложени инвестиционни стратегии;                                                                                                                                                                                       | 2. по отношение на информацията за инвестиционни застрахователни продукти и предложените инвестиционни стратегии — подходящи указания и предупреждения за рисковете, свързани с тези продукти или с конкретните предложени инвестиционни стратегии;                                                                                                                                                                                                                                                               | Пълно |
| в) по отношение на информацията за всички цени и свързаните с това разходи, които трябва да бъдат оповестени — информация, свързана с разпространението на основаващия се на застраховане инвестиционен продукт, включително цената на съветите и когато е приложимо, цената на препоръчания или пазарно предлагания на клиента основаващ се на застраховане инвестиционен продукт, както и начина, по който клиентът може да заплати, като се включват и евентуалните плащания на трети страни. | 3. по отношение на информацията за всички разходи и свързаните с това такси, които трябва да бъдат оповестени — информация, свързана с разпространението на инвестиционния застрахователен продукт, включително разходите за съветите, когато това е приложимо, цената на препоръчания или предлагания на ползвателя на застрахователни услуги инвестиционен застрахователен продукт, както и начина, по който ползвателят може да ги заплати, като се включват и евентуалните плащания от или спрямо трети лица. | Пълно |
| Информацията за всички цени и разходи, включително разходите във връзка с разпространението на основаващия се на застраховане инвестиционен продукт, които не произтичат от настъпването на базисен пазарен риск, се обобщава, за да може клиентът да разбере общата цена, както и кумулативния ефект върху възвръщаемостта на инвестицията, и когато клиентът пожелае това, се                                                                                                                  | (2) Информацията за всички разходи и такси, включително разходите във връзка с разпространението на инвестиционния застрахователен продукт, които не произтичат от настъпването на стоящия в основата на продукта пазарен риск, трябва да бъде в обобщена форма, за да може ползвателят на застрахователни услуги да разбере общата цена, както и кумулативния ефект върху                                                                                                                                        | Пълно |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| предоставя разбивка на разходите и таксите по пера. Когато е приложимо, подобна информация се предоставя на клиента редовно, поне веднъж годишно, през време на целия цикъл на инвестицията.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | възвръщаемостта на инвестицията, и когато ползвателят пожелае това, се предоставя разбивка на разходите и таксите по пера. Когато е приложимо, подобна информация се предоставя на ползвателя на застрахователни услуги редовно, поне веднъж годишно, през време на целия цикъл на инвестицията.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |       |
| Информацията, посочена в настоящия параграф, се предоставя в разбираема форма, така че клиентите или потенциалните клиенти да могат да разберат по разумен начин естеството и рисковете, свързани с основаващия се на застраховане инвестиционен продукт, който се предлага, и вследствие на това да вземат инвестиционните си решения информирани. Държавите членки могат да разрешат тази информация да бъде предоставяна в стандартизиран формат.                                                                                                                                                                                                                              | (3) Информацията, по ал. 1 и 2, се предоставя в разбираема форма и начин, така че ползвателят на застрахователна услуга да бъде в състояние да разбере естеството и рисковете, свързани с инвестиционния застрахователен продукт, за да вземе информирано инвестиционно решение. Когато характеристиките на инвестиционния застрахователен продукт позволяват това, информацията може да се предостави в стандартизиран формат.                                                                                                                                                                                                                   | Пълно |
| 2. Без да се засягат член 19, параграф 1, букви г) и д), член 19, параграф 3 и член 22, параграф 3, държавите членки гарантират, че застрахователните посредници или застрахователните предприятия се считат за изпълняващи задълженията си по член 17, параграф 1, член 27 или член 28, когато плащат или получават такса или комисиона, предоставят или получават непарична облага във връзка с разпространението на основаващ се на застраховане инвестиционен продукт или допълнителна услуга на или от която и да е лице, различно от ползвателя на която и да е страна с изключение на клиента или действащо от името на клиента лице само когато заплащането или облагата: | (5) АLINEA 4 се прилага без да се изключва прилагането на чл. 325, ал. 2, т. 4 и 5 и ал. 5.<br><br>(4) Счита се, че застраховател, съответно застрахователен посредник, е изпълнил задълженията си по чл. 288, ал. 1 и чл. 146, ал. 6-8 и по актовете по чл. 340, когато плаща или получава такса или комисиона, предоставя или получава непарична облага във връзка с разпространението на инвестиционен застрахователен продукт или допълнителна услуга на или от което и да е лице, различно от ползвателя на застрахователни услуги или негов представител, при условие че заплащането или облагата отговаря на всяко от следните изисквания: | Пълно |
| а) няма неблагоприятно въздействие върху качеството на                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 1. няма неблагоприятно въздействие върху качеството на                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Пълно |

| съответната услуга за клиента, и                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | съответната услуга за ползвателя на застрахователни услуги;<br>и                                                                                                                                                   |                                                    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| б) не нарушава спазването на задължението на застрахователния посредник или застрахователното предприятие да действа честно, коректно и професионално в съответствие с интересите на клиентите си.                                                                                                                                                                             | 2. не нарушава спазването на задължението на застрахователния посредник или застрахователя да действа честно, коректно и професионално в съответствие с интересите на своите ползватели на застрахователни услуги. | Пълно                                              |
| 3. Държавите членки могат да налагат по-строги изисквания на разпространителите по отношение на въпросите, обхванати от настоящия член. По-конкретно държавите членки могат допълнително да забранят или да ограничат още повече предлагането или получаването на такси, комисиони или непарични облаги от трети страни във връзка с предоставянето на застрахователни съвети. |                                                                                                                                                                                                                    | Р. България не се възползва от предложената опция. |
| По-строгите изисквания може да включват изискването всички подобни такси, комисиони или непарични облаги да бъдат връщани на клиентите или да бъдат приспадани от таксите, плащани от клиента.                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                    | Р. България не се възползва от предложената опция. |
| Държавите членки могат да направят предоставянето на съвети, посочено в член 30, задължително за продажбата на всички основаващи се на застраховане инвестиционни продукти или за определен вид от тях.                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                    | Р. България не се възползва от предложената опция. |
| Държавите членки могат да изискват от застрахователния посредник, когато информира клиента, че съветите се предоставят независимо, да анализира достатъчно голям брой застрахователни продукти, предлагани на пазара, които са достатъчно диверсифицирани от гледна точка на вида и доставчика на продукта, така че да гарантира                                               |                                                                                                                                                                                                                    | Р. България не се възползва от предложената опция. |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                           |       |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| възможността за подходящо постигане на целите на клиента и да не се ограничава до застрахователните продукти, емитирани или предоставяни от субекти, намиращи се в тесни връзки с посредника.                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                           |       |
| По-строгите изисквания на дадена държава членка, посочени в настоящия параграф, трябва да се спазват от всички застрахователни посредници и застрахователни предприятия, включително от тези, които извършват дейност в рамките на свободата на предоставяне на услуги и свободата на установяване, когато сключват застрахователни договори с клиенти, чието обичайно местопребиване или установяване е в тази държава членка. | Не подлежи на въвеждане.                                                                                                                                                                                                                                                  |       |
| 4. Без да се засяга параграф 3 от настоящия член, на Комисията се предоставя правомощието да приема делегирани актове в съответствие с член 38, с които се определят:                                                                                                                                                                                                                                                           | (6) С регламент на Европейската комисия се определят:                                                                                                                                                                                                                     | Пълно |
| а) критериите за оценка дали стимулите, изплатени или получени от застрахователния посредник или застрахователното предприятие, оказват неблагоприятно въздействие върху качеството на съответната услуга, предоставяна на клиента;                                                                                                                                                                                             | 1. критериите за оценка, дали стимулите, изплатени или получени от застрахователя или застрахователния посредник, оказват неблагоприятно въздействие върху качеството на съответната услуга, предоставяна на ползвателя на застрахователни услуги;                        | Пълно |
| б) критериите за оценка на спазването от страна на застрахователните посредници и застрахователните предприятия, които плащат или получават стимули, на задължението да действат честно, коректно и професионално в съответствие с интересите на клиента.                                                                                                                                                                       | 2. критериите за оценка на спазването от страна на застрахователите и застрахователните посредници, които плащат или получават стимули, на задължението да действат честно, коректно и професионално в съответствие с интересите на ползвателя на застрахователни услуги. | Пълно |

|                                                                                                                                                          |  |                                            |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--------------------------------------------|
| 5. Делегираните актове, посочени в параграф 4, отчитат следното:                                                                                         |  | Не подлежи на въвеждане. Изискване към ДА. |
| а) естеството на услугите, предлагани или предоставяни на клиента или потенциалния клиент, имайки предвид типа, предмета, обема и честотата на сделките; |  | Не подлежи на въвеждане. Изискване към ДА. |
| б) естеството на предлаганите или разглежданите продукти, в т.ч. различните видове основаващи се на застраховане инвестиционни продукти.                 |  | Не подлежи на въвеждане. Изискване към ДА. |
| Член 30                                                                                                                                                  |  |                                            |
| Оценка за подходящ и уместен продукт и представяне на информация на клиентите                                                                            |  |                                            |



|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| <p>1. Без да се засяга член 20, параграф 1, когато предоставя съвети относно основаващ се на застраховане инвестиционен продукт, застрахователният посредник или застрахователното предприятие получава също така и необходимата информация за знанията и опита на клиента или потенциалния клиент в инвестиционната област, към която се отнася продуктът или услугата от съответния вид, както и за финансовото състояние на съответното лице, включително способността на това лице да понесе загуби, и инвестиционните му цели, включително допустимото за него равнище на риск, така че да се даде възможност на застрахователния посредник или застрахователното предприятие да препоръча на клиента или потенциалния клиент основаващите се на застраховане инвестиционни продукти, които са подходящи за това лице и които по-специално съответстват на допустимото за него равнище на риск и на способността му да понесе загуби.</p> <p>Държавите членки гарантират, че в случаите, когато даден застрахователен посредник или застрахователно предприятие предоставя инвестиционен съвет с препоръка за пакетна продажба на услуги или продукти, свързани съгласно член 24, пакетът като цяло е подходящ.</p> | <p><b>Чл. 342. (1)</b> При спазване на разпоредбите на чл. 325а, при даване на съвети във връзка с инвестиционни застрахователни продукти застрахователят, съответно застрахователният посредник, е длъжен да събере необходимата информация относно знанията и опита на ползвателя на застрахователни услуги в областта на инвестициите с оглед конкретния продукт или услуга, неговото финансово състояние и целите на инвестицията, в това число склонността му към поемане на риск, за да му предложи подходящ продукт, който съответства на допустимото за него равнище на риск и на възможността му да понесе загуби. Когато се дават съвети относно пакетни продажби, застрахователят, съответно застрахователният посредник, е длъжен да прецени дали целият пакет от услуги или продукти е подходящ за ползвателя на застрахователни услуги.</p> | <p>Пълно</p> |
| <p>2. Без да се засяга член 20, параграф 1, държавите членки гарантират, че когато застрахователен посредник или застрахователно предприятие извършва дейности по разпространение на застрахователни продукти, различни от дейностите по параграф 1 от настоящия член, при</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <p><b>(2)</b> При спазване на разпоредбите на чл. 325а, когато застраховател, съответно застрахователен посредник извършва дейност по разпространение на застрахователни продукти, различна от тази по ал. 1, при продажби без предоставяне на съвет, застрахователят, съответно</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | <p>Пълно</p> |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |              |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| <p>продажби без предоставяне на съвет, посредникът или предприятието изисква от клиента или потенциалния клиент информация за знанията и опита на съответното лице в инвестиционната област, към която се отнася предлаганият или търсеният продукт или услуга от съответния вид, така че застрахователният посредник или застрахователното предприятие да може да прецени дали разглежданата застрахователна услуга или разглеждания застрахователен продукт са уместни за клиента. Когато се предвижда пакетна продажба на услуги или продукти съгласно член 24, при оценяването се разглежда дали пакетът като цяло е подходящ.</p> | <p>посредникът, изисква от ползвателя на застрахователни услуги информация за знанията и опита му в инвестиционната област, към която се отнася предлаганият или търсеният продукт или услуга, така че разпространителят на застрахователни продукти да може да прецени дали разглежданата застрахователна услуга или продукт са уместни за ползвателя. Когато се предвижда пакетна продажба на услуги или продукти съгласно чл. 333, при оценяването застрахователят, съответно застрахователният посредник, е длъжен да прецени дали целият пакет от услуги или продукти е подходящ за ползвателя на застрахователни услуги.</p> |              |
| <p>Когато застрахователният посредник или застрахователното предприятие счита въз основа на получената съгласно първата алинея информация, че продуктът не е уместен за клиента или потенциалния клиент, застрахователният посредник или застрахователното предприятие предупреждава за това клиента или потенциалния клиент. Това предупреждение може да бъде извършено в стандартизирана форма.</p>                                                                                                                                                                                                                                  | <p>(3) Когато застрахователят, съответно застрахователният посредник, прецени въз основа на получената информация по ал. 2, че продуктът не е уместен за ползвателя на застрахователни услуги, застрахователят, съответно застрахователният посредник, предупреждава за това ползвателя на застрахователни услуги. Това предупреждение може да бъде извършено в стандартизирана форма.</p>                                                                                                                                                                                                                                         | <p>Пълно</p> |
| <p>Когато клиентите или потенциалните клиенти не предоставят посочената в първата алинея информация или предоставят недостатъчна информация относно своите знания и опит, застрахователният посредник или застрахователното предприятие ги предупреждава, че не може да определи дали разглежданият продукт е подходящ за тях. Това предупреждение може да бъде извършено в стандартизирана форма.</p>                                                                                                                                                                                                                                 | <p>(4) Когато ползвател на застрахователни услуги не предостави информацията по ал. 2 или предостави недостатъчна информация относно своите знания и опит застрахователят, съответно застрахователният посредник, го предупреждава, че не може да определи, дали разглежданият продукт е подходящ за него. Това предупреждение може да бъде извършено в стандартизирана форма.</p>                                                                                                                                                                                                                                                 | <p>Пълно</p> |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |       |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| 3. Без да се засяга член 20, параграф 1, когато не се предоставя съвет по отношение на основаващи се на застраховане инвестиционни продукти, държавите членки могат да приложат дерогация от задължението по параграф 2 от настоящия член, като позволяят на застрахователните посредници и застрахователните предприятия да извършват дейности по разпространение на застрахователни продукти на тяхна територия, без да е необходимо да получават информация или да извършват определянето по параграф 2 от настоящия член, когато са изпълнени всички долу посочени условия: | (5) При спазване на разпоредбите на чл. 325а, когато не се предоставя съвет по отношение на инвестиционни застрахователни продукти в отклонение от разпоредбите на ал. 2-4 застрахователите, съответно застрахователните посредници, могат да извършват дейност по разпространение на застрахователни продукти на територията на Република България, без да е необходимо да получават информация или да извършват преценката по ал. 2-4, когато са спазени всички условия, както следва: | Пълно |
| а) дейностите се отнасят до един от следните основаващи се на застраховане инвестиционни продукти:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 1. дейността се отнася до един от следните инвестиционни застрахователни продукти:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Пълно |
| и) договори, които водят до експозиция на инвестициите единствено на финансови инструменти, считани за некомплексни съгласно Директива 2014/65/ЕС и не включват структура, която затруднява клиента да разбере съществуващия риск; или                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | а) договори, които водят до експозиция на инвестициите единствено към финансови инструменти, считани за некомплексни съгласно Директива 2014/65/ЕС и не включват структура, която затруднява ползвателя на застрахователни услуги да разбере съществуващия риск; или                                                                                                                                                                                                                     | Пълно |
| ii) други некомплексни основаващи се на застраховане инвестиции за целите на настоящия параграф;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | б) други несложни инвестиции посредством застрахователни продукти за целите на тази алинея;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Пълно |
| б) дейността по разпространение на застрахователни продукти се извършва по инициатива на клиента или потенциалния клиент;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 2. дейността по разпространение на застрахователни продукти се извършва по инициатива на ползвател на застрахователни услуги;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Пълно |
| в) клиентът или потенциалният клиент е ясно информиран, че при извършването на дейността по разпространение на застрахователни продукти застрахователният посредник или застрахователното предприятие не е задължен(о) да                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 3. ползвателят на застрахователни услуги ясно е информиран, че при извършването на дейността по разпространение на застрахователни продукти, застрахователят, съответно застрахователният посредник не е задължен да преценява,                                                                                                                                                                                                                                                          | Пълно |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| <p>преценява дали предоставяният или предлаган основаващ се на застраховане инвестиционен продукт е подходящ и дали извършването или предлаганата дейност по разпространение на застрахователни продукти е подходяща и че клиентът или потенциалният клиент не се ползва от съответната защита на приложимите правила за извършване на дейността. Такова извършване на дейността. Такова предупреждение може да бъде извършвано в стандартизиран формат;</p> | <p>дали предоставяният или предлаган инвестиционен застрахователен продукт е подходящ и дали извършването или предлаганата дейност по разпространение на застрахователни продукти е подходяща и че ползвателят на застрахователни услуги не се ползва от съответната защита на приложимите правила за извършване на дейността. Такова предупреждение може да бъде извършвано в стандартизиран формат;</p>                                       |              |
| <p>г) застрахователният посредник или застрахователното предприятие изпълнява задълженията си по членове 27 и 28.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | <p>4. застрахователят, съответно застрахователният посредник изпълнява задълженията си по членове 146, ал. 6-8 и задълженията, произтичащи от актовете по чл. 340.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                          | <p>Пълно</p> |
| <p>Когато сключват застрахователни договори с клиенти, чието обичайно местопребиване или установяване е в държава членка, която не използва дерогацията, посочена в настоящия параграф, всички застрахователни посредници или застрахователни предприятия, включително тези, които извършват дейност в рамките на свободата на предоставяне на услуги или свободата на установяване, се съобразяват с приложимите в тази държава членка разпоредби.</p>      | <p>(6) Когато сключва застрахователен договор с ползвател на застрахователни услуги, чието обичайно пребиваване или установяване е в държава членка, която не прилага изключението по ал. 5, застрахователят, съответно застрахователният посредник със седалище в Република България, който извършва дейност при правото на установяване или при свободата на предоставяне на услуги, спазва приложимите в тази държава членка разпоредби.</p> | <p>Пълно</p> |
| <p>4. Застрахователният посредник или застрахователното предприятие създава дело, в което включва съответния документ или документи, договорени между него и клиента и уреждащи правата и задълженията на страните и другите условия, съгласно които ще предоставя услуги на клиента. Правата и задълженията на страните по договора могат да бъдат уредени чрез позоваване на други документи или правни текстове.</p>                                      | <p>(7) Застрахователят, съответно застрахователният посредник, създава досие, в което включва съответния документ или документи, договорени между него и ползвателя на застрахователни услуги и уреждащи правата и задълженията на страните и другите условия, съгласно които ще предоставя услуги на ползвателя.</p>                                                                                                                           | <p>Пълно</p> |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |       |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| <p>5. Застрахователният посредник или застрахователното предприятие предоставя на клиента подходящи отчети за предоставяните услуги на траен носител. Тези отчети включват периодично представяне на информация на клиентите, която е съобразена с вида и сложността на съответните основаващи се на застраховане инвестиционни продукти и естеството на предоставяната услуга и в съответните случаи съдържа сведения за свързаните със сделките разходи и извършените услуги за сметка на клиента.</p> | <p>(8) Застрахователят, съответно застрахователният посредник, предоставя на ползвателя на застрахователни услуги подходящи отчети за предоставяните услуги на траен носител. Тези отчети включват периодично представяне на информация, поне веднъж годишно, на ползвателя, която е съобразена с вида и сложността на съответните инвестиционни застрахователни продукти и естеството на предоставяната услуга и в съответните случаи съдържа сведения за свързаните със сделките разходи и извършените услуги за сметка на ползвателя.</p> | Пълно |
| <p>Когато предоставя съвети относно основаващ се на застраховане инвестиционен продукт, преди да бъде сключен договорът застрахователният посредник или застрахователното предприятие предоставя на клиента на траен носител изявление относно пригодността, в което се посочва предоставеният съвет и начинът, по който този съвет отговаря на предпочитанията, целите и другите характеристики на клиента. Прилагат се условията, посочени в член 23, параграфи 1 — 4.</p>                             | <p>(9) Когато предоставя съвети относно инвестиционен застрахователен продукт, преди да бъде сключен договорът застрахователят, съответно застрахователният посредник, предоставя на ползвателя на застрахователни услуги на траен носител изявление дали продуктът е подходящ, в което посочва предоставения съвет и начина, по който този съвет отговаря на предпочитанията, целите и другите характеристики на ползвателя. Изречение първо се прилага при спазване на условията, по в чл. 330, ал. 1-4.</p>                               | Пълно |
| <p>В случай че договорът се сключва посредством комуникация от разстояние, което възпрепятства предварителното предоставяне на оценката за подходящ продукт, инвестиционният посредник или инвестиционното предприятие може да представи писмено изявление относно пригодността на траен носител веднага след като клиентът бъде обвързан от договор, при положение че са изпълнени и двете условия по-долу:</p>                                                                                         | <p>(10) Когато се предоставя съвет и в случай че договорът се сключва посредством средство за комуникация от разстояние, което възпрепятства предварителното предоставяне на изявлението, дали продуктът е подходящ, застрахователят, съответно застрахователният посредник може да представи това изявление на траен носител веднага след като ползвателят на застрахователни услуги бъде обвързан от договор, когато са спазени и двете условия, както следва:</p>                                                                         | Пълно |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |              |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| <p>а) клиентът е дал съгласието си за получаването на изявлението относно пригодността своевременно след сключването на договора; и</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | <p>1. ползвателят на застрахователни услуги е дал съгласието да получи изявлението, дали продуктът е подходящ незабавно след сключване на договора; и</p>                                                                                                                                                                                                                                                           | <p>Пълно</p> |
| <p>б) застрахователният посредник или застрахователното предприятие е дало на клиента възможността да забави сключването на договора, за да получи преди сключването му изявлението относно пригодността.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | <p>2. застрахователят, съответно застрахователният посредник, е предоставил на ползвателя на застрахователни услуги възможността да забави сключването на договора, за да получи преди сключването му изявлението, дали продуктът е подходящ.</p>                                                                                                                                                                   | <p>Пълно</p> |
| <p>Когато инвестиционен посредник или инвестиционно предприятие е информирал(о) клиента, че ще извършва периодична оценка за подходящ продукт, периодичният доклад съдържа актуализирано изявление за начина, по който основаващият се на застраховане инвестиционен продукт отговаря на предпочитанията, целите и другите характеристики на клиента.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | <p>(11) Когато се предоставя съвет и когато застрахователят, съответно застрахователният посредник, е информирал ползвателя на застрахователни услуги, че ще извършва периодична оценка, дали продуктът е подходящ, периодичният доклад съдържа актуализирано изявление за начина, по който инвестиционният застрахователен продукт отговаря на предпочитанията, целите и другите характеристики на ползвателя.</p> | <p>Пълно</p> |
| <p>6. На Комисията се предоставя правомощието да приема делегирани актове в съответствие с член 38, за да определи по-подробно по какъв начин застрахователните посредници и застрахователните предприятия трябва да се съобразят с принципите, изложени в настоящия член, при извършването на дейности по разпространение на застрахователни продукти с техните клиенти, включително по отношение на информацията, която трябва да придобият застрахователните посредници и предприятия, когато преценяват дали основаващите се на застраховане инвестиционни продукти са подходящи или уместни за техните клиенти, критериите за оценка на некомплексните</p> | <p>(12) С регламент на Европейската комисия се определя начина, по който застрахователните посредници и застрахователите трябва да се съобразят с принципите по този член.</p>                                                                                                                                                                                                                                      | <p>Пълно</p> |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                 |                                             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|
| основаващи се на застраховане инвестиционни продукти за целите на параграф 3, буква а), подточка ii) от настоящия член, и съдържанието и формата на записите и споразуменията за предоставяне на услуги на клиенти и на периодичните доклади пред клиентите за предоставените услуги. В тези делегирани актове се взема предвид следното: |                                                                                                                                                                                                                 |                                             |
| а) естеството на услугите, предлагани или предоставяни на клиента или потенциалния клиент, имайки предвид типа, предмета, обема и честотата на сделките;                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                 | Не подлежи на въвеждане. Изисквания към ДА. |
| б) естеството на предлаганите или разглежданите продукти, в т.ч. различните видове основаващи се на застраховане инвестиционни продукти;                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                 | Не подлежи на въвеждане. Изисквания към ДА. |
| в) непрофесионалното или професионалното естество на клиента или потенциалния клиент.                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                 | Не подлежи на въвеждане. Изисквания към ДА. |
| 7. До 23 август 2017 г. ЕОЗППО разработва и периодично след това актуализира насоки за оценяване на основаващи се на застраховане инвестиционни продукти, включващи структура, която затруднява клиента да разбере съществуващите рискове, както е посочено в параграф 3, буква а), подточка i).                                          | (13) Допълнителни изисквания във връзка с класифицирането на инвестиционни продукти като несложни по ал. 3 се определят с наредба, когато е необходимо да се осигури спазване на насоките на Европейския орган. | Пълно.                                      |
| 8. ЕОЗППО може да разработи и да актуализира периодично насоки за оценяване на основаващи се на застраховане инвестиционни продукти, класифицирани като некомплексни за целите на параграф 3, буква а), подточка ii), като взема предвид делегираните актове,                                                                             | (13) Допълнителни изисквания във връзка с класифицирането на инвестиционни продукти като несложни по ал. 3 се определят с наредба, когато е необходимо да се осигури спазване на насоките на Европейския орган. | Пълно.                                      |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |       |                                               |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-----------------------------------------------|
| приети съгласно параграф 6.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |       |                                               |
| ГЛАВА VII                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |       |                                               |
| САНКЦИИ И МЕРКИ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |       |                                               |
| Член 31                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |       |                                               |
| Административни санкции и други мерки                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |       |                                               |
| 1. Без да се засягат надзорните правомощия на компетентните органи и правото на държавите членки да предвиждат и налагат наказателни санкции, държавите членки гарантират, че техните компетентни органи могат да налагат административни санкции и други мерки, приложими за всички нарушения на националните разпоредби за изпълнение на настоящата директива, и предприемат всички необходими мерки, за да гарантират прилагането на тези правила. Държавите членки гарантират, че предвидените от тях административни санкции и други мерки са ефективни, пропорционални и възпиращи. | Закон за Комисията за финансов надзор<br>Чл. 16. (1) Заместник-председателят, ръководещ управление "Застрахователен надзор", има право самостоятелно да:<br>15. (изм. - ДВ, бр. 60 от 2012 г., в сила от 7.08.2012 г., доп., бр. 103 от 2012 г.) прилага принудителните административни мерки по Кодекса за застраховането, които не са от компетентността на комисията;<br>19. (изм. – ДВ, бр. 15 от 2018 г., в сила от 16.02.2018 г., доп., бр. 27 от 2018 г. ) налага глоби и имуществени санкции за нарушенията на Кодекса за застраховането, на Закона за мерките срещу изпирането на пари и на актовете по тяхното прилагане, на Регламент 648/2012, на Регламент (ЕС) № 1286/2014, на Регламент (ЕС) 2015/2365 и на нормативните актове по тяхното прилагане; | Пълно | Р.България не се възползва от дадената опция. |
| 2. Държавите членки могат да решат да не установяват правила за административни наказания съгласно настоящата директива за нарушения, които подлежат на наказателни санкции съгласно националното им право. В този случай държавите членки уведомяват Комисията за съответните разпоредби от наказателното право.                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |       |                                               |
| 3. Компетентните органи упражняват правомощията си за                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |       |                                               |



|                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                    |  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|--|
| надзор, включително правомощията за осъществяването на разследвания и правомощията за налагането на наказания, посочени в настоящата глава, в съответствие със своите национални правни рамки по някой от следните начини: |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                    |  |
| а) пряко;                                                                                                                                                                                                                  | Закон за Комисията за финансов надзор<br>Чл. 16. (1) Заместник-председателят, ръководещ управление "Застрахователен надзор", има право самостоятелно да:<br>15. (изм. - ДВ, бр. 60 от 2012 г., в сила от 7.08.2012 г., доп., бр. 103 от 2012 г.) прилага принудителните административни мерки по Кодекса за застраховането, които не са от компетентността на комисията;<br>19. (изм. - ДВ, бр. 15 от 2018 г., в сила от 16.02.2018 г., доп., бр. 27 от 2018 г.) налага глоби и имуществени санкции за нарушенията на Кодекса за застраховането, на Закона за мерките срещу изпирането на пари и на актовете по тяхното прилагане, на Регламент 648/2012, на Регламент (ЕС) № 1286/2014, на Регламент (ЕС) 2015/2365 и на нормативните актове по тяхното прилагане; | Пълно                                              |  |
| б) в сътрудничество с други органи;                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Р. България не се възползва от предложената опция. |  |
| в) чрез отнасяне на въпросите пред компетентните съдебни органи.                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Р. България не се възползва от предложената опция. |  |
| 4. Държавите членки гарантират, че при нарушаване на задълженията, които са в сила за разпространителите на                                                                                                                | Чл. 644. (1) На лице, което извърши или допусне извършването на нарушение на разпоредбите на този кодекс, на актовете по прилагането му или на пряко                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Пълно                                              |  |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |              |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| <p>застрахователни или презастрахователни продукти, могат да бъдат наложени административни наказания и други мерки на членовете на управителния или надзорния им орган, както и на всяко друго физическо или юридическо лице, което съгласно националното законодателство носи отговорност за такава нарушение.</p> | <p>приложимото право на Европейския съюз, извън случаите по чл. 635 – 643, на разпореждане или на заповед на комисията, на нейния председател или на заместник-председателя ѝ, се налага:</p> <p>1. глоба от 500 до 3000 лв. – за физическо лице;</p> <p>2. имуществена санкция от 1000 до 20 000 лв. – за юридическо лице или едноличен търговец.</p> <p>(2) При повторно нарушение наказанието по ал. 1, т. 1 е от 1000 до 6000 лв., а по ал. 1, т. 2 – от 2000 до 40 000 лв.</p>                                                                                                                                                                                                           |              |
| <p>5. Държавите членки гарантират, че административните наказания и другите мерки, наложени от компетентните органи в съответствие с настоящия член, подлежат на обжалване.</p>                                                                                                                                      | <p><b>Закон за Комисията за финансов надзор</b></p> <p><b>Чл. 16. (4) (Изм. - ДВ, бр. 85 от 2004 г., бр. 103 от 2005 г., в сила от 1.01.2007 г.)</b> Индивидуалните административни актове на заместник-председателя, ръководещ управление "Застрахователен надзор", могат да се обжалват по съдебен ред пред Върховния административен съд.</p> <p><b>Закон за административните нарушения и наказания</b></p> <p><b>Чл. 59. (1) (Изм. - ДВ, бр. 10 от 2011 г.)</b> Наказателното постановление и електронният фиш подлежат на обжалване пред районния съд, в района на който е извършено или довършено нарушението, а за нарушенията, извършени в чужбина - пред Софийския районен съд.</p> | <p>Пълно</p> |
| <p>6. На компетентните органи се предоставят всички</p>                                                                                                                                                                                                                                                              | <p><b>Закон за Комисията за финансов надзор</b></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <p>Пълно</p> |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>правоомощия за извършване на разследвания, които са им необходими за изпълнението на техните функции. При упражняването на правоомощията си за налагане на административни наказания и други мерки компетентните органи си сътрудничат тясно, за да гарантират, че тези наказания и мерки ще доведат до желаните резултати, и за да координират действията си по презгранични случаи, като гарантират спазването на условията за законна обработка на данни в съответствие с Директива 95/46/ЕО и Регламент (ЕО) № 45/2001.</p> | <p>Чл. 18. (1) При осъществяване на правоомощията на комисията и на нейните органи членовете на комисията, както и определените по установения в този закон ред длъжностни лица от комисията, с оглед на възложените им задачи имат право:</p> <p>1. (изм. - ДВ, бр. 67 от 2003 г., доп., бр. 84 от 2006 г., бр. 52 от 2007 г., изм. и доп., бр. 43 от 2010 г., доп., бр. 77 от 2011 г., изм., и доп., бр. 103 от 2012 г., доп., бр. 109 от 2013 г., в сила от 20.12.2013 г., изм., бр. 34 от 2015 г., доп., бр. 62 от 2015 г., в сила от 14.08.2015 г., бр. 42 от 2016 г., изм. и доп., бр. 76 от 2016 г., в сила от 30.09.2016 г., доп., бр. 15 от 2018 г., в сила от 16.02.2018 г., бр. 27 от 2018 г.) да изискват писмени обяснения, документи, включително и заверени копия от документи, данни, сведения и други носители на информация от поднадзорните лица или от други лица, за които има данни, че нарушават разпоредбите на този закон или на Кодекса за застраховането, Кодекса за социално осигуряване, Закона за публично предлагане на ценни книжа, Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране, Закона за дружествата със специална инвестиционна цел, Закона за пазарите на финансови инструменти, Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници, Закона за прилагане на мерките срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти, Закона за здравното осигуряване, Закона за мерките срещу изпирането на пари, Закона за мерките срещу финансирането на тероризма, Регламент 1060/2009, Регламент 648/2012, Регламент (ЕС) №</p> |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|--|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <p>236/2012, Регламент (ЕС) № 575/2013, Регламент (ЕС) № 345/2013, Регламент (ЕС) № 346/2013, Регламент (ЕС) № 596/2014, Регламент (ЕС) № 909/2014, Регламент (ЕС) 2015/760, Регламент (ЕС) № 575/2013, Регламент (ЕС) № 600/2014, Регламент (ЕС) № 1286/2014, Регламент (ЕС) 2016/1011, Регламент (ЕС) 2015/2365 и актовете по прилагането им, както и да проверяват тяхната документация и отчетност;</p> <p>2. да установяват притежаваните от поднадзорните лица парични средства, материални ценности, включително и ценните книжа и други техни активи;</p> <p>3. да проверяват счетоводни, търговски и други документи, отразяващи извършваните сделки;</p> <p>4. да извършват насрещни проверки;</p> <p>5. (доп. - ДВ, бр. 84 от 2006 г.) да изискват от трети лица сведения, документи, включително и заверени копия от документи, извлечения по сметки и други данни, необходими за извършване на насрещните проверки и/или във връзка със сигнали, жалби или искания, включително от органи на други държави, осъществяващи финансов надзор;</p> <p>6. (изм. - ДВ, бр. 67 от 2003 г., доп., бр. 84 от 2006 г., бр. 52 от 2007 г., изм. и доп., бр. 43 от 2010 г., доп., бр. 77 от 2011 г., изм. и доп., бр. 103 от 2012 г., доп., бр. 109 от 2013 г., в сила от 20.12.2013 г., изм., бр. 34 от 2015 г., доп., бр. 62 от 2015 г., в сила от 14.08.2015 г., бр. 42 от 2016 г., изм. и доп., бр. 76 от 2016 г., в сила от 30.09.2016 г., доп., бр. 15 от 2018 г., в сила от 16.02.2018 г., бр. 27 от 2018 г. ) на свободен достъп в служебните помещения и до информационните системи на</p> |
|--|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <p>поднадзорните лица и другите лица, за които има данни, че нарушават разпоредбите на този закон, на Кодекса за застраховането, Кодекса за социално осигуряване, Закона за публично предлагане на ценни книжа, Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране, Закона за дружествата със специална инвестиционна цел, Закона за пазарите на финансови инструменти, Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници, Закона за прилагане на мерките срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти, Закона за здравето осигуряване, Закона за мерките срещу изпирането на пари, Закона за мерките срещу финансирането на тероризма, Регламент 1060/2009, Регламент 648/2012, Регламент (ЕС) № 236/2012, Регламент (ЕС) № 575/2013, Регламент (ЕС) № 345/2013, Регламент (ЕС) № 346/2013, Регламент (ЕС) № 596/2014, Регламент (ЕС) № 909/2014, Регламент (ЕС) 2015/760, Регламент (ЕС) № 575/2013, Регламент (ЕС) № 600/2014, Регламент (ЕС) № 1286/2014, Регламент (ЕС) 2016/1011, Регламент (ЕС) 2015/2365 и актовете по прилагането им, както и да изискват проверяваните лица и/или техни представители или служители да се явят в сградата на комисията;</p> <p>7. (доп. - ДВ, бр. 43 от 2010 г.) да присъстват на заседанията на управителните и контролните органи на поднадзорните лица, като изразяват становища, които се отразяват в протокола на заседанието.</p> <p>(2) (Изм. - ДВ, бр. 43 от 2010 г., бр. 102 от 2015 г., в сила</p> |
|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <p>от 1.01.2016 г.) За целите на осъществявания надзор, като разходите са за сметка на поднадзорното лице, комисията, съответно ресорният заместник-председател, може да назначи външен одитор или външни независими експерти за извършването на оценка на активи или пасиви на поднадзорното лице и да изисква от поднадзорното лице да отрази резултатите от оценката във финансовите отчети.</p> <p>(3) (Изм. - ДВ, бр. 103 от 2005 г., доп., бр. 84 от 2006 г., бр. 52 от 2007 г., изм., бр. 24 от 2009 г., в сила от 31.03.2009 г., изм. и доп., бр. 43 от 2010 г., доп., бр. 77 от 2011 г., бр. 103 от 2012 г., бр. 109 от 2013 г., в сила от 20.12.2013 г., изм., бр. 34 от 2015 г., доп., бр. 62 от 2015 г., в сила от 14.08.2015 г., бр. 42 от 2016 г., изм. и доп., бр. 76 от 2016 г., в сила от 30.09.2016 г., доп., бр. 15 от 2018 г., в сила от 16.02.2018 г., бр. 27 от 2018 г. ) По писмено искане от председателя на комисията за целите на упражнявания от комисията надзор банките са длъжни да предоставят информация за авоарите и операциите по сметките и влоговете на поднадзорните лица, както и на други лица, за които има данни, че нарушават разпоредбите на този закон, Кодекса за застраховането, Кодекса за социално осигуряване, Закона за публичното предлагане на ценни книжа, Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране, Закона за пазарите на финансови инструменти, Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници, Закона за здравното осигуряване, Закона за прилагане на мерките срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти, Закона за</p> |
|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|--|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <p>дружествата със специална инвестиционна цел, Закона за мерките срещу изпирането на пари, Закона за мерките срещу финансирането на тероризма, на Регламент 1060/2009, Регламент 648/2012, на Регламент (ЕС) № 236/2012 или на Регламент (ЕС) № 575/2013, Регламент (ЕС) № 345/2013, Регламент (ЕС) № 346/2013, Регламент (ЕС) № 596/2014, Регламент (ЕС) № 909/2014, Регламент (ЕС) 2015/760, Регламент (ЕС) № 575/2013, Регламент (ЕС) № 600/2014, Регламент (ЕС) № 1286/2014, Регламент (ЕС) 2016/1011, Регламент (ЕС) 2015/2365 и на актовете по прилагането им. За целите и при условията на изречение първо банките са длъжни да предоставят информация за авоарите и операциите по сметките и влогове на клиенти на банката при постъпило в комисията искане от чуждестранен орган, осъществяващ финансов надзор в друга държава, с който има сключено споразумение за сътрудничество и обмен на информация. Предоставянето на информация по изречение първо и второ не може да бъде отказано или ограничено по съображения за банкова или търговска тайна.</p> <p><b>Закон за административните нарушения и наказания</b><br/> <b>Чл. 52. (4)</b> Преди да се произнесе по преписката, наказващият орган проверява акта с оглед на неговата законосъобразност и обоснованост и преценява възраженията и събраните доказателства, а когато е необходимо, извършва и разследване на спорните обстоятелства. Разследването може да бъде възложено и на други длъжностни лица от същото ведомство.</p> |
|--|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| Когато държавите членки са направили избора в съответствие с параграф 2 от настоящия член да предвидят наказателни санкции за нарушения на разпоредбите, посочени в член 33, те гарантират, че са въведени подходящи мерки, така че компетентните органи да разполагат с всички необходими правомощия да:                                                                                                                                                                                                                                                       | Р. България не се възползва от предложената опция |
| а) осъществяват връзка със съдебните органи в рамките на тяхната територия, за да получават конкретна информация във връзка с образувани наказателни разследвания или производства за възможни нарушения съгласно настоящата директива; и                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Р. България не се възползва от предложената опция |
| б) предоставят такава информация на други компетентни органи и на ЕОЗППО, за да изпълняват задължението за сътрудничество едни с други и с ЕОЗППО за целите на настоящата директива.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Р. България не се възползва от предложената опция |
| Член 32                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                   |
| Оповестяване на санкциите и другите мерки                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                   |
| 1. Държавите членки гарантират, че компетентният орган своевременно оповестява всяка административна санкция или друга мярка, наложена за нарушаване на националните разпоредби за изпълнение на настоящата директива, която не е била обжалвана в срок, като съобщават вида и естеството на нарушението и имената на нарушителите. Когато обаче компетентният орган счита, че оповестяването на идентификационни данни за юридически лица или самоличността или лични данни за физически лица е непропорционално спрямо тежестта на                            | Пълно                                             |
| <p><b>Кодекс за застраховането</b></p> <p><b>Чл. 581. (6)</b> По ред, определени с наредбата по чл. 30, ал. 2 от Закона за Комисията за финансов надзор комисията по предложение на заместник-председателя оповестява официалната си страница в интернет приложените принудителни административни мерки, свързани с разпространението на застрахователни продукти, когато това е предвидено в този кодекс или правото на Европейския съюз, както и наложените административни наказания, свързани с разпространението на застрахователни продукти, а също и</p> |                                                   |



|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| <p>нарушението, на база извършена оценка на всеки отделен случай относно пропорционалността на оповестяването на такива данни, или когато оповестяването застрашава стабилността на финансовите пазари или текущо разследване, компетентният орган може да реши да отложи оповестяването, да не го извърши или да оповести санкциите, без да посочва нарушителите.</p>                                                                                                                     | <p>резултата от обжалването на приложените административни мерки или на наложените административни наказания. Информацията, която подлежи на оповестяване по изречение първо включва най-малко данни за нарушението, нарушителя, приложената мярка или наложеното наказание.</p> <p>(7) Комисията по предложение на заместник-председателя може да вземе решение да не оповестява информацията по ал. 6 или да я публикуват в обобщен вид, когато прецени, че:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. публикуването на лични данни за физическо лице и идентификационни данни за юридическото лице, на което е наложена санкция, не съответства на тежестта на извършеното нарушение;</li> <li>2. публикуването би застрашило стабилността на финансовите пазари или може да повлияе на висящо наказателно производство;</li> <li>3. публикуването би причинило прекомерни вреди на засегнатите лица.</li> </ol> <p>(8) Оповестяването по ал. 6 се отлага за подходящ срок ако има вероятност обстоятелствата по ал. 7 да отпаднат.</p> |              |
| <p>2. Когато съгласно националното право се предвижда оповестяване на решение за налагане на санкция или друга мярка, подлежаща на обжалване пред компетентен съдебен или друг орган, компетентните органи своевременно оповестяват на официалния си интернет сайт тази информация, както и всяка последваща информация относно резултата от това обжалване. Освен това се оповестява и всяко решение, с което се отменя оповестено предходно решение за налагане на санкция или друга</p> | <p><b>Чл. 581. (6)</b> По ред, определени с наредбата по чл. 30, ал. 2 от Закона за Комисията за финансов надзор комисията по предложение на заместник-председателя оповестява официалната си страница в интернет приложените принудителни административни мерки, свързани с разпространението на застрахователни продукти, когато това е предвидено в този кодекс или правото на Европейския съюз, както и наложените административни наказания, свързани с разпространението на застрахователни продукти, а също и</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | <p>Пълно</p> |

|                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |       |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| марка.                                                                                                                                                                                                                                | резултата от обжалването на приложените административни мерки или на наложените административни наказания. Информацията, която подлежи на оповестяване по изречение първо включва най-малко данни за нарушението, нарушителя, приложената марка или наложеното наказание.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |       |
| 3. Компетентните органи информират ЕОЗППО относно всички административни санкции и други мерки, които са наложени, но не са оповестени в съответствие с параграф 1, включително всяко обжалване във връзка с тях и резултата от него. | <p>(9) Когато е предвидено в правото на Европейския съюз, комисията уведомява Европейския орган за всяка приложена марка, съответно за всяко наложено административно наказание по ал. 6:</p> <p>1. подлежащи на публикуване едновременно с публикуването им;</p> <p>2. неподлежащи на публикуване на основание ал. 7 или чието публикуване е отложено на основание ал. 8;</p> <p>3. които са били обжалвани, както и за изхода от обжалването.</p>                                                                                                                                      | Пълно |
| Член 33                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |       |
| Нарушения и санкции и други мерки                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |       |
| 1. Настоящият член се прилага поне по отношение на:                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |       |
| а) лицата, които не са регистрирали разпространителската си дейност съгласно член 3;                                                                                                                                                  | <p><b>Чл. 635. (4)</b> На лице, което извърши или допусне извършването на дейност като застрахователен брокер застрахователен агент или посредник, предлагач застрахователни продукти като допълнителна дейност, без да е вписано по реда на този кодекс в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 12 от Закона за Комисията за финансов надзор или в нарушение на условията на правото на установяване или на свободата на предоставяне на услуги, се налага:</p> <p>1. глоба от 2000 до 10 000 лв. - за физическо лице;</p> <p>2. имуществена санкция от 5000 до 50 000 лв. - за юридическо</p> | Пълно |

|                                                                                                                                                                                                                                                                | лице или едноличен търговец.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |       |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| б) застрахователните и презастрахователните предприятия и посредници, използващи услугите по разпространение на застрахователни или презастрахователни продукти на лицата, посочени в буква а);                                                                | (7) Със санкцията по ал. 4, т. 2 и ал. 5 се наказва и застраховател или презастраховател, който в дейността си на територията на Република България се ползва от посредническите услуги на лица по ал. 4, при условие че тези лица не извършват дейност по застрахователно посредничество по реда на чл. 295 ал. 1.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Пълно |
| в) застрахователните и презастрахователните посредници и посредниците, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност, които са се регистрирали чрез представяне на невярна информация или с други неправомерни средства в нарушение на член 3; | <p><b>Чл. 312. (1)</b> Комисията може да заличи с решение застрахователния брокер от регистъра:</p> <p>1. когато е представил неверни данни или документи с невярно съдържание, които са послужили като основание за вписването му в регистъра;</p> <p><b>Чл. 321. (1)</b> За заличаването на застрахователния агент от регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 12 от Закона за Комисията за финансов надзор се прилага съответно чл. 312, ал. 1.</p> <p>Комисията заличава застрахователния агент от регистъра и при прекратяване на договора за застрахователно агентство, като искането за заличаване може да се подаде както от застрахователя, така и от агента. Когато искането за заличаване се подава от агента, то се придружава с доказателства за прекратяване на договора за застрахователно агентство.</p> <p><b>Чл. 321б. (3)</b> За регистрацията на посредник, предлагаш застрахователни продукти като допълнителна дейност, се прилага чл. 318 и чл. 319. Прилагат се и членове 320 и 321.</p> | Пълно |
| г) разпространителите на застрахователни продукти, които не изпълняват разпоредбите на член 10;                                                                                                                                                                | <b>Чл. 312. (1)</b> Комисията може да заличи с решение застрахователния брокер от регистъра:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Пълно |

|                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                        | <p>4. когато е престанал да отговаря на условията за извършване на дейност като застрахователен брокер по чл. 303, 304, 305 или 306;</p> <p><b>Чл. 321. (1)</b> За заличаването на застрахователния агент от регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 12 от Закона за Комисията за финансов надзор се прилага съответно чл. 312, ал. 1. Комисията заличава застрахователния агент от регистъра и при прекратяване на договора за застрахователно агентство, като искането за заличаване може да се подаде както от застрахователя, така и от агента. Когато искането за заличаване се подава от агента, то се придружава с доказателства за прекратяване на договора за застрахователно агентство.</p> <p><b>Чл. 321б. (3)</b> За регистрацията на посредник, предлагаш застрахователни продукти като допълнителна дейност, се прилага чл. 318 и чл. 319. Прилагат се и членове 320 и 321.</p> |
| <p>д) застрахователните предприятия и застрахователните посредници, които не спазват изискванията за извършването на дейността, установени в глави V и VI, във връзка с разпространението на основаващи се на застраховане инвестиционни продукти;</p> | <p><b>Чл. 641а. (1)</b> Когато във връзка с разпространение на инвестиционен застрахователен продукт, застраховател или застрахователен посредник е извършил нарушение на разпоредбите на чл. 146, ал. 6-8, 288, ал. 1-3, 299, чл. 299а, чл. 288а, 324, 325, 325а, 330, 333, 291, или на глава тридесет и пета, вкл. на актовете по чл. 340, т. 1 и 2 и чл. 342, ал. 12 се налагат следните наказания:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. глоба от 2 500 лв. до 1 400 000 лв. - за физическо лице;</li> <li>2. имуществена санкция от 20 000 лв. до 10 000 000 лв. – за юридическо лице или едноличен търговец.</li> </ol> <p><b>(2)</b> При повторно нарушение наказанията по ал. 1 са, както следва:</p>                                                                                                                                                                |

Пълно

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | <p>1. за нарушенията по ал. 1, т. 1 – глоба от 5 000 лв. до 1 400 000 лв.;</p> <p>2. за нарушенията по ал. 1, т. 2 – имуществена санкция от 40 000 лв. до 10 000 000 лв.</p> <p>(3) По отношение на член на управителния орган на застрахователния посредник или застрахователя, който е отговорен за нарушението, заместник-председателят може да постанови и временно лишаване от право да се упражнява дейност по управление на застрахователния посредник, съответно на застрахователя, за срок до две години.</p>                                                                                                                          | <p>1. за нарушенията по ал. 1, т. 1 – глоба от 5 000 лв. до 1 400 000 лв.;</p> <p>2. за нарушенията по ал. 1, т. 2 – имуществена санкция от 40 000 лв. до 10 000 000 лв.</p> <p>(3) По отношение на член на управителния орган на застрахователния посредник или застрахователя, който е отговорен за нарушението, заместник-председателят може да постанови и временно лишаване от право да се упражнява дейност по управление на застрахователния посредник, съответно на застрахователя, за срок до две години.</p>                                                                                                                          |       |
| <p>е) разпространителите на застрахователни продукти, които не спазват изискванията за извършването на дейността, установени в глава V, по отношение на всички застрахователни продукти с изключение на посочените в буква д).</p>                                                                                                                                                  | <p><b>Чл. 644. (1)</b> На лице, което извърши или допусне извършването на нарушение на разпоредбите на този кодекс, на актовете по прилагането му или на пряко приложимото право на Европейския съюз, извън случаите по чл. 635 – 643, на разпореждане или на заповед на комисията, на нейния председател или на заместник-председателя ѝ, се налага:</p> <p>1. глоба от 500 до 3000 лв. – за физическо лице;</p> <p>2. имуществена санкция от 1000 до 20 000 лв. – за юридическо лице или едноличен търговец.</p> <p>(2) При повторно нарушение наказанието по ал. 1, т. 1 е от 1000 до 6000 лв., а по ал. 1, т. 2 – от 2000 до 40 000 лв.</p> | <p><b>Чл. 644. (1)</b> На лице, което извърши или допусне извършването на нарушение на разпоредбите на този кодекс, на актовете по прилагането му или на пряко приложимото право на Европейския съюз, извън случаите по чл. 635 – 643, на разпореждане или на заповед на комисията, на нейния председател или на заместник-председателя ѝ, се налага:</p> <p>1. глоба от 500 до 3000 лв. – за физическо лице;</p> <p>2. имуществена санкция от 1000 до 20 000 лв. – за юридическо лице или едноличен търговец.</p> <p>(2) При повторно нарушение наказанието по ал. 1, т. 1 е от 1000 до 6000 лв., а по ал. 1, т. 2 – от 2000 до 40 000 лв.</p> | Пълно |
| <p>2. В случаите на всяко едно нарушение, посочено в параграф 1, буква д), държавите членки гарантират, че компетентните органи имат правомощието да налагат в съответствие с националното право поне следните административни санкции и други мерки:</p> <p>а) публично изявление, в което се посочва физическото или юридическото лице нарушител и естеството на нарушението;</p> | <p><b>Чл. 587. (5)</b> Комисията може да информира обществеността за приложените мерки по ал. 2 - 4 или за дейност, която застрашава интересите на застрахованите.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <p><b>Чл. 587. (5)</b> Комисията може да информира обществеността за приложените мерки по ал. 2 - 4 или за дейност, която застрашава интересите на застрахованите.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Пълно |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | <p><b>Чл. 587. (5)</b> Комисията може да информира обществеността за приложените мерки по ал. 2 - 4 или за дейност, която застрашава интересите на застрахованите.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <p><b>Чл. 587. (5)</b> Комисията може да информира обществеността за приложените мерки по ал. 2 - 4 или за дейност, която застрашава интересите на застрахованите.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Пълно |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| <p>б) разпореждане, с което се изисква физическото или юридическото лице нарушител да прекрати деянието и да не извършва повторно това деяние;</p>                                                                                                                                         | <p><b>Чл. 587. (2)</b> В случаите по ал. 1 заместник-председателят може да приложи следните принудителни административни мерки:</p> <p>1. разпорежда писмено да се предприемат конкретни мерки, за да се предотвратят или преустановят допуснатите нарушения или да се отстранят вредните последици от тях;</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | <p>Пълно</p> |
| <p>в) по отношение на застрахователните посредници — прекратяване на регистрацията по член 3;</p>                                                                                                                                                                                          | <p><b>Чл. 312. (1)</b> Комисията може да заличи с решение застрахователния брокер от регистъра:</p> <p>7. когато е извършил груби или системни нарушения на този кодекс или на актовете по прилагането му или други съществени нарушения на закона, установени с влязъл в сила акт;</p> <p><b>Чл. 321. (1)</b> За заличаването на застрахователния агент от регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 12 от Закона за Комисията за финансов надзор се прилага съответно чл. 312, ал. 1.</p> <p>Комисията заличава застрахователния агент от регистъра и при прекратяване на договора за застрахователно агентство, като искането за заличаване може да се подаде както от застрахователя, така и от агента. Когато искането за заличаване се подава от агента, то се придружава с доказателства за прекратяване на договора за застрахователно агентство.</p> | <p>Пълно</p> |
| <p>г) временна забрана за заемане на управленски длъжности при застрахователни посредници или застрахователни предприятия по отношение на всеки член на управителния орган на застрахователния посредник или застрахователното предприятие, който/което е отговорен(о) за нарушението;</p> | <p><b>Чл. 641а. (1)</b> Когато във връзка с разпространение на инвестиционен застрахователен продукт, застраховател или застрахователен посредник е извършил нарушение на разпоредбите на чл. 146, ал. 6-8, 288, ал. 1-3, 299, чл. 299а, чл. 288а, 324, 325, 325а, 330, 333, 291, или на глава тридесет и пета, вкл. на актовете по чл. 340, т. 1 и 2 и чл. 342, ал. 12 се</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | <p>Пълно</p> |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | налагат следните наказания:<br><br>(3) По отношение на член на управителния орган на застрахователния посредник или застрахователя, който е отговорен за нарушението, заместник-председателят може да постанови и временно лишаване от право да се упражнява дейност по управление на застрахователния посредник, съответно на застрахователя, за срок до две години.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                       |
| д) по отношение на юридическо лице — следните максимални административни имуществени санкции:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                       |
| <p>i) поне 5 000 000 EUR или до 5 % от общия годишен оборот според последните налични отчети, одобрени от управителния орган, или, в държавите членки, където официалната парична единица не е евро —</p> <p>равностойността в националната парична единица към датата на влизане в сила на настоящата директива. Когато юридическото лице е предприятие майка или дъщерно предприятие на предприятие майка, което трябва да съставя консолидирани финансови отчети съгласно Директива 2013/34/ЕС на Европейския парламент и на Съвета ( 6 ), за съответен общ оборот се приема общият годишен оборот според последните налични консолидирани отчети, одобрени от управителния орган на предприятието майка на най-високо ниво; или</p> | <p><b>Чл. 641а. (1)</b> Когато във връзка с разпространение на инвестиционен застрахователен продукт, застраховател или застрахователен посредник е извършил нарушение на разпоредбите на чл. 146, ал. 6-8, 288, ал. 1-3, 299, чл. 299а, чл. 288а, 324, 325, 325а, 330, 333, 291, или на глава тридесет и пета, вкл. на актовете по чл. 340, т. 1 и 2 и чл. 342, ал. 12 се налагат следните наказания:</p> <p>1. глоба от 2 500 лв. до 1 400 000 лв. - за физическо лице;</p> <p>2. имуществена санкция от 20 000 лв. до 10 000 000 лв. – за юридическо лице или едноличен търговец.</p> <p>(2) При повторно нарушение наказанието по ал. 1 са, както следва:</p> <p>1. за нарушенията по ал. 1, т. 1 – глоба от 5 000 лв. до 1 400 000 лв.;</p> <p>2. за нарушенията по ал. 1, т. 2 – имуществена санкция от 40 000 лв. до 10 000 000 лв.</p> | Пълно                 |
| ii) до удвоения размер на реализираната печалба или нереализираната загуба вследствие на нарушението, когато размерът им може да бъде определен;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Опцията не се прилага |

|                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                        |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|
| е) по отношение на физическо лице — следните максимални административни имуществени санкции:                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                        |
| <p>i) поне 700 000 EUR или, в държавите членки, чиято парична единица не е евро — равностойността в националната парична единица към датата на влизане в сила на настоящата директива; или</p>                                                        | <p><b>Чл. 641а. (1)</b> Когато във връзка с разпространение на инвестиционен застрахователен продукт, застраховател или застрахователен посредник е извършил нарушение на разпоредбите на чл. 146, ал. 6-8, 288, ал. 1-3, 299, чл. 299а, чл. 288а, 324, 325, 325а, 330, 333, 291, или на глава тридесет и пета, вкл. на актовете по чл. 340, т. 1 и 2 и чл. 342, ал. 12 се налагат следните наказания:</p> <p>1. глоба от 2 500 лв. до 1 400 000 лв. - за физическо лице;</p> <p>2. имуществена санкция от 20 000 лв. до 10 000 000 лв. -- за юридическо лице или едноличен търговец.</p> <p><b>(2)</b> При повторно нарушение наказанието по ал. 1 са, както следва:</p> <p>1. за нарушенията по ал. 1, т. 1 – глоба от 5 000 лв. до 1 400 000 лв.;</p> <p>2. за нарушенията по ал. 1, т. 2 -- имуществена санкция от 40 000 лв. до 10 000 000 лв.</p> | Пълно                  |
| <p>ii) до удвоения размер на реализираната печалба или нереализираната загуба вследствие на нарушението, когато размерът им може да бъде определен.</p>                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Опцията не се прилага. |
| <p>3. В случаите на нарушения по параграф 1, букви а) — г) и буква е), държавите членки гарантират, че компетентните органи имат правомощието да налагат в съответствие с националното право поне следните административни санкции и други мерки:</p> | <p><b>Чл. 587. (2)</b> В случаите по ал. 1 заместник-председателят може да приложи следните принудителни административни мерки:</p> <p>1. разпорежда писмено да се предприемат конкретни мерки, за да се предотвратят или преустановят допуснатите нарушения или да се отстранят вредните последици от тях;</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Пълно                  |



|                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                        |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|
| <p>а) разпореждане, с което се изисква отговорното физическо или юридическо лице да прекрати деянието и да не извършва повторно това деяние;</p>                                                       | <p><b>Чл. 587. (2)</b> В случаите по ал. 1 заместник-председателят може да приложи следните принудителни административни мерки:</p> <p>1. разпорежда писмено да се предприемат конкретни мерки, за да се предотвратят или преустановят допуснатите нарушения или да се отстранят вредните последици от тях;</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Пълно                  |
| <p>б) по отношение на застрахователните и презастрахователните посредници и посредниците, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност — прекратяване на регистрацията по член 3.</p> | <p><b>Чл. 312. (1)</b> Комисията може да заличи с решение застрахователния брокер от регистъра:</p> <p>7. когато е извършил груби или системни нарушения на този кодекс или на актовете по прилагането му или други съществени нарушения на закона, установени с влязъл в сила акт;</p> <p><b>Чл. 321. (1)</b> За заличаването на застрахователния агент от регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 12 от Закона за Комисията за финансов надзор се прилага съответно чл. 312, ал. 1.</p> <p>Комисията заличава застрахователния агент от регистъра и при прекратяване на договора за застрахователно агентство, като искането за заличаване може да се подаде както от застрахователя, така и от агента. Когато искането за заличаване се подава от агента, то се придружава с доказателства за прекратяване на договора за застрахователно агентство.</p> <p><b>Чл. 321б. (3)</b> За регистрацията на посредник, предлагаш застрахователни продукти като допълнителна дейност, се прилага чл. 318 и чл. 319. Прилагат се и членове 320 и 321.</p> | Пълно                  |
| <p>4. Държавите членки могат да упълномощат</p>                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Опцията не се прилага. |

|                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                           |       |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| компетентните органи да предвиждат допълнителни санкции или други мерки и по-високи размери на административните имуществени санкции от предвидените в настоящия член.                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                           |       |
| Член 34                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                           |       |
| Ефективно прилагане на санкциите и другите мерки                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                           |       |
| Държавите членки гарантират, че при определянето на вида на административните санкции или други мерки и на размера на имуществените административни санкции компетентните органи отчитат всички приложими обстоятелства, включително, когато е целесъобразно: | Чл. 648. (1) При определянето на вида и размера на административните наказания по тази част заместник-председателят отчита всички обстоятелства, които са от значение по конкретния случай, включително, когато е приложимо:                                              | Пълно |
| а) тежестта и продължителността на нарушението;                                                                                                                                                                                                               | 1. тежестта и продължителността на нарушението;                                                                                                                                                                                                                           | Пълно |
| б) степента на отговорност на физическото или юридическото лице нарушител;                                                                                                                                                                                    | 2. степента на отговорност на отговорното за нарушението лице;                                                                                                                                                                                                            | Пълно |
| в) финансовите възможности на физическото или юридическото лице нарушител, определени или според годишния доход на физическото лице нарушител, или според общия оборот на юридическото лице нарушител;                                                        | 3. финансовото състояние на отговорното за нарушението лице, определено според общия финансов оборот на отговорното юридическо лице или годишния доход на отговорното физическо лице;                                                                                     | Пълно |
| г) размера на реализираната печалба или нереализираната загуба от физическото или юридическото лице нарушител, когато размерът им може да бъде определен;                                                                                                     | 4. размера на получената печалба или избегнатата загуба от отговорното за нарушението лице, както и размера на загубите, претърпени от трети лица, и загубите, нанесени на финансовите пазари в резултат на нарушението, доколкото техният размер може да бъде определен; | Пълно |
| д) загубите, произтекли за клиенти и за трети страни в резултат на нарушението, доколкото могат да бъдат определени;                                                                                                                                          | 4. размера на получената печалба или избегнатата загуба от отговорното за нарушението лице, както и размера на загубите, претърпени от трети лица, и загубите, нанесени на                                                                                                | Пълно |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |       |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                          | финансовите пазари в резултат на нарушението, доколкото техният размер може да бъде определен;                                                                                                                                                                                                                                                             |       |
| е) степента на съдействие, което физическото или юридическото лице нарушител оказва на компетентния орган;                                                                                                                                                                               | 5. степента на съдействие, което отговорното физическо или юридическо лице оказва на компетентния орган;                                                                                                                                                                                                                                                   | Пълно |
| ж) мерките, предприети от страна на отговорното физическо или юридическо лице, за да се предотврати повторно нарушение; и                                                                                                                                                                | 7. предприети мерки от отговорното физическо или юридическо лице след извършване на нарушението за предотвратяване на повторно нарушение.                                                                                                                                                                                                                  | Пълно |
| з) предишни нарушения от страна на отговорното физическо или юридическо лице.                                                                                                                                                                                                            | 6. предходни нарушения на отговорното физическо или юридическо лице;                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Пълно |
| Член 35                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |       |
| Сигнализиране за нарушения                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |       |
| 1. Държавите членки гарантират, че компетентните органи създават ефективни механизми, с които да се направи възможно и да се насърчава подаването на сигнали до тях за потенциални или действително извършени нарушения на националните разпоредби за прилагане на настоящата директива. | <b>Закон за Комисията за финансов надзор</b><br><b>Чл. 17а (3) (Нова – ДВ, бр. 34 от 2015 г.)</b> С правилника на комисията се определя механизмът за разглеждане на жалби и сигнали, подадени срещу поднадзорни на комисията лица относно възможни или извършени нарушения на приложимите спрямо дейността им нормативни актове, който включва най-малко: | Пълно |
| 2. Механизмите, посочени в параграф 1, включват най-малко:                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |       |
| а) специални процедури за приемането на сигнали за нарушения и предприемането на действия по тях;                                                                                                                                                                                        | 1. (доп. – ДВ, бр. 15 от 2018 г., в сила от 16.02.2018 г.) реда за приемане и разглеждане на жалби и сигнали, включително комуникационните канали за приемане на жалбите и сигналите;                                                                                                                                                                      | Пълно |
| б) необходимата защита, най-малкото срещу ответни                                                                                                                                                                                                                                        | (6) (Нова – ДВ, бр. 15 от 2018 г., в сила от 16.02.2018 г.)                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Пълно |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |              |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| <p>репресивни мерки, дискриминация или други форми на несправедливо третиране, за служителите на разпространители на застрахователни и презастрахователни продукти, а при възможност и за други лица, които подават сигнали за нарушения, извършени в рамките на тези образувания; и</p>                                                                             | <p>Подаването на жалба или сигнал по ал. 3 не може да е основание за търсене на отговорност по отношение на лицето, подало жалбата или сигнала, за разкриване на поверителна или друга защитена от закон или договор информация.</p> <p>(7) (Нова – ДВ, бр. 15 от 2018 г., в сила от 16.02.2018 г.)</p> <p>Подаването на жалба или сигнал не може да е основание за неблагоприятно или несправедливо третиране на служителите на съответното поднадзорно лице, когато са подали жалби или сигнали за нарушения в поднадзорното лице.</p> <p>(8) (Нова – ДВ, бр. 15 от 2018 г., в сила от 16.02.2018 г.)</p> <p>Лицата, работещи по трудово правоотношение в поднадзорни на комисията лица, подали жалба или сигнал по ал. 3, имат право на защита срещу дисциплинарно уволнение по реда на чл. 187, ал. 2 от Кодекса на труда.</p> |              |
| <p>в) защита на самоличността на лицето, което подава сигнал за нарушение, и на физическото лице, за което се предполага, че е извършило нарушението, на всички етапи от производството, освен ако разкриването на самоличността се изисква от националното право във връзка с допълнително разследване или последващо административно или съдебно производство.</p> | <p><b>Чл. 17а (3) (Нова – ДВ, бр. 34 от 2015 г.)</b> С правилника на комисията се определя механизмът за разглеждане на жалби и сигнали, подадени срещу поднадзорни на комисията лица относно възможни или извършени нарушения на приложимите спрямо дейността им нормативни актове, който включва най-малко:</p> <p>3. (изм. – ДВ, бр. 15 от 2018 г., в сила от 16.02.2018 г.) защита на личните данни на лицето, което подава жалбата или сигнала за нарушение, както и на личните данни на лицата, срещу които се подава жалбата или сигналът в съответствие със Закона за защита на личните данни;</p> <p>4. правила относно гарантиране на поверителност за лицата, които подават жалби или сигнали за нарушения, извършени в поднадзорно лице, освен ако нарушаването на</p>                                                 | <p>Пълно</p> |

|                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
|                                                                                                                                                                    | конфиденциалността се налага в предвидени от закона случаи.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |       |
| Член 36                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |       |
| Представяне на информация на ЕОЗППО относно санкциите и другите мерки                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |       |
| 1. Компетентните органи информират ЕОЗППО относно всички наложени, но не оповестени административни санкции и други мерки съгласно член 32, параграф 1.            | <b>Кодекс за застраховането</b><br><b>Чл. 581(9)</b> Когато е предвидено в правото на Европейския съюз, комисията уведомява Европейския орган за всяка приложена мярка, съответно за всяко наложено административно наказание по ал.б:<br>1. подлежащи на публикуване едновременно с публикуването им;<br>2. неподлежащи на публикуване на основание ал. 7 или чието публикуване е отложено на основание ал. 8;<br>3. които са били обжалвани, както и за изхода от обжалването. | Пълно |
| 2. Компетентните органи ежегодно представят на ЕОЗППО обобщена информация относно всички административни санкции и други мерси, наложени в съответствие с член 31. | <b>Чл. 581 (10)</b> Когато е предвидено в правото на Европейския съюз комисията предоставя ежегодно обобщена информация на Европейския орган относно приложените мерки или наложените наказания за нарушение на разпоредбите на този кодекс и на актовете по прилагането му.                                                                                                                                                                                                     | Пълно |
| ЕОЗППО публикува тази информация в годишен доклад.                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |       |
| 3. Когато компетентният орган оповестява дадена административна санкция или друга мярка, той едновременно с това докладва за този факт на ЕОЗППО.                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |       |
| ГЛАВА VIII                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |       |

|                                                                                                                                                                 |  |                                                 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|-------------------------------------------------|
| ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ                                                                                                                                         |  |                                                 |
| Член 37                                                                                                                                                         |  |                                                 |
| Защита на данните                                                                                                                                               |  |                                                 |
| 1. Държавите членки прилагат Директива 95/46/ЕО при обработването на лични данни, извършвано в държавите членки съгласно настоящата директива.                  |  | Не подлежи на въвеждане. Директивата е отменена |
| 2. По отношение на обработването на лични данни от ЕОЗППО съгласно настоящата директива се прилага Регламент (ЕО) № 45/2001.                                    |  | Не подлежи на въвеждане. Директивата е отменена |
| Член 38                                                                                                                                                         |  |                                                 |
| Делегирани актове                                                                                                                                               |  |                                                 |
| На Комисията се предоставя правомощието да приема делегирани актове в съответствие с член 39 във връзка с членове 25, 28, 29 и 30.                              |  | Не подлежи на въвеждане. Правомощия на ЕК       |
| Член 39                                                                                                                                                         |  |                                                 |
| Упражняване на делегирането                                                                                                                                     |  |                                                 |
| 1. Правомощието да приема делегирани актове се предоставя на Комисията при спазване на предвидените в настоящия член условия.                                   |  | Не подлежи на въвеждане. Правомощия на ЕК       |
| 2. Правомощието да приема делегирани актове, посочено в членове 25, 28, 29 и 30, се предоставя на Комисията за неопределен срок, считано от 22 февруари 2016 г. |  | Не подлежи на въвеждане. Правомощия на ЕК       |
| 3. Делегирането на правомощия, посочено в членове 25, 28, 29 и 30, може да бъде оттеглено по всяко време от                                                     |  | Не подлежи на въвеждане.                        |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                              |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|
| Европейския парламент или от Съвета. С решението за оттегляне се прекратява посоченото в него делегиране на правомощия. То поражда действие в деня след публикуването на решението в Официален вестник на Европейския съюз или на по-късна, посочена в решението дата. То не засяга действителността на делегираните актове, които вече са в сила.                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Правомощия на ЕК                             |
| 4. Веднага след като приеме делегиран акт, Комисията нотифицира акта едновременно на Европейския парламент и на Съвета.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Не подлежи на въвеждане.<br>Правомощия на ЕК |
| 5. Делегиран акт, приет съгласно членове 25, 28, 29 и 30, влиза в сила единствено ако Европейският парламент и Съветът не са представили възражения в срок от три месеца след нотифицирането на акта на Европейския парламент и на Съвета или ако преди изтичането на този срок и Европейският парламент, и Съветът са уведомили Комисията, че няма да представят възражения. Този срок се удължава с три месеца по инициатива на Европейския парламент или на Съвета. |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Не подлежи на въвеждане.<br>Правомощия на ЕК |
| Член 40                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                              |
| Преходен период                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                              |
| Държавите членки гарантират, че посредниците, които вече са регистрирани съгласно Директива 2002/92/ЕО, спазват съответните разпоредби на националното право за прилагане на член 10, параграф 1 от настоящата директива до 23 февруари 2019 г.                                                                                                                                                                                                                        | Преходни и заключителни разпоредби<br>§ 78. (1) В срок до 23 февруари 2019 г. всеки застрахователен брокер представя в комисията актуален списък на членовете на управителния си орган, определени с решение на орган, компетентен съгласно приложимия закон и учредителния документ на брокера да отговарят за и да управляват | Пълно                                        |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| <p>дейността по разпространение на застрахователни продукти (като се прилага и съответното решение), на лицата на ръководна длъжност в брокера, отговорни за извършване на дейностите по разпространение на застрахователни продукти и на своите служители, непосредствено заети с дейността по разпространение на застрахователни продукти, заедно с декларация, че всички посочени лица отговарят на изискванията по смисъла на чл. 303, ал. 2 за да изпълняват точно задачите и задълженията си. Когато застрахователният брокер - юридическо лице не е определил едно или повече лица от управителния му орган да отговарят за и да управляват дейността по разпространение на застрахователни продукти, декларацията се отнася за всичките членове на управителния му орган.</p> <p>(2) В срок до 23 февруари 2019 г. всеки застраховател представя в комисията актуален списък на застрахователните си агенти, както и на членовете на управителните органи на застрахователните агенти-юридически лица, определени с решение на орган, компетентен съгласно приложимия закон и учредителния документ на агента, да отговарят за и да управляват дейността по разпространение на застрахователни продукти (като се прилага и решение на управителния орган), на лицата на ръководна длъжност в застрахователния агент, отговорни за извършване на дейностите по разпространение на застрахователни продукти и на служителите на застрахователните агенти-еднолични търговци и юридически лица, непосредствено заети с дейността по разпространение на застрахователни продукти. Представянето на списъка се</p> |  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|



|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                              |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | счита за удостоверяване, че всички посочени лица отговарят на изискванията за подходящи знания и умения по смисъла на чл. 316, ал. 1, за да изпълняват точно задачите и задълженията си. Когато застрахователният агент - юридическо лице не е определил едно или повече лица от управителния му орган да отговарят за и да управляват дейността по разпространение на застрахователни продукти, удостоверяването се отнася за всичките членове на управителния му орган. В срока по изречение първо застрахователните агенти по чл. 319, ал. 2, изречение второ предоставят декларация за обстоятелствата по изречение първо самостоятелно. |                                              |
| Член 41                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                              |
| Преглед и оценка                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                              |
| 1. В срок до 23 февруари 2021 г. Комисията представя доклад до Европейския парламент и до Съвета относно прилагането на член 1. Този доклад включва, на базата на информацията, получена от държавите членки и ЕОЗППО съгласно член 1, параграф 5, оценка дали обхватът на настоящата директива, включително изключението по член 1, параграф 3, продължава да бъде подходящ по отношение на равнището на защита на потребителите, пропорционалността на третирането на различните разпространители на застрахователни продукти и административната тежест, наложена на компетентните органи и каналите за разпространение на застрахователни продукти. |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Не подлежи на въвеждане.<br>Правомощия на ЕК |
| 2. В срок до 23 февруари 2021 г. Комисията извършва                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Не подлежи на                                |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|
| <p>преглед на действието на настоящата директива.</p> <p>Прегледът включва общо проучване на практическото прилагане на разпоредбите на настоящата директива, като се отчитат надлежно промените на пазарите на инвестиционни продукти на дребно, както и опитът, натрупан при практическото прилагане на настоящата директива, на Регламент (ЕС) № 1286/2014 и на Директива 2014/65/ЕС. Прегледът включва оценка дали конкретните правила за извършването на дейността по разпространение на основаващи се на застраховане инвестиционни продукти в глава VI от настоящата директива водят до подходящи и пропорционални резултати, като се отчита необходимостта от осигуряване на достатъчно равнище на защита на потребителите, съответстващо на стандартите за защита на инвеститорите, приложими съгласно Директива 2014/65/ЕС, и специфичните характеристики на основаващите се на застраховане инвестиционни продукти и специфичното естество на каналите за тяхното разпространение. При прегледа се разглежда също и възможността за прилагане на разпоредите от настоящата директива към продуктите, попадащи в обхвата на Директива 2003/41/ЕО. Този преглед включва и специален анализ на въздействието на член 19 от настоящата директива, като се отчита състоянието на конкуренцията на пазара на разпространение на застрахователни продукти за застраховките извън тези по приложение II към Директива 2009/138/ЕО, и въздействието на задълженията по член 19 от настоящата директива върху</p> | <p>въвеждане.</p> <p>Правомощия на ЕК</p> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|

|                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                  |  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|--|
| застрахователните посредници, които са малки или средни предприятия.                                                                                                                                                                               |                                                  |  |
| 3. След консултация със Съвместния комитет на европейските надзорни органи Комисията представя първи доклад на Европейския парламент и на Съвета.                                                                                                  | Не подлежи на въвеждане.<br>Правомощия на ЕК     |  |
| 4. В срок до 23 февруари 2020 г. и най-малко на всеки две години след това ЕОЗППО изготвя друг доклад за прилагането на настоящата директива. ЕОЗППО се консултира с Европейския орган за ценни книжа и пазари преди публикуването на своя доклад. | Не подлежи на въвеждане.<br>Правомощия на ЕОЗППО |  |
| 5. В трети доклад, който трябва да бъде изготвен до 23 февруари 2018 г., ЕОЗППО извършва оценка на структурата на пазарите на услуги по застрахователно посредничество.                                                                            | Не подлежи на въвеждане.<br>Правомощия на ЕОЗППО |  |
| 6. В срок до 23 февруари 2020 г. ЕОЗППО проучва дали компетентните органи по член 12, параграф 1 разполагат с достатъчно правомощия и с подходящи ресурси за изпълнението на функциите си и изготвя доклад за това проучване съгласно параграф 4.  | Не подлежи на въвеждане.<br>Правомощия на ЕОЗППО |  |
| 7. В доклада по параграф 4 се разглеждат най-малко следните въпроси:                                                                                                                                                                               | Не подлежи на въвеждане.<br>Правомощия на ЕОЗППО |  |
| а) промените в структурата на пазара на услуги по застрахователно посредничество;                                                                                                                                                                  | Не подлежи на въвеждане.<br>Правомощия на ЕОЗППО |  |

|                                                                                                                                                                                                                                 |  |                                                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--------------------------------------------------|
| б) промените в схемите на презграничната дейност;                                                                                                                                                                               |  | Не подлежи на въвеждане.<br>Правомощия на ЕОЗППО |
| в) повишаването на качеството на съветите и методите за продажба и въздействието на настоящата директива върху застрахователните посредници, които са малки или средни предприятия.                                             |  | Не подлежи на въвеждане.<br>Правомощия на ЕОЗППО |
| 8. Докладът, посочен в параграф 4, включва и оценка на въздействието на настоящата директива от страна на ЕОЗППО.                                                                                                               |  | Не подлежи на въвеждане.<br>Правомощия на ЕОЗППО |
| Член 42                                                                                                                                                                                                                         |  |                                                  |
| Транспониране                                                                                                                                                                                                                   |  |                                                  |
| ▼M1                                                                                                                                                                                                                             |  |                                                  |
| 1. Държавите членки приемат и публикуват най-късно до 1 юли 2018 г. законовите, подзаконовите и административните разпоредби, необходими, за да се съобразят с настоящата директива. Те незабавно информират Комисията за това. |  |                                                  |
| Държавите членки прилагат тези мерки най-късно от 1 октомври 2018 г.                                                                                                                                                            |  |                                                  |
| ▼B                                                                                                                                                                                                                              |  |                                                  |
| Когато държавите членки приемат тези мерки, в тях се съдържа позоваване на настоящата директива или то се извършва при официалното им публикуване. Те включват                                                                  |  |                                                  |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |  |                          |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--------------------------|
| и текст, съгласно който позоваванията в действащите закони, подзаконови и административни разпоредби на директивата, отменена с настоящата директива, се смятат за позовавания на настоящата директива. Условията и редът на позоваване и на формулиране на посочения текст се определят от държавите членки.                                |  |                          |
| 2. Държавите членки съобщават на Комисията текста на основните разпоредби на националното законодателство, които те приемат в областта, уредена с настоящата директива.                                                                                                                                                                      |  |                          |
| Член 43                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |  |                          |
| Изменение на Директива 2002/92/ЕО                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |  |                          |
| Глава IIIA от Директива 2002/92/ЕО се заличава, считано от 23 февруари 2016 г.                                                                                                                                                                                                                                                               |  | Не подлежи на въвеждане  |
| Член 44                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |  |                          |
| Отмяна                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |  |                          |
| ▼ M1                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |  |                          |
| Директива 2002/92/ЕО, изменена с директивите, посочени в част А от приложение II към настоящата директива, се отменя, считано от 1 октомври 2018 г., без да се засягат задълженията на държавите членки относно сроковете за транспониране в националното право на директивите, посочени в част Б от приложение II към настоящата директива. |  | Не подлежи на въвеждане. |
| ▼ B                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |  |                          |
| Позоваванията на отменената директива се смятат за                                                                                                                                                                                                                                                                                           |  |                          |

|                                                                                                                           |  |                         |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|-------------------------|
| позовавания на настоящата директива и се четат съгласно таблицата на съответствието, установена в приложение III.         |  |                         |
| Член 45                                                                                                                   |  |                         |
| Влизане в сила                                                                                                            |  |                         |
| Настоящата директива влиза в сила на двадесетия ден след деня на публикуването ѝ в Официален вестник на Европейския съюз. |  | Не подлежи на въвеждане |
| Член 46                                                                                                                   |  |                         |
| Адресати                                                                                                                  |  |                         |
| Адресати на настоящата директива са държавите членки.                                                                     |  | Не подлежи на въвеждане |

**Справка за предложенията, становищата и възраженията, получени при публикуването на Интернет страницата на Министерството на финансите и на Портала за обществени консултации на проекта на Закон за изменение и допълнение на Кодекса за застраховането.**

По проекта, при публикуването му по реда на чл. 26, ал. 3 от Закона за нормативните актове, не са постъпили предложения, становища и възражения.







РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ  
МИНИСТЕРСКИ СЪВЕТ

Препис

РЕШЕНИЕ № 714

от 11 октомври 2018 година

ЗА ОДОБРЯВАНЕ НА ЗАКОНОПРОЕКТ

На основание чл. 87, ал. 1 от Конституцията на Република България

МИНИСТЕРСКИЯТ СЪВЕТ

РЕШИ:

1. Одобрява проекта на Закон за изменение и допълнение на Кодекса за застраховането.
2. Предлага на Народното събрание да разгледа и приеме законопроекта по т. 1.
3. Министърът на финансите да представи законопроекта по т. 1 в Народното събрание.

МИНИСТЪР-ПРЕДСЕДАТЕЛ: /п/ Бойко Борисов

ГЛАВЕН СЕКРЕТАР НА  
МИНИСТЕРСКИЯ СЪВЕТ: /п/ Веселин Даков

Вярно,

ЗА ДИРЕКТОР НА ДИРЕКЦИЯ  
“ПРАВИТЕЛСТВЕНА КАНЦЕЛАРИЯ”:

/Соня Божикова/





**РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ**  
**МИНИСТЕРСКИ СЪВЕТ**

№.....02.01-114.....  
11 ОКТОМВРИ 2018 г.

|                  |                   |
|------------------|-------------------|
| НАРОДНО СЪБРАНИЕ |                   |
| Вх. №            | 802-01-40         |
| Дата             | 11 . 10 . 2018 г. |

ДО

**ПРЕДСЕДАТЕЛЯ НА  
НАРОДНОТО СЪБРАНИЕ**

1648  
*См*

**г-жа ЦВЕТА КАРАЯНЧЕВА**

**УВАЖАЕМА ГОСПОЖО КАРАЯНЧЕВА,**

На основание чл. 87, ал. 1 от Конституцията на Република България изпращам Ви одобрения с Решение №.....714..... на Министерския съвет от 2018 г. проект на Закон за изменение и допълнение на Кодекса за застраховането.

Приложения:

1. Мотиви към проекта на Закон за изменение и допълнение на Кодекса за застраховането.
2. Частична предварителна оценка на въздействието.
3. Справка от Министерството на правосъдието за съответствие с Конвенцията за защита на правата на човека и основните свободи и с практиката на Европейския съд по правата на човека.
4. Справка за съответствие с правото на Европейския съюз.
5. Справка за постъпилите предложения от обществените консултации.

**МИНИСТЪР-ПРЕДСЕДАТЕЛ:**

**(Бойко Борисов)**

# РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ ЧЕТИРИДЕСЕТ И ЧЕТВЪРТО НАРОДНО СЪБРАНИЕ

---

## РАЗПОРЕЖДАНЕ

НА ПРЕДСЕДАТЕЛЯ НА НАРОДНОТО СЪБРАНИЕ

№ 850-01-232 / 12.10. 2018 г.

На основание чл. 8, ал. 1, т. 1 и чл. 77, ал. 1 и 2 от Правилника за организацията и дейността на Народното събрание

### РАЗПОРЕЖДАМ:

Разпределям законопроект за изменение и допълнение на Кодекса за застраховането, № 802-01-40, внесен от Министерски съвет на 11.10.2018 г., на следните постоянни комисии:

#### Водеща комисия:

- Комисия по бюджет и финанси

#### Комисии:

- Комисия по икономическа политика и туризъм
- Комисия по транспорт, информационни технологии и съобщения
- Комисия по европейските въпроси и контрол на европейските фондове

ПРЕДСЕДАТЕЛ НА  
НАРОДНОТО СЪБРАНИЕ:



ЦВЕТА КАРАЯНЧЕВА

