

СТАТУТ И ДЕЙНОСТ НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНИТЕ ПОСРЕДНИЦИ СПОРЕД ОКОНЧАТЕЛНИЯ ПРОЕКТ НА КОДЕКСА ЗА ЗАСТРАХОВАНЕТО, ПРИЕТ ОТ ПРАВИТЕЛСТВОТО

Изискванията на европейските директиви в областта на застрахователното посредничество и необходимостта от тяхното въвеждане в окончателния проект на Кодекса за застраховането, приет от Министерския съвет („проекта на Кодекс за застраховането“), предписват редица промени в статута на застрахователните посредници с оглед на присъединяването на България към Европейския съюз. Тук накратко ще посочим по-важните правила, които застрахователните посредници ще бъдат длъжни да следват при осъществяването на своята дейност.

ЗАСТРАХОВАТЕЛНИТЕ БРОКЕРИ

По-съществените промени в режима за застрахователните брокери са в изискванията, на които трябва да отговаря застрахователният брокер, неговото финансово състояние и поддържането на задължителната застраховка „Професионална отговорност“.

Завишени изисквания за професионална квалификация на застрахователния брокер

Съгласно проекта на Кодекс за застраховането застрахователният брокер трябва да има професионален опит в областта на застраховането или да е преминал успешно изпит за професионална квалификация, организиран от Комисията за финансов надзор.

Съгласно преходните и заключителните разпоредби на проекта на Кодекс за застраховането заварените към момента на влизането му в сила застрахователни брокери, които извършват дейност по застрахователно посредничество в продължение на повече от пет години, ще подават единствено заявление за вписване в регистъра на Комисията за финансов надзор в тримесечен срок. Останалите следва да полагат изпит, организиран и проведен от Комисията за финансов надзор в срок от шест месеца от влизане в сила на Кодекса за застраховането. Считаме, че въвеждането на посочения времеви критерий във връзка с полагането на изпит поставя застрахователните брокери в условията на неравнопоставеност.

Когато застрахователният брокер е юридическо лице, най-малко една трета от членовете на управителния му орган, както и другите лица, оп-

равомощени да го управляват и представляват във връзка с извършваната посредническа дейност, трябва да имат висше образование и професионален опит в областта на застраховането или да са преминали успешно изпита за професионална квалификация, организиран от Комисията за финансов надзор.

Ограничения на дейността
Застрахователният брокер няма да може да извършва дейност като застрахователен агент. Това ограничение следва да се прилага и за членовете на управителните и контролните органи на застрахователния брокер за всички други лица, оправомощени да управляват и представляват застрахователния брокер, както и за неговите служители, непосредствено заети с извършване на застрахователно или презастрахователно посредничество.

Застрахователният брокер няма да може да бъде акционер или съдружник, или член на управителен или контролен орган на застрахователен агент.

Финансово състояние на застрахователния брокер

Застрахователният брокер следва да поддържа постоянно собствени средства в размер 4% 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 30 000 лв.

Също така паричните средства, платени на застрахователния брокер от потребителите на застрахователни услуги, ще се считат за изплатени на застрахователя, а паричните средства, платени на застрахователния брокер от заст-



рахователя, няма да се считат за изплатени на потребителя на застрахователни услуги, докато последният не ги получи, освен ако същите са изплатени на застрахователния брокер от застрахователя по изрично упълномощаване за това, дадено от потребителя на застрахователната услуга с пълномощно с нотариална заверка на подписа.

Паричните средства по предходното изречение няма да влизат в масата на несъстоятелността при откриване на производство по несъстоятелност за застрахователния брокер.

Поддържане на задължителна застраховка „Професионална отговорност“

Застрахователният брокер следва да поддържа задължителна застраховка „Професионална отговорност“, валидна за цялата територия на Европейския съюз, която да покрива отговорността за вреди, настъпили на територията на държава членка при извършване на дейност по застрахователно и/или презастрахователно посредничество вследствие на негово виновно действие или бездействие. Минималната застрахователна сума е 2 млн. лв. за всяко застрахователно събитие и 3 млн. лв. за всички застрахователни събития за една година.

Застраховката следва да покрива отговорността за вреди, причинени и от виновно действие или бездействие на служители на застрахователния брокер при/или по повод извършването на застрахователно или презастрахователно посредничество.

Съгласно преходните и заключителните разпоредби на проекта на Кодекс за заст-

раховането до датата на влизане в сила на Договора за присъединяване на България към Европейския съюз минималната застрахователна сума по застраховката ще бъде 200 000 лв. за всяко застрахователно събитие и 300 000 лв. за всички застрахователни събития за една година. Считаме, че тук изрично следва да се уточни, че посочените занижени застрахователни суми ще важат само на територията на България.

ЗАСТРАХОВАТЕЛНИТЕ АГЕНТИ

С оглед изискванията на европейските директиви в режима за застрахователните агенти се наблюдават съществени промени в сравнение с досегашния им статут. Правят впечатление промени във връзка с вписване в регистър на застрахователните агенти и за поддържане на задължителна застраховка „Професионална отговорност“, както и промени в самата фигура на застрахователния агент.

Определение
Застрахователен агент е физическо лице или търговец, вписано в регистър, воден от Комисията за финансов надзор, което срещу възнаграждение по възлагане от застраховател извършва застрахователно посредничество от негово име и за негова сметка, без да събира премии и да извършва плащания към потребителите на застрахователни услуги. Това е фигурата на така наречения обвързан агент. Този вид застрахователен посредник се въвежда по изрично настояване на Европейската комисия, поради което той ще запази своята регламентация в Кодекса за застраховането. Би следвало обаче да се предложи и формулата на друг вид застрахователен агент, който да може да получава и извършва плащания от името и за сметка на застрахователя. По този начин ще се отчете реалното състояние на българския пазар, традиции и изградени мрежи за продажби на застрахователни продукти.

Поддържане на задължителна застраховка „Професионална отговорност“
Застрахователният агент следва да поддържа задължителна застраховка „Професионална отговорност“, валидна за цялата територия на Европейския съюз, която да покрива отговорността за вреди, настъпили на територията на държава членка при извършване на дейност по застрахователно и/или презастрахователно посредничество вследствие на негово виновно действие или бездействие. Минималната застрахователна сума е 2 млн. лв. за всяко застрахователно събитие и 3 млн. лв. за всички застрахователни събития за една година.

Застраховката следва да покрива отговорността за вреди, причинени и от виновно действие или бездействие на служители на застрахователния брокер при/или по повод извършването на застрахователно или презастрахователно посредничество.

Следва да поддържа задължителна застраховка „Професионална отговорност“, валидна за цялата територия на Европейския съюз, която да покрива отговорността за вреди, настъпили на територията на държава членка при извършване на дейност по застрахователно посредничество вследствие на негово виновно действие или бездействие. Минималната стойност на застраховката е 2 000 000 лв. за всяко застрахователно събитие и 3 000 000 лв. за всички застрахователни събития за една година.

Тази застраховка следва да покрива отговорността за вреди, причинени и от виновно действие или бездействие на застрахователен агент - физическо лице, или на неговите служители, ако той е юридическо лице, по повод извършването на застрахователно посредничество. И тук се предвижда, че до датата на влизане в сила на Договора за присъединяване на България към ЕС минималната застрахователна сума по застраховката ще бъде 200 хил. лв. за всяко застрахователно събитие и 300 хил. лв. за всички застрахователни събития за една година.

Задължението за поддържане на застраховката ще се счита за изпълнено, ако застрахователният агент представи декларация от застрахователя, който го е упълномощил да извършва застрахователно посредничество относно поемане на пълна отговорност за неговите действия като посредник.

Съгласно преходните и заключителните разпоредби на проекта на Кодекс за застраховането заварените застрахователни посредници ще трябва да приведат дейността си в съответствие с изискванията на кодекса в срок от 3 месеца от влизането му в сила. Този срок, както и предвидените нови изисквания към застрахователните посредници, неминуемо ще създадат проблеми при осъществяването на дейността както на самите тях, така и на българските застрахователи. Наложително ще е обаче предприемането на действия към адаптиране на утвърдените се у нас схеми за застрахователно посредничество към новите условия - както с оглед на европейските изисквания в тази област, така и с оглед на конкурентноспособността на застрахователи и застрахователни посредници на бъдещия застрахователен пазар.

Агвокат ХРИСТО ХРИСТОВ, Агвокатско дружество „АНТОАНЕТА ДИМОЛОВА, РОЗАЛИНА ГРАДИНАРОВА И СЪДРУЖНИЦИ“ DIACON@TECHNO-LINK.COM

ГАЛЕРИЯ „ЗАСТРАХОВАТЕЛ“

(Продължава от стр. 10)

Имам надежди, че новите положения в Кодекса на застраховането в специалната глава, посветена на уреждането на щетите, а именно въвеждане на срокове за събиране на допълнителни доказателства при щети, ще бъдат не просто отнормирани и неспазвани правила, а че контролът върху тяхното съблюдаване ще е безкомпромисен. Всъщност за съжаление у нас няма рейтингови класации на застрахователни компании, така за клиентите ни единственият критерий за качество на дадена компания остава оценката на застрахователния брокер. От друга страна, няма добър застрахователен брокер, който да не се грижи за качествено и бързо приключване на щетите на клиентите си. Винаги казвам на служителите си, че сключването на застрахователна полица при добри условия е само началото на работата ни. Останалото е добра и навременна работа на брокера, помощ и за клиента, и за застрахователя, при процеса на

ликвидация на щетите.

- Кое е най-сладкото и кое най-горчивото във вашата работа?

- Удоволствието в работата на застрахователния брокер идва от удовлетворението на клиента, тогава, когато съдействието на брокера успява да оплати бизнеса на клиента, когато правилната оценка на риска дава възможност клиентът да запази и да разшири бизнеса си, като превъзмогва трудностите, щетите... Целевите клиенти за нашата брокерска къща са представители на средния и дребния бизнес, именно затова нашите отговорности са огромни. Една неправилна оценка на риска по отношение на големите клиенти, както и на нужните застрахователни покрития за по-малкия бизнес, може да коства целия бизнес на клиентите ни, понякога дори семейните им отношения... Затова едни от най-приятните моменти в професионалната ми дейност са свързани именно с благодарността от един добре обслужен и доволен клиент. За този миг си струва да бъдат преглътнати всички

горчиви моменти.

- Какви са според вас взаимоотношенията между застрахователните дружества и брокерите, а и между самите брокери?

- Правило за ЗБК „Балканъ“ и всичките ни служители е поддържане на колегални, коректни и пораждат доверие отношения със застрахователите. Смятам, че с онези компании, с които сме си избрали да сме партньори, имаме градени с години отношения на взаимно доверие. По отношение на брокерите е трудно да се обобщава - лицензиран се непрекъснато нови и нови брокери. Два мандата съм бил в Управителния съвет на Асоциацията на застрахователните брокери, смятам, че трябва да бъдат защитавани общи интереси и асоциацията трябва да играе все по-важна роля. А с някои от брокерите чисто лично имам и приятелски отношения.

- Как определяте ролята на Асоциацията на застрахователните брокери в България?

- Надеждите ми са АЗББ да има по-активна позиция при защита на интересите на своите членове. Стои отворен въпросът за членството на асоциацията в БИПАР. Има доста неизползвани възможности за повишаване квалификацията на брокерите например, за позиции при промяна на законодателството в сферата на застраховането, за получаването на международен опит...

- Имате ли приятели от застрахователните дружества и от брокерските среди?

- Разбира се, в тази сфера съм от 15 години. Добрата съвместна работа ражда и добри познания, и приятелства. Все пак нека да не споменавам имена, боя се да не пропусна някой.

- Ако направите равностойна на извършения път дотук, какво бихте казали за себе си: „Удовлетворен съм“, „Не съм удовлетворен“, „Аз съм щастлив човек“ или „На прага съм на щастие“? Коя фраза най-ви приляга?

- Хората, които ме познават, пред-

полагат и моя отговор - аз съм човек, който рядко изпитва удовлетворение, пред мен все има нови цели, а има ли непостигнати цели, няма удовлетворение. Все пак изключително съм щастлив, че работя с екипа на ЗБК „Балканъ“, смятам, че изградихме един сплотен отбор с равностойни мениджъри по места, колеги, които си помагат взаимно, играят като отбор и печелят доверието на клиентите. Радвам се, че служителите на брокерската къща са достойни лица на фирмата ни в различните градове и съм щастлив да ги познавам като хора.

- Какво е очакването ви за утешения европеизиран български застрахователен пазар?

- Смятам, че като гилдия не сме готови за това. Поне аз не виждам активни действия и от двете асоциациите на застрахователите и тази на брокерите. Струва ми се, че очакваме кодексът да ни донесе като с магическа пръчка онова, което сме пропуснали да направим.

- Имате ли достатъчно време за

себе си, за своя личен живот и за семейството?

- Дължник съм на семейството и на приятелите си. Професията ни е много динамична и изискваща себеподдаване. Е, след няколко месеца навършвам 50 години и се надявам следващия половин век да компенсирам пропуснатото.

- И накрая, какво ще пожелаете на себе си, на екипа, който ръководите, и на колегите си от застраховането?

- На всички колеги и на приятелите от вестник „Застраховател“ пожелавам най-важното - здраве, както и упорита работа за налагането на високи стандарти в застраховането. На екипа, който ръководя и който, бих казал, е моето голямо семейство - здраве, упоритост и постигане на общите цели. Искам специално да благодаря и на семействата на моите служители за разбирането, което проявяват към нашата трудна, ангажираща и отговорна професия.

Разговора проведе ПЕТЪР АНДАСАРОВ