

ЕДИННИ ВЪТРЕШНИ ПРАВИЛА

ЗА РАЗПРОСТРАНЕНИЕ НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНИТЕ ПРОДУКТИ НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНИТЕ ДРУЖЕСТВА ОТ ЧЛЕНОВЕТЕ НА АСОЦИАЦИЯТА НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНИТЕ БРОКЕРИ В БЪЛГАРИЯ ВЪВ ВРЪЗКА С ДАДЕНИ УКАЗАНИЯ ОТ КФН

УС на АСОЦИАЦИЯТА НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНИТЕ БРОКЕРИ В БЪЛГАРИЯ одобри правила за разпространение на продукти от застрахователни брокери /редовни членове на АЗББ/ във връзка с Указания на КФН от 17.02.2017г., допълнени с Протокол № 54 от 20.07.2017 г. и с Протокол № 11 от 08.02.2018г. във връзка с издадени от Европейския орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване "Подготвителни насоки относно правилата за контрол и управление на продуктите от страна на застрахователните предприятия и разпространителите на застрахователни продукти", които всеки разпространител следва да приложи в съответствие с т.13 от Указанията на КФН!

ЧАСТ 1. ОБМЕН НА ИНФОРМАЦИЯ МЕЖДУ СЪЗДАТЕЛЯ И РАЗПРОСТРАНИТЕЛЯ НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНИЯ ПРОДУКТ

1.Застрахователният брокер трябва да създаде и поддържа организация за разпространение на продуктите на всички застрахователни компании, с които брокера има сключен договор. Информацията се предоставя от създателите в писмен вид и включва следните компоненти:

- процедурата за одобрение на нов или съществено изменение на съществуващ продукт.
- целевия пазар, за който е разработен продуктът, както и групата или съответно групите клиенти, за които продукта не е предназначен.
- основните характеристики на продуктите, рисковете и разходите, свързани с тях
- обстоятелствата, които могат да породят конфликт на интереси в ущърб на клиента.

2.Застрахователните компании да се ангажират да предоставят цялата необходима информация описана по-горе на застрахователния брокер чрез следните канали за разпространение:

- публикуване на информацията в електронния портал;
- изпращане на информацията на имейл за връзка предоставена от разпространителя;

- редовни срещи със служителите от агенциите, към които се отчита дейността им.

3. Застрахователният брокер е длъжен да сведе информацията до знанието на своите служители, пряко ангажирани с разпространението на застрахователни продукти.

4. Застрахователният брокер следва да уведоми своевременно (създателя на застрахователен продукт), ако научи че продуктът не съответства на интересите, целите и характеристиките на целевия пазар или ако узнае за други свързани с продукта обстоятелства, които увеличават риска от вреди за ползвателите на застрахователни услуги.

Информацията следва да се предостави на служителите в агенции, които администрират дейността на посредника или директно на компетентното продуктово звено от Централно управление на съответното дружество.

5. В случаите, когато е получил от ползвател на застрахователни услуги жалба, оплакване, възражение, молба или друг документ, засягащ застрахователното правоотношение, застрахователният брокер е длъжен да го изпрати в срок не по-дълъг от 3 дни, считано от деня на получаването му.

ЧАСТ 2. ОСНОВНИ ИЗИСКВАНИЯ И ОРГАНИЗАЦИЯ ПРИ РАЗПРОСТРАНЕНИЕТО НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНИТЕ ПРОДУКТИ

6. Продуктов обхват:

6.1. При осъществяване на дейността си Застрахователният брокер следва да извършва пълен анализ на застрахователните рискове, на предложенията за застрахователно покритие, да предоставя консултантски услуги, да администрира сключването на застрахователните договори, да следи сроковете за подновяване на договорите и да съдейства на ползватели на застрахователни услуги при уреждането на претенциите при настъпване на застрахователно събитие;

6.2 Застрахователният брокер е длъжен при осъществяване на дейността си да спазва стриктно условията, тарифите, указанията и процедурите за работа на Застрахователните компании. Процедурите за работа, са неразделна част от правоотношението между застрахователя и посредника;

6.3 Застрахователният брокер е длъжен да спазва лимитите на предоставените му пълномощия и няма право да превишава предоставената му представителна власт по тарифите и разпоредбите на вътрешните нормативни актове.

7. Застрахователният брокер и неговите служители непосредствено заети с посредническа дейност са длъжни при разпространение на застрахователните продукти:

7.1 да спазват принципа на доброволността и добросъвестно и с дължимата грижа да разясняват правата и задълженията по застрахователния договор с оглед защита на интересите на потребителите на застрахователни услуги;

7.2 преди сключване на застрахователен договор да предоставят минимално изискващата се информация по чл.324 от Кодекса за застраховането;

7.3 при сключване, изменение или подновяване на застрахователния договор да предоставят на ползвателя на застрахователни услуги минимално изискващата се информация по чл. 325 от Кодекса за застраховане;

7.4 преди сключване на застрахователен договор по застраховки по раздел I от Приложение 1 на Кодекса за застраховането да предоставят на ползвателя на застрахователни услуги допълнителната информация по чл. 327 относно застрахователния продукт, както и конкретна информация с оглед правилното разбиране на основните рискове по договора, които поема застраховащият/застрахования.

7.5 във връзка с разпространението на инвестиционен застрахователен продукт застрахователният брокер и неговите служители непосредствено заети с посредническа дейност са длъжни:

- да предоставят допълнителна информация в такава форма и начин, че ползвателят на застрахователни услуги да разбере естеството и рисковете, свързани с инвестиционния застрахователен продукт, за да вземе информирано инвестиционно решение;
- да извършват необходимите действия и да събират информацията за потребителя на застрахователни услуги в съответствие с изискванията на чл. 342 от Кодекса за застраховането;
- да предоставят на хартиен или на друг траен носител, достъпен за ползвателя на застрахователни услуги информацията, посочена по-горе, която трябва да бъде ясна, точна и разбираема.

8. Застрахователният брокер и неговите служители непосредствено заети с посредническа дейност са длъжни да работят в съответствие с приложимите изисквания на законодателството и с етичните норми за поведение, да опазват търговската и застрахователната тайна, като не използват получената информация за други цели, освен във връзка с упражняване на правата и изпълнение на задълженията по сключения договор за застрахователно посредничество.

9. Застрахователният брокер и неговите служители непосредствено заети с посредническа дейност са длъжни да спазват всички тарифи, указания, правила и др. вътрешни документи на Застрахователните компании, приложими към дейността на застрахователните посредници, включително тези, които касаят защитата на личните данни, прилагането на мерките срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма, защитата на интересите на потребителите на застрахователни услуги и др.

10. При сключване на застрахователен договор застрахователният брокер и неговите служители непосредствено заети с посредническа дейност са длъжни:

10.1 да попълват точно всички реквизити по полицата и другите документи към застрахователния договор;

10.2 да отчитат и предават на Застрахователните компании всички издадени полици, квитанции и други документи в сроковете описани в договора за застрахователно посредничество;

10.3. да внасят събраните застрахователните премии към Застрахователни компании в срок и начин описан в договора за застрахователно посредничество.

11. Управителният и/ или контролен орган на разпространителя, отговарящ за разпространението на застрахователните продукти, одобрява правилата за разпространение на продуктите и носи отговорността по отношение на тяхното изготвяне, прилагане, последващи преразглеждания и непрестанно вътрешно спазване на изискванията в тях.

12. Разпространителят редовно преразглежда правилата за разпространение на продуктите, за да се увери, че те все още са валидни и актуални, и ги изменя, когато е подходящо, по-специално в частта, свързана със стратегията за разпространение, ако е налице такава.

ЧАСТ 3 ДОКУМЕНТИРАНЕ

13. Застрахователните компании да предоставят на застрахователния брокер всички документи необходими за осъществяване на дейността му по разпространение на продуктите, включително материали, бланки под строга отчетност и други. Застрахователният брокер е длъжен да пази от изгубване и унищожаване всички предоставени му бланки под строга отчетност, в т.ч. полици, добавъци, сертификати, стикери, квитанции и др. застрахователни документи.

14. Всички действия на застрахователния брокер, предприети в изпълнение на задълженията по договора за застрахователно посредничество се документират надлежно и да се съхраняват за целите на одити/проверки в сроковете за съхранение, предвидени в нормативните актове на съответния регулаторен орган.

15. При поискване от компетентните органи или от лицата, изпълняващи контролни функции в Застрахователните компании, застрахователният брокер е длъжен да предостави съхраняваната при него информация.

16. Съответните действия, предприети от разпространителя във връзка с правилата за разпространение на продуктите, следва да се документират надлежно. Документите се съхраняват за целите на проверки и се предоставят на КФН при поискване.

ДЕФИНИЦИИ:

За целите на настоящия документ са използвани следните понятия:

- **РАЗПРОСТРАНЕНИЕ НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНИ ПРОДУКТИ** – дейност по представяне, даване на съвети, предлагане или друга подготвителна работа за сключване на застрахователни договори или дейността по сключване на такива договори, или дейността по съдействие при упражняване на правата и изпълнението по такива договори, по специално при настъпване на застрахователно събитие;
- **ЦЕЛЕВИ ПАЗАР** – група или групи ползватели на застрахователни услуги, за които Застрахователните компании разработват продукта;
- **ПРОДУКТ** – съвкупност от условия, образуващи съдържанието на застрахователен договор относно един или повече класове по общо и животозастраховане, съгласно Приложение I към Кодекса за застраховането и предназначен за пазара.;
- **ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР** – Съгласно чл. 301(1) от КЗ Застрахователният брокер е търговско дружество или едноличен търговец, вписан в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 11 от Закона за Комисията за финансов надзор, който срещу възнаграждение по възлагане от ползвател на застрахователни услуги извършва застрахователно посредничество и по възлагане от застраховател или презастраховател извършва презастрахователно посредничество.
- **ПОЛЗВАТЕЛ НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНИ УСЛУГИ** – съгласно влезлия в сила от 01.01.2016 Кодекс за застраховане „ползвател на застрахователни услуги“ е застраховащият, застрахованият, третото ползващо се лице, третото увредено лице, другите лица, за които са възникнали права по застрахователен договор, както и физическото или юридическото лице, което проявява интерес да се ползва от услугите, предоставяни от застраховател или от застрахователен посредник във връзка с предмета му на дейност, независимо дали е потребител по смисъла на Закона за защита на потребителите.