

ДОКЛАД

ОТНОСНО: Извършена проверка на „Окшънайз“ АД, ЕИК 203556634, съгласно Заповед № 137 от 13.04.2017 г. на зам.-председателя на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор“

С Ъ Д Ъ Р Ж А Н И Е :

С Ъ Д Ъ Р Ж А Н И Е : -----	2
I. ОБОБЩЕНИЕ _____	3
II. ОТНОСИМА НОРМАТИВНА УРЕДБА _____	5
1. Регистриране на разпространители на застрахователни продукти _____	5
<i>1.1 Разпространение на застрахователни и презастрахователни продукти съгласно разпоредбите на КЗ</i> _____	5
<i>1.2. Задължение за регистриране на разпространителите на застрахователни продукти.</i> _____	6
2. Изискванията при разпространението на застрахователни продукти, съгласно разпоредбите на Кодекса за застраховането. _____	7
<i>2.1. Предоставяне на информация на ползватели на застрахователни услуги от застрахователен посредник.</i> _____	7
3. Изискванията за предлагане на застраховки по интернет. _____	9
<i>3.1. Предлагане на застраховки по интернет:</i> _____	9
III. ПРЕДОСТАВЕНА ИНФОРМАЦИЯ ОТ „ОКШЪНАЙЗ” АД, ИЗИСКАНА С ЦЕЛ УСТАНОВЯВАНЕ НА ФАКТИ И ОБСТОЯТЕЛСТВА, СВЪРЗАНИ С ОБХВАТА НА ПРОВЕРКАТА. _____	9
IV. ОПИСАНИЕ НА НАЧИНА НА РАБОТА И МЕХАНИЗМА НА СКЛЮЧВАНЕ НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНИ ДОГОВОРИ, ЧРЕЗ ПЛАТФОРМАТА AUXIONIZE _____	14
V. РЕГИСТРИРАНИ В AUXIONIZE „ИЗПЪЛНИТЕЛИ” ПРЕДЛАГАЩИ ЗАСТРАХОВАТЕЛНИ УСЛУГИ. _____	19
VI. РЕГИСТРИРАНИ В AUXIONIZE „ВЪЗЛОЖИТЕЛИ” ТЪРСЕЩИ ЗАСТРАХОВАТЕЛНИ УСЛУГИ. _____	21
VII. ПРЕДОСТАВЕНА ИНФОРМАЦИЯ ОТ „ИЗПЪЛНИТЕЛИТЕ“, ОБЯВЕНИ В ПЛАТФОРМАТА ЗА „ПОБЕДИТЕЛ”. _____	22

I. ОБОБЩЕНИЕ

В хода на извършената проверка на платформата Окшънайз (Auxionize) беше установено, че лица, които не притежават лиценз за застраховател, нито са регистрирани като застрахователни посредници, системно са участвали и са наддавали в търгове за застрахователни продукти, организирани от платформата. От стартирането на платформата до 04.05.2017 г. от общо проведени 101 търга с предмет застрахователни продукти, 11 са спечелени именно от лица без лиценз за застраховател или регистрация за застрахователен посредник. Впоследствие полиците са издавани чрез застрахователни посредници, които не са участвали в търговете и за които няма предоставена информация на клиентите, че продуктът ще се разпространява именно чрез тях.

Също така беше установено, че 6 от 8-те застрахователя, които са спечелили търгове за застрахователни продукти в платформа Окшънайз (Auxionize), не са се регистрирали сами и нямат представа кой ги е регистрирал и е предлагал от тяхно име техните застрахователни продукти.

Посочените нарушения сериозно застрашават правата на ползвателите на застрахователни услуги и са нарушение на Директива 2002/92/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 9 декември 2002 година относно застрахователното посредничество, както и на Директива (ЕС) 2016/97 на Европейския парламент и на Съвета от 20 януари 2016 година относно разпространението на застрахователни продукти (Директива 2016/97).

Установено е, че платформата Окшънайз (Auxionize) е изпращала покани за участие в търгове, свързани със застрахователни продукти, до лица, които не притежават лиценз за застраховател, нито са регистрирани като застрахователни посредници, с което също се нарушават разпоредбите на Кодекса за застраховането за разпространение на застрахователни продукти.

Самата платформа Окшънайз (Auxionize) извършва класиране на застрахователни продукти, за които се провеждат търговете, без да се отчитат спецификите на различните застрахователни продукти, предмет на класирането, и без да са съобразени с изискванията и потребностите на ползвателя на застрахователни услуги. Класирането от платформа Окшънайз (Auxionize) се извършва единствено по критерия цена без съпоставяне на покритите рискове и изключените рискове в предложените застрахователни продукти.

Изготвянето и представянето на класиране на застрахователните продукти изисква професионална преценка дали тези продукти имат сходни условия, като е необходимо тези условия да отговарят на конкретните нужди на ползвателя на застрахователни услуги. Именно поради тази причина Директива (ЕС) 2016/97 и Кодексът за застраховането определят класирането на застрахователни продукти като разпространение на застрахователни продукти и изискват то да се извършва от разпространител на застрахователни продукти – застрахователен посредник. Необходимо да е да подчертае, че единствено застраховка “Гражданска отговорност” на автомобилистите е изцяло уеднаквен продукт с условия, определени в Кодекса за застраховането и в Наредба № 49 на КФН. Всички останали застрахователни продукти, предмет на търгове на платформата Окшънайз, са съгласно общи условия, изготвени от застрахователя, и съответно съпоставката им изисква справедлив експертен анализ и преценка, като е възможно част от тях да не отговарят на нуждите и изискванията на клиента. Примери за такива различаващи се условия са определените в общите условия покрити рискове и изключените рискове, наличието на изискване за самоучастие от

страна на застрахования, дали обезщетението се дължи на база “първи риск” или при прилагане на пропорционално правило при наличие на подзастраховане и др.

Изискването за регистрация на застрахователните посредници е въведено още с Директива 2002/92/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 9 декември 2002 година относно застрахователното посредничество, с което се установяват професионални изисквания към лицата, които разпространяват застрахователни продукти и необходимото ниво за защита на потребителите на застрахователни услуги. Тези изисквания са транспонирани и в Кодекса за застраховането.

Директива 2002/92/ЕО, както и последващата Директива (ЕС) 2016/97 защитават интересите на потребителите на застрахователни услуги по еднакъв начин, независимо от различните канали на разпространение на застрахователни продукти. Целта е на потребителите да бъде предоставяна ясна информация за статута на лицата, които продават застрахователния продукт и информация за самия продукт, която следва да се предоставя на клиента на преддоговорния етап.

Информация от „Окшънайз“ АД е изисквана два пъти - на 18.04.2017 г. при проверката на място и с писмо от 28.04.2017 г. В резултат на установени разминавания в твърдения и документи, представени от „Окшънайз“ АД, проверяваното лице е представило допълнително документи и оттеглило предходно представени такива. Последната предоставена информация от „Окшънайз“ АД е от дата 01.06.2017 г.

Във връзка с установени нарушения от множество лица, участвали в търгове за застрахователни продукти, от разпространители на застрахователни продукти – застрахователи и застрахователни посредници, еднократно е изисквана информация, като последният представен документ е от 12.06.2016 г.

Информация е изисквана и от 5 възложителя – ползватели на застрахователни услуги, с цел установяване на лицата, които са посредничали за сключването на техните застрахователни договори.

II. ОТНОСИМА НОРМАТИВНА УРЕДБА

1. Регистриране на разпространители на застрахователни продукти

1.1 Разпространение на застрахователни и презастрахователни продукти съгласно разпоредбите на КЗ

Застрахователното посредничество е дефинирано в чл. 5 на Кодекса за застраховането (КЗ), а разпространението на застрахователни продукти е уредено в чл. 286 и 287 от КЗ.

Чл. 5. (1) Застрахователно и презастрахователно посредничество е **извършване на дейностите по представяне, предлагане или друга подготвителна работа за сключване на застрахователни и презастрахователни договори** или по сключване на такива договори, или по съдействие за обслужването и изпълнението на такива договори, включително при настъпването на застрахователно събитие.

Видно от дефиницията в чл. 5, ал. 1 от КЗ, всяка една от дейностите по представяне, предлагане или друга подготвителна работа самостоятелно представлява дейност по извършване на застрахователно и презастрахователно посредничество.

Дефиницията на застрахователно посредничество, дадена в чл. 5, ал. 1 от КЗ, изцяло съответства на дефиницията, въведена в чл. 2 на **Директива (ЕС) 2016/97 на Европейския парламент и на Съвета от 20 януари 2016 година относно разпространението на застрахователни продукти (Директива 2016/97)**, която е вече частично транспонирана в Кодекса за застраховането.

Съгласно чл. 2 на Директива (ЕС) 2016/97 „**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**. В същия член е дадено и определението за дейност по разпространение на застрахователни продукти, съгласно което:

- 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;

Чл. 286, ал. 1 от КЗ: Разпространение на застрахователни продукти е дейността 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 изпълнение на задълженията по такива договори, по-специално при настъпването на застрахователното събитие.

Чл. 286, ал. 2 от КЗ: Предоставянето на информация за един или повече застрахователни договори въз основа на критерии, избрани от ползвател, чрез страница в интернет, които обобщават данни или сравняват цени, както и предоставянето на класиране на застрахователни продукти или на отстъпка от цената по договор, също се смята за разпространение на застрахователни продукти, когато тази дейност се заплаща пряко или непряко от ползвател или се предлага безплатно от разпространител на застрахователни продукти.

Необходимо е да се отбележи, че чл. 286, ал. 2 от КЗ транспонира чл.2, параграф 1 на Директива (ЕС) 2016/97:

Член 2 (1) на Директива (ЕС) 2016/97 гласи (официален превод):

„разпространение на застрахователни продукти“ означават 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.**

Съгласно съображение 6 от преамбюла на Директива (ЕС) 2016/97 **„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.**” Съгласно съображение 12 от преамбюла на Директива (ЕС) 2016/97, директивата следва да се прилага за лицата, чиято дейност се състои в предоставянето на информация за един или повече застрахователни продукти по критерии, определени от клиента, независимо дали чрез интернет сайт, или с други средства, или в извършването на класиране на застрахователни продукти, или в осигуряването на отстъпки от цените на застрахователни продукти, когато клиентът може да сключи пряко или непряко застрахователен договор в края на процеса.

1.2. Задължение за регистриране на разпространителите на застрахователни продукти.

Съгласно чл. 287 от КЗ, разпространители на застрахователни продукти са застрахователите, съответно презастрахователите и застрахователните посредници.

Чл. 296, ал. 1 от КЗ предвижда, че застрахователните и презастрахователните посредници със седалище, съответно с постоянно пребиваване в Република България, подлежат на регистрация от заместник-председателя.

Съгласно чл. 296, ал. 4 от КЗ **не се допуска извършването на застрахователно посредничество без регистрация** по чл. 296, ал. 1, освен в случаите по чл. 294, ал. 3, както и в случаите на извършване на дейност при условията на правото на установяване или на свободата на предоставяне на услуги.

Съгласно съображение 17 от Директива (ЕС) 2016/97, следва да се вземат предвид различията между видовете канали на разпространение. По-специално държавите членки следва да могат да въведат изискване, съгласно което **разпространителят на застрахователни или презастрахователни продукти, който отговаря за дейността на застрахователен или презастрахователен посредник или на посредник, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, е длъжен да се увери, че този посредник отговаря на условията за регистрация, и трябва да го регистрира.** Изискването за регистрация е в член 3 на същата директива и е въведено още с Директива 2002/92/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 9 декември 2002 година относно застрахователното посредничество.

2. Изискванията при разпространението на застрахователни продукти, съгласно разпоредбите на Кодекса за застраховането.

2.1. Предоставяне на информация на ползватели на застрахователни услуги от застрахователен посредник.

- Информация относно застрахователя

Чл. 324. (1) Преди сключване на застрахователния договор застрахователят е длъжен да предостави следната информация:

1. обстоятелството, че е застраховател, наименованието и правно-организационната си форма;

2. името на държавата членка, в която се намира седалището му, и името на държавата членка по седалището на клона, когато застрахователният договор се сключва чрез клон в държава членка, различна от държавата членка по седалището на застрахователя;

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;

4. реда за подаване на жалби съгласно правилата за уреждане на претенции по чл. 104, ал. 1 и интернет страницата, на която са публикувани;

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;

6. интернет адреса на доклада за платежоспособността и финансовото състояние на застрахователя.

(2) Информацията по ал. 1, т. 2 се съдържа във всеки документ, който застрахователят изпраща до ползвателя на застрахователни услуги. Информацията

по ал. 1, т. 3 задължително се вписва в застрахователния договор, съответно във всеки друг документ, с който се предоставя застрахователно покритие, когато от него произтичат задължения за ползвателя на застрахователни услуги.

(3) В договора за задължителна застраховка "Гражданска отговорност" на автомобилистите, сключен със застраховател, който извършва дейност в Република България при условията на свободата на предоставяне на услуги, задължително се вписва и името и адресът, съответно наименованието и адресът на управление на представителя за уреждане на претенции на застрахователя в Република България. Когато адресът, на който се намира представителят, е различен от адреса му на управление, той също се вписва в застрахователния договор.

(4) Когато застрахователният договор се сключва чрез застрахователен посредник, информацията по ал. 1 – 3 се предоставя от застрахователния посредник.

Чл. 325. (1) При 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:**

1. **обстоятелството, че е застрахователен брокер, съответно застрахователен агент, името и адреса си, съответно наименованието, седалището и адреса на управление;**

2. регистъра, в който е вписан, и начините, по които вписването може да се удостовери;

3. дали притежава пряко, или чрез свързани лица повече от 10 на сто от гласовете в общото събрание или от капитала на застраховател;

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;

5. реда, по който могат да се подават жалби от ползватели на застрахователни услуги и други заинтересовани лица срещу застрахователния брокер или застрахователния агент;

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.

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

1. дава съветите си въз основа на задължението по ал. 3, или

2. има договорно задължение да извършва застрахователно посредничество изключително за един или повече застрахователи, като в този случай по искане на ползвателя на застрахователни услуги 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 ал. 3, като в този случай по искане на ползвателя на застрахователни услуги застрахователният посредник му предоставя имената на застрахователите, за които може да извършва и застрахователно посредничество.

(3) Когато застрахователният посредник уведомява ползвателя на застрахователни услуги, че дава съветите си въз основа на справедлив анализ, той

е длъжен да дава тези съвети след анализ на достатъчно голям брой застраховки, за да бъде в състояние да направи професионална препоръка относно застраховката, която ще бъде най-подходяща за ползвателя на застрахователни услуги.

(4) Преди сключване на застрахователен договор застрахователният посредник е длъжен въз основа на информацията предоставената от ползвателя на застрахователни услуги да определи неговите изисквания и потребности, както и основанията си за дадените на ползвателя съвети относно конкретна застраховка.

Съгласно съображение 40 от преамбюла на Директива (ЕС) 2016/97, на клиентите следва предварително да бъде предоставяна ясна информация за статута на лицата, които продават застрахователния продукт, и за вида на възнаграждението, което получават тези лица. Такава информация следва да се предоставя на клиента на преддоговорния етап. Горните изисквания присъстват и в Директива 2002/92/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 9 декември 2002 година относно застрахователното посредничество.

3. Изискванията за предлагане на застраховки по интернет.

3.1. Предлагане на застраховки по интернет:

Чл. 331 от КЗ. Застраховател, съответно застрахователен посредник, който предлага застраховки по интернет, е длъжен да създаде страница в интернет, която да отговаря на следните изисквания:

1. на началната страница или на друго видимо и достъпно място в страницата да е оповестено наименованието и адресът на застрахователя, съответно на посредника, и правното основание за извършване на дейност на територията на Република България;
2. цялата информация е на български език;
3. потребителската информация на страницата трябва да отговаря на всички изисквания на този кодекс и на Закона за предоставяне на финансови услуги от разстояние;
4. ползвателят на застрахователни услуги свободно може да се запознае с всички условия по договора.

III. ПРЕДОСТАВЕНА ИНФОРМАЦИЯ ОТ „ОКШЪНАЙЗ“ АД, ИЗИСКАНА С ЦЕЛ УСТАНОВЯВАНЕ НА ФАКТИ И ОБСТОЯТЕЛСТВА, СВЪРЗАНИ С ОБХВАТА НА ПРОВЕРКАТА.

В хода на извършената проверка на „Окшънайз“ АД **еднократно беше посетен на място** офис на дружеството от служителите на КФН, определени със Заповед № 137 от 13.04.2017 г. на зам.-председателя на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор“. Посетеният офис е на адреса за кореспонденция: гр. София 1784, бул. „Цариградско шосе“ № 111В, посочен на интернет сайт <https://auxionize.com/>. Представяващият „Окшънайз“ АД, Ивайло Пенчев, и адв. А. К. – пълномощник на дружеството, дадоха разяснения относно начина на работа и механизма на функциониране на Auxionize платформата. Дадените разяснения при извършването на проверката са подробно описани в Констативен протокол № Р-04-59/18.04.2017 г.

Със същия констативен протокол (КП) № Р-04-59/18.04.2017 г., съставен по време на проверката на място, от „Окшънайз“ АД са изискани следните документи:

- Справка от пускането на платформата до момента, колко застрахователни договора са били сключени (възложени);
- Извлечения от сметките, по които са преведени получените такси и комисионни съгласно публикуваните в Сайта Общи условия, свързани със застрахователни услуги;
- Договорните взаимоотношения с възложителите и изпълнителите регистрирани в платформата Auktionize
- Принт скрийн на видимата в сайта за регистрираните участници (възложители и изпълнители) в организиран търг за застрахователни продукти;
- Справка колко „възложители“ (поименен списък) са се регистрирали в Сайта, търсещи застрахователни услуги;
- Писмени обяснения за начина на функционирането на платформата.

В изпълнение на изисканата с констативния протокол информация, на 21.04.2017 г. „Окшънайз“ АД представя в КФН с писмо вх. № 23-00-29 част от изисканите документи както следва:

- Справка от пускането на платформата до момента, колко застрахователни договора са били сключени (възложени);
- Извлечения от сметките, по които са преведени получените такси и комисионни съгласно публикуваните в Сайта Общи условия, свързани със застрахователни услуги;
- Договорните взаимоотношения с възложителите и изпълнителите регистрирани в платформата Auktionize
- Писмени обяснения за начина на функционирането на платформата;

В предоставената от „Окшънайз“ АД информация с писмо с вх. № № 23-00-29/21.04.2017 г., липсва изискваната справка за „възложителите“, а в представените скрийншотовете е заличена информация за участниците в търга. Посоченото основание за частично представената информация е, че „Окшънайз“ АД има сключени споразумения за конфиденциалност и не е получило съгласието на възложителите да бъдат разкрити на трети лица.

Предвид това с писмо изх. № 23-00-29/28.04.2017 г. е изискано да бъдат предоставени в КФН:

- Принт скрийн (четливи копия) с пълната информация на всички организирани в Уебсайта 40 (четиридесет) търга, с предмет застрахователни услуги, от пускането на платформата до настоящия момент, без да е заличена информацията за възложителя и изпълнителите. Същата е необходима за установяване на факти и обстоятелства, свързани с обхвата на проверката.
- Справка, от пускането на платформата до настоящия момент, за образуваните търгове, които са със статус „възложена“ и има избран „победител“ от „възложителя“, касаещи застрахователни продукти. Справката да съдържа информация с данни за: номер на търга, наименованието на възложителя, наименованието на победителя, платените от възложителите и изпълнителите съответните тарифи, такси и комисионни съгласно Общите условия, публикувани в Уебсайта. Изрично да се упомене заплатените от възложителя и изпълнителя такси и комисионни, за какъв вид от предоставяните от администратора на платформата „Окшънайз“ АД

услуги се отнасят (например – Лиценз за възложител за достъп до Auxionize; “Вход“ покупка, Преговори, Предоставена реална сделка, съгласно тарифата за нови Изпълнители Auxionize Marketplace, закупени месечен или годишен абонамент за Изпълнител, даващ право на неограничено ползване на услугите „Вход в покупка“ и „Преговори“, и др.);

- Извлечения от банковите сметки, по които са преведени получените тарифи, такси и комисионни, съгласно публикуваните в Сайта Общи условия, свързани със застрахователни услуги от пускането на платформата до настоящия момент;
- Сключените отделни срочни договори за предоставяне на ползването на Уебсайта, свързани с предоставянето на застрахователни услуги от пускането на платформата до настоящия момент;
- Справка за регистриралите се в Уебсайта „възложители“ (поименен списък) търсещи застрахователни услуги от пускането на платформата до настоящия момент;
- Писмени обяснения за начина на удостоверяването на легитимността на регистрираните се в Уебсайта „Изпълнители“, предлагащи застрахователни услуги;
- Подробна информация за образуваните търгове: ... (заличени данни), а именно: заданието от страна на търговеца, съгласно пуснатата електронна покупка (подадената покана за получаване на оферти за интересуващите го застрахователни услуги), получените оферти от регистрираните в сайта „Изпълнители“, в това число и офертираната цена. При наличие на отделен срочен договор за предоставяне на услуги в Уебсайта с победителя „Сто 5 консулт“ ЕООД, представете копие от същия.
- Четливо копие на Приложение № 3 по покупка # ... (заличени данни), без заличена информация;
- Проверена ли е легитимността за извършването на застрахователни услуги от страна на „Сто 5 консулт“ ЕООД и „Ви Ди Ар“ ООД, предоставени в Справка от 18.04.2017 г. за разпространителите на застрахователни продукти, които са регистрирали собствен профил в платформата Auxionize, съгласно чл. 8 от Общите условия за ползване;
- Пълномощното на адв. А. К., подписал се като пълномощник да представлява „Окшънайз“ АД пред Комисията за финансов надзор, във връзка с проверка, съгласно Заповед № 137 от 13.04.2017 г. на зам.-председателя на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор“.

В писмото до проверяваното лице е обърнато внимание, че следва да има предвид, че дори и да се приеме, че посочените документи съдържат търговска тайна, същите попадат в обхвата на защитената с разпоредбата на чл. 24 от ЗКФН информация, и няма пречка същата да бъде предоставена на КФН. Съгласно чл. 24, ал. 1 от ЗКФН информацията, която комисията създава и получава във връзка с изпълнението на нейните функции и която представлява търговска, банкова или друга защитена от закона, е професионална тайна, а ал. 3 на същата разпоредба гласи, че 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. Професионална

тайна от своя страна, може да бъде разкривана само пред изрично определен кръг лица, посочени в чл. 25, ал. 1 от ЗКФН.

В отговор на изисканата информация, необходима за установяване на факти и обстоятелства, свързани с обхвата на проверката, с писмо вх. № 23-00-29/09.05.2017 г., е предоставено:

- Списък на електроните покупки с предмет застрахователни услуги от пускането на Сайта до 05.04.2017 г. по които Възложител е избрал Изпълнител, е 101.
- Скриншотовете на отделни страници, в които фигурира информация за посочените в тях електронни покупки, съдържащи:
 - генериран идентификационен номер;
 - категория: застраховки;
 - предмета на търга (търсената застраховка);
 - наименованието на възложителя;
 - описание на покупката;
 - артикули обект на застраховане, характеристиките и параметрите на обекта на застраховане;
 - прикачвани файлове още при подаване на заданието „Общи условия за доставка на стоки“ (към някои от образуваните търгове има прикачен въпросник за застраховка имущество, опис на активи за застраховане и др.); Офертите от „изпълнителите“ се подават през секция коментари, където могат да се прикачват файлове. Офертите като цяло съдържат: Застрахован, Застрахователно покритие, Застрахована дейност, Лимити на отговорност, Самоучастие на застрахования, Териториален обхват, База за обезщетение, Застрахователна премия, Застрахователна компания, Срок на застраховката: Приложения: Общи условия по застраховката;
 - „победител“ в търга;
 - наименованията на „изпълнителите“ и офериранията от тях цени;
 - начало и край на търга, удължаване, тип оферирание: явно, полу-явно и тайно, достъп, валута, минимална стъпка, условия на плащане, срок и място на доставка, коментари на участниците в търга от страна на възложителя и изпълнителите, с възможност за прикачването на файлове, които могат да бъдат видими за избрани от възложителя лица.
- Скриншотовете, в които Auctionize платформата сравнява офериранията цени от „изпълнителите“]

Оферта	Оценки	Офертирна сума	Бележка	Дата
36 "Окшън Найз Оу...	5.0	226.38 EUR		18.04.2017, 10:37
35 "Хелп Ней Оу...	5.0	329.46 EUR		18.04.2017, 10:57
34 "АЙ ЕНД ДЖИ ИВЛ...	5.0	595.15 EUR		18.04.2017, 09:46
33 "АЙ ЕНД ДЖИ ИВЛ...	5.0	951.11 EUR		18.04.2017, 09:52

Обща сума:	226.38 EUR	Период:	Възложено:	Офертирна Възложено:	Офертирна Възложено:	Офертирна Възложено:	Офертирна Възложено:
1. Застраховка Имуществен, свързана с спортно-развлекателни центрове	54.63	Сума EUR брой	1	54.63	78.03	152.55	122.00
Колонес път: 1 бр	1	Колонес път	1	1	1	1	1
Бележка: Застраховка Имуществен, свързана с спортно-развлекателни центрове	54.63	Обща сума (EUR)	1	54.63	0.00	0.00	0.00
2. Застраховка Граждански Отговорност на Юридически Лица	105.00	Сума EUR брой	1	105.00	156.06	235.20	580.24
Колонес път: 1 бр	1	Колонес път	1	1	1	1	1
Бележка:	105.00	Обща сума (EUR)	1	105.00	0.00	0.00	0.00
3. Бележка:		Обща сума (EUR)					

- Справка за дължимите такси и комисиони от участниците на „Окшън Найз“ АД,
- Издадени фактури и банкови извлечения, за получените такси и комисионни, свързани със застрахователни услуги;
- Скриншотовете, касаещи посочените в писмото търгове;
- Договор от ... (заличени данни) между „Окшън Найз“ АД и ... (заличени данни) за предоставяне на достъп до Auxionize.com и възможност за публикуване на неограничен брой електронни покупки, за срок от 21 календарни месеца, срещу възнаграждение от ... (заличени данни), което да бъде платен по банкова сметка на „Окшън Найз“ АД;
- Справка за регистриралите се в Сайта „възложители“ (поименен списък) търсещи застрахователни услуги от пускането на платформата до настоящия момент, общият брой на които е 17;
- Писмени обяснения за начина на удостоверяването на легитимността на регистрираните се в Сайта „Изпълнители“, предлагащи застрахователни услуги, съгласно които *„проверка се прави на отделни потребителски профили, с твърде ограничен обхват, като по същество проверката се изразява в извършването на справка в търговския регистър при Агенцията по вписванията относно това дали конкретните потребители на auxionize са регистрирани в посочения регистър, като дали същите са отразили правилно в потребителския си профил идентификационния си код (т.е. ЕИК/код по БУЛСТАТ). Не се проверява обичайно и рутинно дали съответният ползвател на платформата за електронни покупки притежава разрешително, лиценз или тапия за извършването на определена дейност, предвид съществуващото богатство на лицензионни и регистрационни*

режими. Също така при регистрацията на потребителския си профил ползвателите на платформата рядко знаят (а още по-рядко комуникират на Окшънайз) за какви типове електронни покупки ще използват платформата (напр. покупка на стоки или покупка на услуги, или комбинация от двете) и в какво качество ще участват в тези покупки (напр. „възложител“, „изпълнител“ или обикновен наблюдател)“. Във връзка изложеното в писмото, „Окшънайз“ АД не изисква доказателства от „изпълнителите“ и не извършва проверка дали юридическите лица фигурират във водените публични регистри на КФН.

Чрез телефонен разговор с пълномощника адв. А.К. проверяваното лице е уведомено за установени несъответствия в предоставените документи относно посочените лица, спечелили търговете и платените от тях такси и комисионни, като и невъзможността за идентифицирането на лицата, участвали в търговете. След проведения телефонен разговор, с писмо с вх. № 23-00-29/29.05.2017 г., чрез пълномощник адвокат П.С. са предоставени нови документи и са оттеглени предходно представени от проверяваното лице документи.

В писмото с вх. № 23-00-29/29.05.2017 г от „Окшънайз“ АД се посочва, че е допусната техническа грешка, в предоставената справка за платените комисионни и възнаграждения по Приложение № 2 към писмо от 21.04.2017 г. по покупки № ... (заличени данни) и № ... (заличени данни), в доказателство прилагат фактури, с начислени: 1% комисионна от стойността на сделката и вход – покупка 1,96 лв. без ДДС (1евро).

В писмото, вх. № 23-00-29/29.05.2017 г., „Окшънайз“ АД посочва, че след извършена допълнителна справка, е установено от тяхна страна и наличието на разминаване в информацията, съдържаща се в Приложение № 3 – Извлечение от клиентски профил за електронно банкиране, към писмо от 04.05.2017 г.. Новата информация е предоставена допълнително по имейл на 01.06.2017 г., съдържащ: Справка за закупените лицензи; Извлечения от банковите сметка на „Окшънайз“ АД за получените преводи; Справка за дължимите входни такси и комисионни по образуваните търгове и пълномощно на адвокат А.К.

В обобщение, информация от „Окшънайз“ АД е изисквана два пъти, с Констативен протокол № Р-04-59/18.04.2017 г. и с писмо изх. № 23-00-29/28.04.2017 г. В резултат на установени разминавания в твърдения и документи, представени от „Окшънайз“ АД, за което проверяваното лице е уведомено в телефонен разговор, то е представило допълнително документи и оттеглило предходно представени такива. Видно от горното последната предоставена информация от „Окшънайз“ АД е от дата 01.06.2017 г.

IV. ОПИСАНИЕ НА НАЧИНА НА РАБОТА И МЕХАНИЗМА НА СКЛЮЧВАНЕ НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНИ ДОГОВОРИ, ЧРЕЗ ПЛАТФОРМАТА AUXIONIZE

Услугата се предоставя посредством интернет сайт <https://auxionize.com/>, който е организиран в седем менюта:

- За нас
- Контакти

- Общи условия
- Тарифи за възложители
- Тарифи за изпълнители
- Auctionize стъпка по стъпка
- Наши клиенти

За ползването на Auctionize платформата, е необходимо да бъде направена регистрация.

Auctionize е платформа за организиране на електронни покупки, която се поддържа и оперира от „Окшънайз“ АД и чрез която се създава виртуален пазар, регулиран от търсенето и предлагането. Чрез платформата се осъществява връзка между потенциални купувачи и продавачи и се организират търгове за покупка на най-различни стоки и услуги (съгласно примерите, дадени в менюто „Auctionize стъпка по стъпка“ на Сайта: автомобилни гуми, офис столове и т.н.), в това число и застрахователни продукти. Auctionize осигурява възможност (платформа) юридически лица да публикуват обяви за „електронни покупки“ и да получават ценови оферти от доставчици за интересуващите ги застрахователни продукти.

Съгласно Общите условия на Auctionize платформата за „публикуване на електронна покупка“, всеки купувач може да направи регистрация в сайта и да пусне **електронна покупка през платформата**, т.е. да се подаде покана за получаване на оферти за интересуващите го стоки и услуги (включително застрахователни), с която да организира търг между регистрираните в сайта лица, като доставчици. **Купувачът, търсещ застрахователен продукт в Сайта, наричан „възложител“, се явява „ползвател на застрахователни услуги“ по смисъла на чл. 2, ал. 2 КЗ.**

Продавачите, предлагащи застрахователни продукти, наричани в Сайта „изпълнители“, се явяват „разпространители на застрахователни продукти“ съгласно разпоредбата на чл. 286 и 287 от КЗ и съгласно чл. 2 на Директива (ЕС) 2016/97. Изпълнителите - разпространители на застрахователни продукти се конкурират в търга за спечелването на сделката, като подават оферти. Търгът може да бъде затворен – само за изпълнители, поканени от потребителя, иницирал търга (наричан от Auctionize „възложител“) или отворен, в който могат да участват и други изпълнители, регистрирани в Сайта.

Оферирането е явно, полу-явно или тайно и се определя от възложителя. Електронната покупка приключва с изтичане на срока за офериране, определен от възложителя, като последния избира доставчик измежду оферираните лица. Процедурата се прекратява при липса на избор от страна на възложителя.

Изпълнителите - „разпространители на застрахователни продукти“ получават покана по имейл, от администратора на платформата „Окшънайз“ АД, с който ги канят за участие в търг съгласно пуснатата електронна покупка от възложителя (ползвателя на застрахователни услуги). **Отправените покани могат да бъдат:**

- по покана на възложителя (ползвателя на застрахователни услуги), което освобождава изпълнителя (разпространителя на застрахователни продукти) от таксите и комисионните съгласно Общите условия или
- по покана на администратора на платформата „Окшънайз“ АД до регистриран в платформата изпълнител (разпространител на застрахователни продукти), за участие в търга. Изпълнителите, регистрирани в платформата, обаче не се проверяват от „Окшънайз“ АД дали разполагат с изисквания от закона лиценз за застрахователна

дейност или с регистрация за застрахователно посредничество. С отправянето на покана за предоставяне на застрахователни услуги „Окшънайз“ АД извършва подготвителна работа за сключването на застрахователни договори, съгласно чл. 5, ал. 1 от КЗ, чл. 286, ал. 1 от КЗ. За това действие от „Окшънайз“ АД се начисляват съответните такси и комисионни съгласно Общите условия.

В изпратената покана за участие в търга до изпълнителите (разпространителите на застрахователни продукти) се съдържа линк, с подаденото задание от възложител (ползвател на застрахователни услуги) за застраховката, която се търси, както и описание, и параметри на застраховката.

Изпълнителите (разпространители на застрахователни продукти) подават цена в платформата, с което се предоставя информация на купувача. **Тази дейност съгласно чл. 286, ал. 1 и 2 от КЗ е разпространение на застрахователни продукти от страна на изпълнителите.**

Платформата Окшънайз изпраща на изпълнителите, разпространители на застрахователни продукти, известия за „по-добра оферта“ (т.е. че друг изпълнител е дал по-ниска цена), по критерия по-добра сума. Известието за по-добро ценово предложение се изпраща по имейл от администратора на платформата „Окшънайз“, когато изпълнителят има абонамент на тази услуга. Налична е и допълнителна услуга „Преговори“, чрез която изпълнителят може да получи информация за останалите оферти, които възложителят е получил по конкретна покупка, като тази дейност се заплаща от изпълнителя, съгласно обявените тарифи на Сайта.

Постоянно в хода на търга възложителят – ползвател на застрахователни услуги получава от платформата Окшънайз услуга класиране на застрахователни продукти по оферирани от изпълнителите (разпространители на застрахователни продукти) цена. Класирането на застрахователни продукти съгласно чл. 286, ал. 2 от КЗ представлява дейност по разпространение на застрахователни продукти. Видно от снимка на екран на класиране по търг, предоставена от проверяваното лице, класирането се извършва единствено на база цена, без сравняване на съпоставимостта на общите условия по оферирани застрахователни продукти:

Фирма	Оценки	Офертирана сума	Дата	Офертирано	Възложено	Офертирана	Възложено	Офертирана	Възложено	Офертирана	Възложено
АЙ ЕНД ДЖИ...	5.0	226.38 EUR	19.04.2017, 16:37								
3E "Хелп Ней Дана...	5.0	229.46 EUR	18.04.2017, 10:57								
АЙ ЕНД ДЖИ ИНЛ...	5.0	595.15 EUR	19.04.2017, 09:46								
АЙ ЕНД ДЖИ ИНЛ...	5.0	951.11 EUR	19.04.2017, 09:52								
Обща сума: 226.38 EUR											
1. Застраховка Имотство, съоръжения и спортно-развлекателни центрове											
Кодово име: 1 БР											
Бележка: Застраховка Имотство, съоръжения и спортно-развлекателни центрове											
ЦЕНТЪР											
2. Застраховка Гражданска Отговорност на Юридически Лица											
Кодово име: 1 БР											
Бележка:											

Изготвянето и представяне на класиране на застрахователните продукти изисква професионална преценка дали тези продукти имат сходни условия, като е необходимо тези условия да отговарят на конкретните нужди на ползвателя на застрахователни услуги. Именно поради тази причина Директива (ЕС) 2016/97 и Кодексът за застраховането определят класирането на застрахователни продукти като разпространение на застрахователни продукти и изискват то да се извършва от разпространител на застрахователни продукти, какъвто е застрахователният брокер. Законът поставя задължение при разпространението на застрахователни продукти застрахователите и застрахователните посредници да действат, коректно, честно и съгласно най-добрия интерес на ползвателите на застрахователни услуги (чл. 288, ал. 1 от КЗ и чл. 17, параграф 1 от Директива (ЕС) 2016/97). Ето защо брокерът носи отговорност за това продуктите да отговарят на нуждите и изискванията на ползвателя на застрахователната услуга и да бъдат класирани на основата не само на цената а и на съпоставими условия. Необходимо да е да подчертае, че единствено застраховка “Гражданска отговорност” на автомобилистите е изцяло уеднаквен продукт с условия, определени в Кодекса за застраховането и в Наредба № 49 на КФН. Всички останали застрахователни продукти, предмет на търгове на платформата Окшънайз, са съгласно общи условия, изготвени от застрахователя, и съответно съпоставката им може да изисква експертен анализ и преценка, както и да не отговарят на нуждите и изискванията на клиента. Примери за такива различаващи се условия са определените в общите условия покрити рискове и изключените рискове, наличието на изискване за самоучастие от страна на застрахования, дали обезщетението се дължи на база “първи риск” или при прилагане на пропорционално правило при наличие на подзастраховане и др. Съгласно чл. 301, ал. 4 от КЗ застрахователният брокер е длъжен да извърши пълен анализ на застрахователните рискове, на предложенията за застрахователно

покрытие и да предоставя консултантски услуги. В допълнение на това задължение и поради наличието на изискванията на чл. 325, ал. 3 и 4 за предоставяне на съвет въз основа на справедлив анализ и за определяне на изискванията и потребностите на ползвателя на застрахователните услуги, застрахователният брокер е задължен да гарантира дейността си със задължителна застраховка “Професионална отговорност”, чийто лимит е определен от КЗ и от Директива 2002/92 в размер на 2 240 400 лв. за едно събитие и 3 360 600 лв. за всички застрахователни събития за една година. **Предоставянето на класиране на застрахователните продукти без да са отчетени спецификите на различните застрахователни продукти, предмет на класирането, и без да са съобразени с изискванията и потребностите на ползвателя на застрахователни услуги, представлява нарушение на чл. 288, ал. 1, чл. 301, ал. 4 и чл. 325, ал. 3 и 4 от КЗ, както и на чл. 12, параграф 2 и 3 от Директива 2002/92 и чл. 17, параграф 1, чл. 20, параграф 1 на Директива 2016/97.**

Избраният изпълнител, на който е възложена поръчката, пристъпва към изготвянето на полицата/-ите, които се предоставят на съответния възложител (ползвателя на застрахователни услуги). От застрахователни полици, представени в КФН от изпълнители (разпространители на застрахователни продукти), е установено, че в резултат на извършената подготвителна дейност чрез платформата Auxionize са налице сключени застрахователни договори (полици). Съгласно чл. 2 на бланковите общи условия, които са предоставени от платформата Окшънайз за използване от различните възложители, и които са за доставки на стоки и услуги, възложени посредством Auxionize, „договорът между възложителя и доставчика се счита за сключен в момента, в който възложителят, в съответствие с приложимите тръжни условия и правилата за ползване на уебсайта, избере доставчика за изпълнител на поръчката-предмет на търга”.

В обобщение на изложеното по-горе, платформата Окшънайз предоставя услуга, при която изпраща покани до регистрирани в платформата изпълнители – разпространители на застрахователни услуги. Отправянето на покани за предоставяне на застрахователни услуги представлява подготвителна работа за сключването на застрахователни договори, съгласно чл. 5, ал. 1 от КЗ, чл. 286, ал. 1 от КЗ. В хода на търга възложителят – ползвател на застрахователни услуги получава от платформата Окшънайз услуга класиране на застрахователни продукти по оферирана от изпълнителите (разпространители на застрахователни продукти) цена. Класирането на застрахователни продукти съгласно чл. 286, ал. 2 от КЗ представлява дейност по разпространение на застрахователни продукти. Класирането, извършвано от платформата Окшънайз се извършва единствено на база цена, без сравняване на съпоставимостта на общите условия по оферираните застрахователни продукти. Предоставянето на класиране на застрахователните продукти без да са отчетени спецификите на различните застрахователни продукти, предмет на класирането, и без да са съобразени с изискванията и потребностите на ползвателя на застрахователни услуги, представлява нарушение на чл. 325, ал. 3 и 4, **както и на чл. 12, параграф 2 и 3 от Директива 2002/92 и чл. 17, параграф 1, чл. 20, параграф 1 на Директива 2016/97**

V. РЕГИСТРИРАНИ В AUXIONIZE „ИЗПЪЛНИТЕЛИ” ПРЕДЛАГАЩИ ЗАСТРАХОВАТЕЛНИ УСЛУГИ.

Съгласно предоставени от „Окшънайз“ АД справки с Констативен протокол № P-04-59/18.04.2017 г., писмо вх. № 23-00-29 от 09.05.2017 г. и 29.05.2017 г., регистрираните в Сайта „изпълнители“ предлагачи застрахователни услуги, които са регистрирали собствен профил в платформата Auxionize са общо 45, в това число: 16 застрахователи, 19 застрахователни брокера, 7 застрахователни агента и **3 други лица, които не са вписани в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 12 от Закона за Комисията за финансов надзор, като застрахователен или презастрахователен посредник.**

Следва таблица със заличени данни:

№	Застрахователи	Застрахователни посредници		Други лица, които не са вписани в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 12 от Закона за КФН, като застрахователен или презастрахователен посредник.
		Застрахователни брокери	Застрахователни агенти	
1	"ЗАСТРАХОВАТЕЛНО АКЦИОНЕРНО ДРУЖЕСТВО АРМЕЕЦ" АД	„ДЖЕНЕРАЛ БРОКЕРС" ЕАД ЕИК 200140919	„ГЕНЕРАЛНА АГЕНЦИЯ БЪЛГАРИЯ СТАРА ЗАГОРА" ООД ЕИК 123739332	„СТО 5 КОНСУЛТ" ЕООД, ЕИК 202062091
2	„ЗАСТРАХОВАТЕЛНА КОМПАНИЯ ЛЕВ ИНС" АД	„ХЕЛТНЕТ ФИНАНС" АД ЕИК 131018378	„Арт Инс" ООД ЕИК 200960874	„Ви Ди Ар" ООД ЕИК 200682033
3	ЗЕАД "БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП" ЕАД	„Карол Стандарт" ЕООД, ЕИК 121030179	„Ай Джи Груп 83" ЕООД ЕИК 200499758	„Ейч Ар Ти" ООД, ЕИК 121099920
4	ЗЕАД "БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП" ЕАД	„ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР ОМНИКАР И ПАРТНЬОРИ" ООД ЕИК 202565630	„ЙГ Изток" ЕООД ЕИК 201746389	
5	„ДЗИ - ОБЩО ЗАСТРАХОВАНЕ" ЕАД	„АЙ ЕНД ДЖИ ИНШУРЪНС БРОКЕРС" ООД ЕИК: 121266165	„Генерална Агенция Гарант" ЕАД ЕИК 201036663	
6	„ДЗИ – Животозастраховане" ЕАД	„ВЯРА" ЕООД ЕИК 131450345	„Агенция България – офис НДК" ООД ЕИК 203309146	
7	„ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ДРУЖЕСТВО ЕВРОИНС" АД	„МАРШ" ЕООД ЕИК 130404971	„Старс ауто" ЕООД, ЕИК 123734043	
8	„ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ДРУЖЕСТВО БУЛ ИНС" АД	„Корект Инс" ЕООД, ЕИК 123673890		

9	ЗАД ОЗК Застраховане	„ЛР БРОКЕР“ ООД, ЕИК 201924233		
10	„ХДИ Застраховане“ АД	„КОЛХИДА ЗБ“ ООД, ЕИК 201307164		
11	„Застрахователна компания Уника“ АД	„Аон България“ ЕООД ЕИК 130381622		
12	„Застрахователна компания Уника Живот“ АД	„УНИКРЕДИТ ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР“ ЕООД ЕИК 131342355		
13	ЗАД „Виктория“ АД	АЛЕКСАНДЪР БРОКЕР ООД ЕИК 175384808		
14	„Групама застраховане“ ЕАД	„ЕВИТА М БРОКЕР“ ООД ЕИК 200495717		
15	ЗАД „Алианц България“ АД	„РАЙФАЙЗЕН ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР“ ЕООД ЕИК 175073337		
16	„Дженерали застраховане“ АД	„АМАРАНТ БЪЛГАРИЯ“ ООД ЕИК 131472007		
17		„ОББ - ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР“ АД ЕИК 175280478		
18		„ДСК ЛИЗИНГ ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР“ ЕООД ЕИК 175258072		
19		„МАРИНС ИНТЕРНЕТЪНЪЛ“ ЕООД ЕИК: 103061568		

Съгласно извършена проверка на посочените по-горе застрахователни агенти в регистъра на КФН по чл. 30, ал. 1, т. 12 от ЗКФН е установено следното:

- „ГЕНЕРАЛНА АГЕНЦИЯ БЪЛГАРИЯ СТАРА ЗАГОРА” ООД - е регистриран застрахователен агент на ЗАД Алианц България АД и ЗАД Алианц България живот АД;
- „Арт Инс“ ООД - е регистриран застрахователен агент на ЗАД Армеец АД;
- „Ай Джи Груп 83“ ЕООД - е регистриран застрахователен агент на ЗАД Алианц България АД и ЗАД Алианц България живот АД;
- „ЙГ Изток“ ЕООД - е регистриран застрахователен агент на ЗК "Лев инс" АД;
- „Генерална Агенция Гарант“ ЕАД - е регистриран застрахователен агент на ЗК УНИКА - живот АД и ЗК УНИКА АД;
- „Агенция България – офис НДК“ ООД - е регистриран застрахователен агент на ЗАД Алианц България АД и ЗАД Алианц България живот АД;
- „Старс ауто“ ЕООД - е регистриран застрахователен агент на ЗАД Армеец АД.

Съгласно Приложение № 2 „Списък на електронни покупки със статус възложено“, предоставено от „Окшънайз“ АД с писмо вх. № 23-00-29 от 09.05.2017 г.,

две от фирмите „СТО 5 КОНСУЛТ“ ЕООД и „Ейч Ар Ти“ ООД, са победители в образуваните търгове независимо, че посочените две дружества не притежават нито лиценз за застраховане, нито регистрация за застрахователно посредничество. „СТО 5 КОНСУЛТ“ ЕООД и „Ейч Ар Ти“ ООД са „изпълнители“ и оферират застрахователни услуги, извършват подготвителна работа по представяне, даване на съвети във връзка със сключване на застрахователните договори. Тази дейност съгласно разпоредбите на чл. 286, ал. 1 от КЗ се явява разпространение на застрахователни продукти.

Разпространението на застрахователни продукти от лица, които не притежават лиценз за застраховане или регистрация за застрахователно посредничество представлява нарушение на чл. 635, ал. 1 или чл. 635, ал. 4 от КЗ.

Предвид установеното нарушение, с писма изх. № 23-00-29/19.05.2017 г. до „СТО 5 КОНСУЛТ“ ЕООД и изх. № 23-00-29/01.06.2017 г. до „Ейч Ар Ти“ ООД., са изискани от тях обяснения и документи.

Следва да се отбележи, че при извършената проверка на предмета на дейност на трите юридическите лица, които не са вписани като застрахователен или презастрахователен посредник в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 12 от Закона за КФН, е установено че **регистрацията в платформата „изпълнител“ „Ейч Ар Ти“ ООД, и администраторът на платформата „Окшънайз“ АД са свързани лица**, предвид това, че Ивайло Пенков Пенчев, е представляващ на „Окшънайз“ АД и управител на „Ейч Ар Ти“ ООД.

VI. РЕГИСТРИРАНИ В AUXIONIZE „ВЪЗЛОЖИТЕЛИ” ТЪРСЕЩИ ЗАСТРАХОВАТЕЛНИ УСЛУГИ.

Съгласно предоставени от „Окшънайз“ АД писмо с вх. № 23-00-29 от 09.05.2017 г. Приложение № 6 – Справка за възложителите в Auxionize и допълнено с писмо вх. № 23-00-29 от 29.05.2017 г. с предоставен списък с ЕИК-та на възложителите и победителите в Auxionize, броят възложителите е 16, както следва:

Следва таблица с частично заличени данни

№ по ред	Наименование на „възложителя“	Организираните търгове между регистрираните в сайта лица, като „изпълнители“, по които е обявен „победител“
1.		16
2.		49
3.		4
4.		
5.		1
6.		11
7.		2
8.		1
9.		5
10.		
11.		1

12.		1
13.		1
14.		1
15.		1
16		1
17		6**
	Общо	101

Сключваните застраховки са предимно: „Гражданска отговорност“ на автомобилистите, Автомобилна застраховка „Каско“, Комбинирана застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите и „Злополука“, Застраховка „Пожар и природни бедствия“, Застраховка „Професионална отговорност на участниците в проектирането и строителството“, Групова застраховка медицински разходи в чужбина, Застраховка „Трудова злополука“, Застраховка „Професионална отговорност за определена дейност“, Застраховка „Имущество“ и др.

Проверката установи, че по-голямата част от сделките до момента са възложени от фирми, които са свързани с администратора на платформата „Окшънайз“ АД.

VII. ПРЕДОСТАВЕНА ИНФОРМАЦИЯ ОТ „ИЗПЪЛНИТЕЛИТЕ“, ОБЯВЕНИ В ПЛАТФОРМАТА ЗА „ПОБЕДИТЕЛ“.

С цел изясняване на ролята на „Окшънайз“ АД в подготвителната работа за сключването на застрахователни договори, като и дали в резултат на образуваните търгове се достига до реално сключване на застрахователни договори (полици), са извършени насрещни документални проверки, чрез циркулярно писмо с изх. № 23-00-29 до всички 17 юридически лица „победители“ в търговете (изпълнители - разпространители на застрахователни продукти), като следва:

№	Застрахователи	Застрахователни посредници		Други лица, които не са вписани в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 12 от Закона за КФН, като застрахователен или презастрахователен посредник.
		Застрахователни брокери	Застрахователни агенти	
1	"ЗАСТРАХОВАТЕЛНО АКЦИОНЕРНО ДРУЖЕСТВО АРМЕЕЦ" АД	„ДЖЕНЕРАЛ БРОКЕРС“ ЕАД ЕИК 200140919	„ГЕНЕРАЛНА АГЕНЦИЯ БЪЛГАРИЯ СТАРА ЗАГОРА“ ООД ЕИК 123739332	„СТО 5 КОНСУЛТ“ ЕООД, ЕИК 202062091
2	„ЗАСТРАХОВАТЕЛНА КОМПАНИЯ ЛЕВ ИНС“ АД	„ХЕЛТНЕТ ФИНАНС“ АД ЕИК 131018378	„Старс ауто“ ЕООД, ЕИК 123734043	„Ейч Ар Ти“ ООД, ЕИК 121099920
3	ЗЕАД "БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП" ЕАД	„ДСК ЛИЗИНГ ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР“ ЕООД ЕИК 175258072		
4	„ДЗИ - ОБЩО	„ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН		

	ЗАСТРАХОВАНЕ” ЕАД	БРОКЕР ОМНИКАР И ПАРТНЬОРИ” ООД ЕИК 202565630		
5	„ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ДРУЖЕСТВО ЕВРОИНС” АД	„АЙ ЕНД ДЖИ ИНШУРЪНС БРОКЕРС” ООД ЕИК: 121266165		
6		“ВЯРА” ЕООД ЕИК 131450345		
7		„МАРШ” ЕООД ЕИК 130404971		
8		„Корект Инс“ ЕООД, ЕИК 123673890		

С циркулярно писмо с изх. № 23-00-29 (изпратено до част от горесцитираните адресати, разпространители на застрахователни услуги, на 29.05.2017 г. и на друга – на 01.06.2017 г.), е изискано, следното:

1. Заверено копие на договора/-ите и неразделната документация, уреждащи правоотношенията между съответната фирма, регистрирана в платформата като „изпълнител“, предлагаш застрахователни услуги - от една страна, и от друга страна - „Окшънайз“ АД, поддържащо и опериращо платформа за организиране на електронни покупки Auxionize на интернет сайт <https://auxionize.com/>;
2. Справка за платените от съответната фирма на „Окшънайз“ АД суми за ползваните услуги съгласно Общите условия, публикувани на интернет сайт <https://auxionize.com/>. В справката изрично да се посочи размерът на всяка една платена сума, както и основанието за плащане - за какъв вид от предоставяните от администратора на платформата „Окшънайз“ АД услуги се отнасят (например – „Вход в покупка“, Преговори, Предоставена реална сделка, съгласно тарифата за нови Изпълнители Auxionize Marketplace, закупени месечен или годишен абонамент за Изпълнител, даващ право на неограничено ползване на услугите „Вход в покупка“ и „Преговори“, и др.). Справката да обхваща периода от първото плащане до датата на получаването на настоящото писмо и към нея да се приложи заверено копие на доказателства, удостоверяващи плащанията – фактури, платежни нареждания и др.;
3. Заверено копие на издадените застрахователни полици по образуваните търгове, в които съответната фирма, е обявена за „победител“, като са посочени конкретните търгове;
4. Поименен списък на служителите на съответната фирма, оперирали в платформата Auxionize, които са били непосредствено заети с извършването на застрахователното посредничество за периода от сключването на първата по време застраховка до последната такава спрямо датата на получаване на настоящото писмо;
5. Подробни писмени обяснения, съдържащи описание на начина на работа и механизма на сключване на застрахователни договори, чрез платформата Auxionize.

В отговор на писмата с изх. № 23-00-29/29.05.2017 г. и 01.06.2017 г. разпространителите на застрахователни услуги предоставят информация и

писмени обяснения, представени с писма вх. № 23-00-29 от 01.06.2017, 07.06.2017, 08.06.2017 и 12/06/2017 г. От представената информация и документи освен изложеното вече по-горе могат да се изведат и следните съществени моменти:

- Един от изпълнителите /разпространители на застрахователни продукти/ изразява мнение, включително и пред клиентите си, че платформа Окшънайз не е подходяща за сключване на застраховки, тъй като използването ѝ пропуска един много важен момент - определянето на застрахователните нужди на клиента;
- Застрахователни компании ЗЕАД "БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП" ЕАД, ЗЕАД "БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП" ЕАД, ДЗИ „Общо застраховане“ ЕАД и „ДЗИ – Животозастраховане“ ЕАД и „ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ДРУЖЕСТВО ЕВРОИНС“ АД отричат да са правили регистрация в Auxionize, посочват, че дейността в платформата, вероятно се извършва от техни застрахователни агенти. **Предвид това изявление, става ясно, че от лица, участвали в търгове на платформата Auxionize, са извършени множество нарушения на чл. 324, 325 от КЗ, съгласно които застрахователят, застрахователният брокер или застрахователният агент е задължен да се легитимира като такъв, както и да предостави определена от закона информация на ползвателя на застрахователната услуга.**
- „ЗАСТРАХОВАТЕЛНА КОМПАНИЯ ЛЕВ ИНС“ АД, също отрича да са правили регистрация в Auxionize, по информация за посочения клиент „Родопея – Белев“ ЕООД, уведомяват че всички застрахователни полици са сключени с техен застрахователен посредник „Старт Спред“ ЕООД. “Старт Спед” ЕООД е лице, вписано като застрахователен агент на „ЗАСТРАХОВАТЕЛНА КОМПАНИЯ ЛЕВ ИНС“ АД. **Като участвало в търгове чрез платформата Auxionize без да се легитимира като застрахователен агент, “СТАРТ СПЕД” ЕООД е извършило нарушение на чл. 325, ал. 1 от КЗ.**

От общо 8 застрахователя, които са обявени за победители в търгове за застрахователни продукти, 6 отричат да са участвали в търговете и са били представлявани от други лица, които не са се легитимирани в какво качество участват в тези търгове.

- ... (заличени данни)

VII. СПЕЧЕЛЕНИ ТЪРГОВЕ ОТ „СТО 5 КОНСУЛТ“ ЕООД И „ЕЙЧ АРТИ“ ООД.

1. Информация за търговете, в които е участник „СТО 5 КОНСУЛТ“ ЕООД.

1.1. Търгове с участник „СТО 5 КОНСУЛТ“ ЕООД.

В резултат на извършена проверка на постъпила в КФН информация и документи от администратора на платформата „Окшънайз“ АД с писмо с вх. № 23-00-29/09.05.2017 г., е установено че „СТО 5 КОНСУЛТ“ ЕООД участва активно в платформата Auxionize като изпълнител (разпространител на застрахователни продукти). От общо проведени към 04.05.2017 г. 101 търга, касаещи застрахователни продукти, „СТО 5 КОНСУЛТ“ ЕООД е участник като е наддавал като изпълнител (разпространител на застрахователни продукти) в 29 търга.

Следва да се подчертае, че „СТО 5 КОНСУЛТ“ ЕООД, който е участник в търгове, свързани с разпространението на застрахователни продукти, е юридическо лице, което не е вписано като застрахователен посредник във водените публични регистри на КФН, и извършва дейност в нарушение на чл. 635, ал. 4 от КЗ. Установено е, че „СТО 5 КОНСУЛТ“ ЕООД извършва подготвителна работа по представяне, даване на съвети във връзка със сключване на застрахователните договори, без да е регистрирано като застрахователен брокер или застрахователен агент във водените публични регистри на КФН, в нарушение на чл. 635, ал. 4 от КЗ.

Съгласно предоставени от „СТО 5 КОНСУЛТ“ ЕООД в КФН, с писмо вх. № 23-00-29/07.06.2017 г., документи, данни, сведения и информация, е видно, че:

- Между „СТО 5 КОНСУЛТ“ ЕООД и „ОКШЪНАЙЗ“ АД няма сключен договор и се прилагат общите условия;

- Справка в табличен вид, съдържаща фактурите, издадени от „ОКШЪНАЙЗ“ АД, основанията за плащане (съгласно публикуваните на Сайта в меню „Auxionize стъпка по стъпка“, по т. V Тарифи за изпълнители - „Вход в покупка“ за поканените от администратора регистрирани в Сайта изпълнители на стойност 1 € без ДДС, Проведена реална сделка 1% комисионна върху стойността на сделката, Годишен абонамент за изпълнители, който дава право на неограничено ползване на услугите на услугите „Вход в покупка“ и „Преговори“, която е допълнителна услуга предоставена от администратора на платформата, чрез която чрез която изпълнителите могат да се информират за останалите оферти, които възложителят е получил по конкретна покупка) и платените от „СТО 5 КОНСУЛТ“ ЕООД суми, за участието му като изпълнител, по които е поканен от администратора на платформата „Окшънайз“ в платформата в подготвителната работа за сключването на застрахователни договори:

Следва таблица с частично заличени данни:

Опис на фактури, платежни и основание				
№	ФАКТУРА №	ОСНОВАНИЕ	ДАТА НА ДОКУМЕНТА	СУМА ПО ФАКТУРА
1	... (заличени данни)	вход покупка в търг ... (заличени данни)	31.03.2016	... (заличени данни)
		вход покупка в търг ... (заличени данни)		
2	... (заличени данни)	Абонамент преговори до ... (заличени данни)	22.06.2016	... (заличени данни)
3	... (заличени данни)	вход покупка в търг ... (заличени данни)	30.06.2016	... (заличени данни)
		вход покупка в търг ... (заличени данни)		
		вход покупка в търг ... (заличени данни)		
		1% комисионна победител ... (заличени данни)		
4	... (заличени данни)	вход покупка в търг ...	31.05.2016	... (заличени данни)

	данни)	(заличени данни)		данни)
		вход покупка в търг... (заличени данни)		
		вход покупка в търг ... (заличени данни)		
		1% комисионна победител ... (заличени данни)		
		1% комисионна победител ... (заличени данни)		
5	... (заличени данни)	вход покупка в търг... (заличени данни)	29.07.2016	... (заличени данни)
		вход покупка в търг... (заличени данни)		
		вход покупка в търг ... (заличени данни)		
		вход покупка в търг ... (заличени данни)		
		вход покупка в търг ... (заличени данни)		
		вход покупка в търг ... (заличени данни)		
		вход покупка в търг... (заличени данни)		
		вход покупка в търг... (заличени данни)		
6	... (заличени данни)	1% комисионна победител в търг ... (заличени данни)	31.08.2016	... (заличени данни)
		вход покупка в търг ... (заличени данни)		
		вход покупка в търг ... (заличени данни)		
		вход покупка в търг ... (заличени данни)		
		вход покупка в търг ... (заличени данни)		
7	... (заличени данни)	1% комисионна победител в търг 16946	31.10.2016	... (заличени данни)

		1% комисионна победител в търг ... (заличени данни)		
8	... (заличени данни)	1% комисионна победител в търг ... (заличени данни)	31.12.2016	... (заличени данни)
		вход покупка в търг ... (заличени данни)		
		вход покупка в търг ... (заличени данни)		
		вход покупка в търг ... (заличени данни)		
		вход покупка в търг ... (заличени данни)		
9	... (заличени данни)	Абонамент лиценз изпълнител - годишен ... (заличени данни)евро	19.01.2017	... (заличени данни)
10	... (заличени данни)	вход покупка в търг ... (заличени данни)	31.01.2017	... (заличени данни)
		1% комисионна победител в търг ... (заличени данни)		
11	... (заличени данни)	Комисионни	01.03.2017	... (заличени данни)
Обща стойност в лева, преведена от „Сто 5 Консулт“ ЕООД на "Окшънайз" АД за предоставените услуги за ползването на платформата Auxionize съгласно Общите условия на Сайта				... (заличени данни).

Видно от горната таблица, изготвена въз основа на информацията, представена в КФН от „СТО 5 КОНСУЛТ“ ЕООД с писмо вх. № 23-00-29/07.06.2017 г., **„СТО 5 КОНСУЛТ“ ЕООД многократно е участвало като предложител в търговете за застрахователни продукти след покана, изпратена до „СТО 5 КОНСУЛТ“ ЕООД от администратора на платформата „Окшънайз“ АД. С тези действия администраторът на платформата „Окшънайз“ АД многократно е допуснал извършването на застрахователно посредничество от лице, което не притежава регистрация за застрахователен посредник. Тези действия от страна на администратора на платформата „Окшънайз“ АД представляват нарушение по чл. 635, ал. 4 от КЗ (допускане извършването на дейност като застраховател брокер или застрахователен агент без необходимата регистрация).**

В горесцитираното писмо с вх. № 23-00-29/07.06.2017 г „СТО 5 КОНСУЛТ“ ЕООД посочва, че не се предоставят застрахователните полици, сключени в резултат на търговете, които са спечелени от него. „СТО 5 КОНСУЛТ“ ЕООД не разполага със същите, предвид това, че същото не ги е издавало. Според пълномощника на дружеството П.А, то никога не е извършвало нито застрахователна и/или презастрахователна дейност, нито застрахователно и/или презастрахователно посредничество и не е издавало полици, като се обяснява че полиците са издавани от застрахователни посредници, без да се посочват конкретни застрахователни брокери и застрахователни агенти.

Според обяснения, представени от „СТО 5 КОНСУЛТ“ ЕООД в писмо № 23-00-29/07.06.2017 г., същото не е извършвало нито застрахователна и/или презастрахователна дейност, нито застрахователно и/или презастрахователно посредничество, а е придвижвало поръчките към съответния посредник, който съгласно установените правила, по които упражнява дейността си, оферира, издава полиците и ги изпраща на клиента.

1.2.Търгове с победител „СТО 5 КОНСУЛТ” ЕООД.

„СТО 5 КОНСУЛТ“ ЕООД е обявен за победител в 10 от образуваните търгове, свързани със застрахователни продукти, а именно:

... (заличени данни)

С цел установяване дали реално се е стигнало до сключването на застрахователен договор по търговете, по които „СТО 5 КОНСУЛТ“ ЕООД, е обявен за „победител“, са извършени насрещни проверки на:

... (заличени данни) К.Р. ООД, с писмо изх. № 23-00-29/01.06.2017 г., с което са изискани заверени копия на издадените полици, както и всички други документи, свързани с търг ... (заличени данни).

С писмо вх. № 23-00-29/13.06.2017 г., от ... (заличени данни) К.Р ООД, са предоставени:

Информация за търг ID #... (заличени данни)

Скрийншото от платформата Auxionize, касаещи търг ID #16921 с край на търга 17.10.2016 г., съгласно които победител е „СТО 5 КОНСУЛТ” ЕООД, предложил най-ниската ценова оферта. В търга с обратно надаване, са взели участие още 4-ма разпространители на застрахователни продукти, а именно: „АЙ ЕНД ДЖИ ИНШУРЪНС БРОКЕРС” ООД, регистриран застрахователен брокер, „ДЖЕНЕРАЛ БРОКЕРС“, регистриран застрахователен брокер, „ХЕЛТНЕТ ФИНАНС“ АД, регистриран застрахователен брокер и „ЙГ ИЗТОК“, регистриран застрахователен агент;

Издадените застрахователни полици на артикулите, за които е пусната електронна покупка, са следните:

- Комбинирана застрахователна полица ... (заличени данни) със застраховател „ДЗИ – ОБЩО ЗАСТРАХОВАНЕ“ ЕАД, с посредничеството на регистриран застрахователен агент ЕТ „Слов – Светослав Тодоров“, гр. Плевен;

- ... (заличени данни) със застраховател „ДЗИ – ОБЩО ЗАСТРАХОВАНЕ“ ЕАД, с посредничеството на регистриран застрахователен агент ЕТ „Слов – Светослав Тодоров“, гр. Плевен;

- ... (заличени данни) със застраховател „ДЗИ – ОБЩО ЗАСТРАХОВАНЕ“ ЕАД, с посредничеството на регистриран застрахователен агент ЕТ „Слов – Светослав Тодоров“, гр. Плевен;

Информация за търг ID #... (заличени данни)

Скрийншото от платформата Auxionize, касаещи търг ID #... (заличени данни) край на търга 30.06.2016 г., съгласно които победител е „СТО 5 КОНСУЛТ” ЕООД, предложил най-ниската ценова оферта. В търга с обратно надаване, са взели участие още 5-ма разпространители на застрахователни продукти, а именно: „АЙ ЕНД ДЖИ ИНШУРЪНС БРОКЕРС” ООД, регистриран застрахователен брокер, „АРТ ИНС“ ООД, регистриран застрахователен агент, „ЕВИТА М БРОКЕР“ ООД, регистриран

застрахователен брокер, „ХЕЛТНЕТ ФИНАНС“ АД, регистриран застрахователен брокер и „ЙГ ИЗТОК“, регистриран застрахователен агент.

Издадените застрахователни полици на артикулите, за които е пусната електронна покупка – ... (заличени данни) , са следните:

Комбинирана застрахователна полица ... (заличени данни) със застраховател „ДЗИ – ОБЩО ЗАСТРАХОВАНЕ“ ЕАД, с посредничеството на регистриран застрахователен агент ЕТ „Слов – Светослав Тодоров“, гр. Плевен;

- Автомобилна застраховка ... (заличени данни), със застраховател „ДЗИ – ОБЩО ЗАСТРАХОВАНЕ“ ЕАД, с посредничеството на регистриран застрахователен агент ЕТ „Слов – Светослав Тодоров“, гр. Плевен;

„У.“ АД с писмо изх. № 23-00-29/01.06.2017 г. с което е изискано заверено копие на издадените полици, , както и всички други документи, свързани с търгове ID #... (заличени данни)

С писмо вх. № 23-00-29/13.06.2017 г., от „У.“ АД, са предоставени:

Информация за търг ID #... (заличени данни)

Скриншотовете от платформата Auxionize, касаещи търг ID #... (заличени данни) с край на търга 14.12.2016 г., съгласно които победител е „СТО 5 КОНСУЛТ“ ЕООД, предложил най-ниската ценова оферта В търга с обратно надаване, са взели участие още 9-ма разпространители на застрахователни продукти, както следва: „ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ДРУЖЕСТВО ЕВРОИНС“ АД, лицензиран застраховател, „АЙ ЕНД ДЖИ ИНШУРЪНС БРОКЕРС“ ООД, регистриран застрахователен брокер, „ДЖЕНЕРАЛ БРОКЕРС“, регистриран застрахователен брокер, „ЕВИТА М БРОКЕР“ ООД, регистриран застрахователен брокер, "ЗАСТРАХОВАТЕЛНО АКЦИОНЕРНО ДРУЖЕСТВО АРМЕЕЦ" АД, лицензиран застраховател, „АМАРАНТ БЪЛГАРИЯ“ ООД, регистриран застрахователен брокер, „ХЕЛТНЕТ ФИНАНС“ АД, регистриран застрахователен брокер, „ЙГ ИЗТОК“, регистриран застрахователен агент и ЗАД „Алианц България“ АД, лицензиран застраховател.

Издадените застрахователни полици на артикулите, за които е пусната електронна покупка – Застраховки Гражданска отговорност и Каско за 6 ППС, са следните:

- ... (заличени данни) със застраховател „ДЗИ – ОБЩО ЗАСТРАХОВАНЕ“ ЕАД, с посредничеството на регистриран застрахователен агент ЕТ „Слов – Светослав Тодоров“, гр. Плевен;
- ... (заличени данни) със застраховател „ДЗИ – ОБЩО ЗАСТРАХОВАНЕ“ ЕАД, с посредничеството на регистриран застрахователен агент ЕТ „Слов – Светослав Тодоров“, гр. Плевен;
- ... (заличени данни) със застраховател „ДЗИ – ОБЩО ЗАСТРАХОВАНЕ“ ЕАД, с посредничеството на регистриран застрахователен агент ЕТ „Слов – Светослав Тодоров“, гр. Плевен;
- ... (заличени данни) със застраховател „ДЗИ – ОБЩО ЗАСТРАХОВАНЕ“ ЕАД, с посредничеството на регистриран

- застрахователен агент ЕТ „Слов – Светослав Тодоров“, гр. Плевен;
- ... (заличени данни) със застраховател „ДЗИ – ОБЩО ЗАСТРАХОВАНЕ“ ЕАД, с посредничеството на регистриран застрахователен агент ЕТ „Слов – Светослав Тодоров“, гр. Плевен;
- ... (заличени данни) със застраховател „ДЗИ – ОБЩО ЗАСТРАХОВАНЕ“ ЕАД, с посредничеството на регистриран застрахователен агент ЕТ „Слов – Светослав Тодоров“, гр. Плевен;

Информация за търг ID #... (заличени данни)

Скриншотовете от платформата Auxionize, касаещи търг ID #... (заличени данни) с край на търга 19.01.2017 г., съгласно които победител е „СТО 5 КОНСУЛТ“ ЕООД, предложил най-ниската ценова оферта В търга с обратно надаване, са взели участие още 4-ма разпространители на застрахователни продукти, както следва: „АЙ ЕНД ДЖИ ИНШУРЪНС БРОКЕРС“ ООД, регистриран застрахователен брокер, „БОРСА ПЛАЗМА“ ЕООД, лице което не е вписано в регистрите на КФН, „ЙГ ИЗТОК“, регистриран застрахователен агент и „Генерална Агенция Гарант“ ЕАД, регистриран застрахователен агент .

В хода на извършваната проверка от „Окшънайз“ АД няма предоставена информация за „БОРСА ПЛАЗМА“ ЕООД, като юридическо лице регистрирано като изпълнител в Auxionize платформата, с нито едно от постъпилите в КФН писмата с вх. № 23-00-29 от 21.04.2017, 09.05.2017 г. и 29.05.2017 г., както и при проверката на място с Констативен протокол № Р-04-59/18.04.2017 г.

Издадените застрахователни полици на артикулите, за които е пусната електронна покупка – Застраховки Гражданска отговорност и Каско за 9 ППС, са следните:

- ... (заличени данни) със застраховател „ДЗИ – ОБЩО ЗАСТРАХОВАНЕ“ ЕАД, с посредничеството на регистриран застрахователен агент ЕТ „Слов – Светослав Тодоров“, гр. Плевен
- ... (заличени данни) със застраховател „ДЗИ – ОБЩО ЗАСТРАХОВАНЕ“ ЕАД, с посредничеството на регистриран застрахователен агент ЕТ „Слов – Светослав Тодоров“, гр. Плевен;
- ... (заличени данни) със застраховател „ДЗИ – ОБЩО ЗАСТРАХОВАНЕ“ ЕАД, с посредничеството на регистриран застрахователен брокер „АЙ ЕНД ДЖИ ИНШУРЪНС БРОКЕРС“ ООД;
- ... (заличени данни) със застраховател „ДЗИ – ОБЩО ЗАСТРАХОВАНЕ“ ЕАД, с посредничеството на регистриран застрахователен брокер „АЙ ЕНД ДЖИ ИНШУРЪНС БРОКЕРС“ ООД;

Видно от предоставената по-горе информация налице е разминаване между дата на края на търга и датата на сключените застрахователните полици, което от друга страна поражда съмнение, дали според предоставените от „У“ АД застрахователни полици, касаят **търг ID #...** (заличени данни)

В обобщение, в резултат на проверката, е установено че „СТО 5 КОНСУЛТ“ ЕООД многократно е извършвало подготвителна работа по представяне и даване на съвети във връзка със сключване на един застрахователен договор, без да е регистрирано като застрахователен посредник. Извършването на застрахователно посредничество без необходимата регистрация представлява нарушение на чл. 296, ал. 4 и на чл. 635, ал. 4. Също така, с действията си по сключване на гореизброените застрахователни договори, застрахователният агент ЕТ „Слов – Светослав Тодоров“, гр. Плевен и застрахователният брокер „АЙ ЕНД ДЖИ ИНШУРЪНС БРОКЕРС“ ООД са допуснали извършването на посоченото нарушение. Полиците са издадени от тях явно без запитване или пряк контакт с ползвателя на застрахователната услуга, с което са допуснали „СТО 5 КОНСУЛТ“ ЕООД да извършва застрахователно посредничество без необходимата за това регистрация. С действията по отправяне на покана до „СТО 5 КОНСУЛТ“ ЕООД да участва в търгове за застрахователни продукти, без „СТО 5 КОНСУЛТ“ ЕООД да притежава регистрация за застрахователен посредник, администраторът на платформата „Окшънайз“ АД е извършил нарушение по чл. 635, ал. 4 от КЗ (допускане извършването на дейност като застраховател брокер или застрахователен агент без необходимата регистрация.

Предвид липсата на регистрация на „СТО 5 КОНСУЛТ“ ЕООД като застрахователен посредник, ползвателите на застрахователни услуги, по сключените застрахователни полици не се ползват с цялата защитата, която им се предоставя по Кодекса за застраховането и актовете по прилагането им в процеса на разпространение на застрахователния продукт.

2. Информация за търговете, в които е участник „ЕЙЧ АР ТИ“ ООД.

„ЕЙЧ АР ТИ“ ООД участва като изпълнител (разпространител на застрахователни продукти), в резултат на което е обявен за „победител“ в търг: ID ... (заличени данни), свързан с застрахователни услуги с възложител „У.“ АД. „ЕЙЧ АР ТИ“ ООД е юридическо лице, което не е вписано във водените публични регистри на КФН.

С писмо, вх. № 23-00-29/13.06.2017 г., са предоставени следните документи, данни, сведения и информация, а именно:

„ЕЙЧ АР ТИ“ ООД и операторът на платформата Auxionize са свързани лица, предвид обстоятелството, че Ивайло Пенков Пенчев, който е представляващ „Окшънайз“ АД, същевременно е и управител на „Ейч Ар Ти“ ООД.

По образуваният търг ID #... (заличени данни) с възложител „У.“ АД, „ЕЙЧ АР ТИ“ ООД е единственият изпълнител и съответно победител. В резултат на което има издадена само една застрахователна полица № ... (заличени данни), със ЗАД "Булстрад Виена Иншурънс Груп", с посредничеството на „АЙ ЕНД ДЖИ ИНШУРЪНС БРОКЕРС“ ООД, регистриран застрахователен брокер.

В резултат на проверката, е установено че „ЕЙЧ АР ТИ” ООД извършва подготвителна работа по представяне и даване на съвети във връзка със сключване на един застрахователен договор, без да е регистрирано като застрахователен посредник. Извършването на застрахователно посредничество без необходимата регистрация представлява нарушение на чл. 296, ал. 4 и на чл. 635, ал. 4. Също така, с действията си по сключване на гореизброените застрахователни договори, застрахователният брокер „АЙ ЕНД ДЖИ ИНШУРЪНС БРОКЕРС” ООД е допуснал извършването на посоченото нарушение. Полицата е издадена от „АЙ ЕНД ДЖИ ИНШУРЪНС БРОКЕРС” ООД явно без запитване или пряк контакт с ползвателя на застрахователната услуга, с което е допуснал „ЕЙЧ АР ТИ” ООД да извършва застрахователно посредничество без необходимата за това регистрация. С действията по отправяне на покана до „ЕЙЧ АР ТИ” ООД да участва в търгове за застрахователни продукти, без „ЕЙЧ АР ТИ” ООД да притежава регистрация за застрахователен посредник, администраторът на платформата „Окшънайз“ АД е извършил нарушение по чл. 635, ал. 4 от КЗ (допускане извършването на дейност като застраховател брокер или застрахователен агент без необходимата регистрация.

Предвид липсата на регистрация на „ЕЙЧ АР ТИ” ООД като застрахователен посредник, ползвателите на застрахователни услуги, по сключените застрахователни полици не се ползват с цялата защита, която им се предоставя по Кодекса за застраховането и актовете по прилагането им в процеса на разпространение на застрахователния продукт.