

РЕШЕНИЕ

№ 696

гр. София, 25.02.2022 г.

В ИМЕТО НА НАРОДА

СОФИЙСКИ РАЙОНЕН СЪД, 7-МИ СЪСТАВ, в публично заседание на втори декември през две хиляди двадесет и първа година в следния състав:

Председател: ИВАН АЛ. СТОИЛОВ

при участието на секретаря Стефани М. Матова
като разгледа докладваното от ИВАН АЛ. СТОИЛОВ Административно
наказателно дело № 20211110213901 по описа за 2021 година

Производството е по чл. 59 и сл. от ЗАНН

С НП № Р-10-718/13.09.2021 г., издадено от заместник-председател на Комисията за финансов надзор (КФН), ръководещ управление „Застрахователен надзор“, на „ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛНА КОМПАНИЯ (ЖЗК) СЪГЛАСИЕ“ АД, с ЕИК 175247407, със седалище и управление в гр. София, бул. Тодор Александров № 117,

1. За това, че като не е изпълнило задължението си при изчисляването на премията при сключване на договор за застраховка „Живот“, обективиран в полица ***** да използва максимален размер на техническа лихва, не по-висок от 50 на сто от дългосрочния лихвен процент, публикуван от БНБ, усреднен за последните седем години, на 07.10.2019 г. в гр. София, „ЖЗК СЪГЛАСИЕ“ АД нарушил разпоредбата на чл. 86, ал. 11 от Наредба № 53 от 23.12.2016 г. за изискванията към отчетността, оценката на активите и пасивите и образуването на техническите резерви на застрахователите, презастрахователите и Гаранционния фонд (Наредба № 53), поради което на основание чл. 644, ал. 1, т. 2 от КЗ, на дружеството е наложена имуществена санкция в размер на 1000 (хиляда) лева;
2. За това, че като не е изпълнило задължението си при изчисляването на премията при сключване на договор за детска застраховка „Живот“, обективиран в полица № 90000325, да използва максимален размер на техническа лихва, не по-висок от 50 на сто от дългосрочния лихвен процент, публикуван от БНБ, усреднен за последните седем години, на 22.10.2019 г. в гр. София, „ЖЗК СЪГЛАСИЕ“ АД нарушил разпоредбата на чл. 86, ал. 11 от Наредба №, поради което на основание чл. 644, ал. 1, т. 2 от КЗ, на дружеството е наложена имуществена санкция в размер на 1000 (хиляда) лева;

3. За това, че като не е изпълнило задължението си при изчисляването на премията при сключване на договор за застраховка „Живот“, обективизиран в полица № 20000494, да използва максимален размер на техническа лихва, не по-висок от 50 на сто от дългосрочния лихвен процент, публикуван от БНБ, усреднен за последните седем години, на 17.10.2019 г. в гр. София, „ЖЗК СЪГЛАСИЕ“ АД нарушил разпоредбата на чл. 86, ал. 11 от Наредба № 53, поради което на основание чл. 644, ал. 1, т. 2 от КЗ, на дружеството е наложена имуществена санкция в размер на 1000 (хиляда) лева.

Постановлението е обжалвано в срок от „ЖЗК СЪГЛАСИЕ“ АД, чрез председателя на СД и изпълнителния директор, които в подадената жалба молят наказателното постановление да бъде отменено като неправилно и незаконосъобразно. В жалбата и в с. з., посредством процесуален представител, се изтъква, че в НП имало разминаване между описание на нарушението и обстоятелствата при които било извършено, както и нарушените законови разпоредби. На стр. 3 от НП било записано, че били констатирани разлики с реално заделения математически резерв, подаден в една от изисканите то дружеството справки, който бил генериран от информационната система на застрахователя, но „ЖЗК СЪГЛАСИЕ“ АД не било санкционирано за това, а незнайно защо АНО изчислявал застрахователните параметри по посочените в НП три застрахователни договора, съобразно застрахователни тарифи, които влизали в сила след датата на сключване на съответния договор. Уточнява се, че и трите договора били сключени през месец октомври 2019 г., докато прилаганите от АНО тарифи се прилагали от месец ноември 2019 г. Основание за издаване на АУАН и НП било намерено в един текст от предоставените от дружеството технически бази (за застраховка „Живот“ и „Женитбена и детска застраховка“), а именно че при изчисляването на комутативните стойности дружеството било използвало лихва 3%. В предоставените от дружеството технически бази обаче били посочени единствено формули за извършването на различни актюерски изчисления за съответния продукт и никъде в тези технически бази не било посочено за какви точно изчисления се използвали същите. Правото на защита допълнително било нарушено, тъй като АНО не сочил защо счита, че посочените в техническите бази стойности за лихва, необходими за изчислението на комутативните стойности по застрахователните продукти се приравняват на техническата лихва по смисъла на Наредба № 53. Неправилно била посочена и датата на извършване на твърдяното нарушение. Това било заради спецификата на застрахователния договор и неговата двуфазност. Писмената форма на договора била форма за действителност на застрахователния договор и доказателство за волеизявлението на страните по договора, но последният бил сключен в момента, в който кандидатът за застраховане разберял, че отправеното от него предложение за застраховане е прието от „ЖЗК СЪГЛАСИЕ“ АД, тоест когато документите по полицата били връчени на застрахования. Поради тази причина и при трите посочени в НП договори датата на нарушението била различна, доколкото волеизявлението на застрахования било достигнало до застрахователя на дати, различни от тези по сключването на договорите. Разпоредбите на чл. 86, ал. 11 от Наредба № 53 визирали датите на сключване на застрахователните договори, а не дата на издаване на застрахователната полица. Освен това договорът по т. 1 от НП бил сключен на 07.10.2019 г.,

но не в нарушение на чл. 86, ал. 11 от Наредба № 53, защото решението за новия максимален размер на техническата лихва бил публикуван на сайта на КФН на 11.10.2019 г., което означавало, че договорът бил сключен преди да бъде променен максималния размер на техническата лихва на 1, 0918 %. По отношение на застрахователната полица по т. 2 от НП се изтъква, че неправилно било посочено мястото на нарушението – то било гр. Пловдив, а не гр. София. Излагат се и аргументи за „маловажност“ на случая по смисъла на чл. 28 от ЗАНН. Претендират се разноси.

Административно наказващият орган изпраща представител, който моли издаденото НП да бъде потвърдено като правилно и законосъобразно. Претендира се юрисконсултско възнаграждение в размер на 150 лева.

Съдът, след като прецени събраните по делото доказателства и обсъди доводите на страните, приема за установено следното:

1. По допустимостта на жалбата.

Жалбата е подадена в срок и е допустима.

2. Относно нарушението на процесуалния закон.

Разглеждайки обжалваното наказателно постановление и актът, въз основа на който същото е било издадено, съдът намира, че не са налице съществени нарушения на процедурата по издаването му по ЗАНН. Налице са достатъчно пълни и точни описания на нарушението; актът и наказателното постановление съдържат всички реквизити, изисквани от ЗАНН; издадени са от компетентни за всяко от действията съответни органи (съобразно разпоредбите на чл. 647, ал. 1 и ал. 2 от КЗ и приложеното копие от Заповед № 3-2 от 08.01.2021 г. на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор“, относно компетентността на актосъставителя Елена Воденичарова - Екимова); налице е в достатъчна степен съответствие между текстовата част на АУАН и НП; нарушените законови разпоредби са посочени в АУАН и НП по непротиворечив начин; АУАН е издаден в рамките на тримесечния срок по чл. 34, ал. 1 от установяване на нарушителя, както и в рамките на субсидиарния специален двегодишен срок по чл. 34, ал. 1, изр. второ от ЗАНН, спрямо датите на твърдените три нарушения; НП е издадено в рамките на шестмесечния срок по чл. 34, ал. 3 от ЗАНН, тоест не се констатира нарушение по чл. 42 и 57 от ЗАНН. Развитите в жалбата аргументи, включително за точните дати и място на осъществяване на нарушенията визират преценка по същество за правилно приложение на материалния закон.

3. Относно приложението на материалния закон.

от фактическа страна:

По делото е установено като безспорно следното:

Със Заповед № 3-95 от 13.04.2021 г. на заместник-председателя на КФН била извършена тематичната проверка по отношение на техническите резерви и инвестициите на „ЖЗК СЪГЛАСИЕ“ АД за периода от 01.01.2020 г. до 31.12.2020 г. В проверката участвала и св. Елена Воденичарова – Екимова – актюер при КФН. От прегледа на предоставените от „ЖЗК СЪГЛАСИЕ“ АД документи било установено следното:

С Протокол № 203 от 19.07.2019 г., Съветът на директорите (СД) приел доклада на директора на дирекция „Актюери“, относно формирането на максимален размер на техническата лихва по застраховки по Раздел I от Приложение № 1 от КЗ. В доклада си

отговорният актюер изложил необходимостта от актуализиране на размера на техническата лихва, като направил предложение тя да бъде променена от 3% на 1%. На същото заседание СД приел изменение на следните тарифи: Тарифа 02.01. и технически бази за застраховка „Живот“; Тарифа 02.01.05 за групов застраховка „Живот“; Тарифа 02.03. за застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд; Тарифа 02.02 за Женитбена и детска застраховка; Тарифа 01.07.03 (53) за допълнителна застраховка „Критично заболяване“. На заседанието било взето решение приетите изменения в тарифите да влязат в сила, считано от 01.09.2019 г.

С Протокол № 204 от 10.09.2019 г. СД приел доклада на директорите на дирекции „ИТ“ и „Актюери“ относно отлагане влизането в сила на приетите с Протокол № 203/19.07.2019 г. тарифи за застраховки „Живот“ и тарифата за допълнителна застраховка „Критично заболяване“. Взето било решение изменението на тарифите да влязат в сила, считано от 01.11.2019 г.

Обект на проверката били и три застрахователни полици.

На 07.10.2019 г. между „ЖЗК СЪГЛАСИЕ“ АД и ***** на възраст 61 г., бил сключен Договор за застраховка „Живот“ с разсрочено плащане на премиите по полица № 20000489. Застрахователният договор бил издаден и подписан от страните на дата 07.10.2019 г., както е отбелязано в него. Застрахователният договор бил сключен за срок от 7 години, с период на застрахователно покритие от 01.01.2019 г. до 31.10.2026 г. Застрахователната сума по основното покритие била 7 342,37 лв. Застрахованият не бил заявил включване на допълнително покритие. Определената в договора обща годишна застрахователна премия била в размер на 1 200 лв., като премиите били уговорени да се заплащат на месечни вноски в размер на 100 лв. всяка. Към застрахователната полица били приложени и валидните Общи услови към сключване на договора. В чл. 9, ал. 1 от тях било посочено, че размерът на застрахователната сума и застрахователната премия се договаряли между застрахователя и застрахования съгласно данните, посочени в предложението за застраховане, възрастта на застрахования, срока на застраховката и избраната тарифа. С писмо вх. № РГ-10-61-7 от 15.07.2021 г. „ЖЗК СЪГЛАСИЕ“ АД представили валидните тарифи по смесена застраховка „Живот“ с наименование на файла „S Life-Tariff-2019“. Последните били в сила от 21.12.2012 г., изменени и в сила от 01.09.2019 г., като с Протокол № 204 от 10.09.2019 г. от заседание на СД на дружеството било взето решение изменението на тарифите да влезе в сила, считано от 01.11.2019 г. В представените тарифи за застраховка „Живот“, за едно застраховано лице на възраст 61 г. при сключване на полицата, с единична застрахователна сума при смърт, и срок на договора - 7 г., било посочено, че застрахователната сума за единица премия при месечно плащане следвало да бъде 69,60 лв. При договорена 100 лв. месечна премия, според тарифата, в сила от 01.09.2019 г., респ. 01.11.2019 г., застрахователната сума по основното покритие възлизала на 6 960 лв. С писмо вх. № РГ-10-61-7 от 14.05.2021 г., „ЖЗК СЪГЛАСИЕ“ АД представили заверено копие на тарифи по смесена застраховка „Живот“, в сила от 21.12.2012 г. (преди тяхното изменение от 01.09.2019 г., респ. 01.11.2019 г.), с наименование на файла „S_Life-Tariff-2012“.

Съгласно нея, за едно застраховано лице на възраст 61 г. при сключване на полицата, с единична застрахователна сума при смърт, и срок на договора - 7 г., застрахователната сума за единица премия при месечно плащане била 73,424 лв. При договорена 100 лв. месечна премия, според тарифата, в сила от 21.12.2012 г., застрахователната сума по основното покритие възлизала на 7 342.40 лв., което отговаряло на застрахователната сума по полица № 20000489. В предоставените технически бази за спестовна застраховка „Живот“ от същата справка било посочено, че при изчисление на комутативните стойности бил използван технически лихвен процент - 3%.

На 22.10.2019 г. между „ЖЗК СЪГЛАСИЕ“ АД и Юксел Ниязи Ферад, на 57 г. възраст към датата на сключване на договора, бил сключен Договор за детска застраховка „Живот“ с разсрочено плащане на премиите, по полица № 90000325. Застрахованото лице по полицата било Ясемин Ниязи Ферад на възраст 7 г. към датата на сключване на полицата. Застрахователният договор бил издаден в гр. София и подписан от страните на дата 23.10.2019 г., както е отбелязано в него. Застрахователният договор бил сключен за срок от 11 години. Застрахователната сума по основното покритие била 6 119,52 лв. Застраховащият заявил включване на допълнителни покрития. Определената в договора обща годишна застрахователна премия била в размер на 600 лв. Премиите били уговорени да се заплащат на месечни вноски в размер на по 47,90 лв. за основното покритие (детска застраховка „Живот“). С писмо вх. № РГ-10-61-7 от 15.07.2021 г. „ЖЗК СЪГЛАСИЕ“ АД представило валидните тарифи по женитбена и детска застраховка с наименование на файла „S_MarriageBirth-Tariff-2019“. Същите били в сила от 13.10.2013 г., изменени и в сила от 01.09.2019 г., като с Протокол № 204 от 10.09.2019 г. от заседание на СД било взето решение изменението на тарифите да влезе в сила, считано от 01.11.2019 г. В представените тарифи за тарифна група 02.02.02.51 „Женитбена и детска застраховка“ в лева с разсрочено месечно плащане на премиата без покритие „Освобождаване от плащане на премиите в случай на смърт или трайно намалена или загубена работоспособност на застраховащия над 50% в резултат на злополука, възникнала след началото на застрахователния договор“ и без покритие „Смърт на застрахования за лица над 14 навършени години“ за застраховано лице на възраст 7 г. към датата на сключване на полицата и срок на договора 11 г., било посочено, че застрахователната сума за единица премия възлизала на 117,469 лв. При договорена 47,90 лв. месечна премия, според валидната тарифа, в сила от 01.09.2019 г., респ. 01.11.2019 г., застрахователната сума по основното покритие възлизала на 5 626,77 лв. С писмо, вх. № РГ-10-61-7 от 14.05.2021 г. „ЖЗК СЪГЛАСИЕ“ АД представило заверено копие на тарифи по „Женитбена и детска застраховка“ с наименование на файла „S_MarriageBirth-Tariff-2013“, в сила от 13.10.2013 г. (преди тяхното изменение от 01.09.2019 г., респ. 01.11.2019 г.). Съгласно тарифна група 02.02.02.51 „Женитбена и детска застраховка“ в лева с разсрочено месечно плащане на премиата без покритие „Освобождаване от плащане на премиите в случай на смърт или трайно намалена или загубена работоспособност на застраховащия над 50% в резултата на злополука, възникнала след началото на застрахователния договор“ и без покритие „Смърт на застрахования за

лица над 14 навършени години“, за застраховано лице на възраст 7 г. към датата на сключване на полицата и срок на договора 11 г., било посочено, че застрахователната сума за единица премия била 127,756 лв. При договорена 47,90 лв. месечна премия, според тарифата, в сила от 13.10.2013 г., застрахователната сума по основното покритие възлизала на 6 119,51 лв., което отговаряло на застрахователната сума по полица № 90000325. В предоставените технически бази за „Женитбена и детска застраховка“, с писмото вх. № РГ-10-61-7 от 14.05.2021 г. било посочено, че при изчисление на комутативните стойности и за целите на дисконтиране бил използван технически лихвен процент - 3%.

На 17.10.2019 г. между „ЖЗК СЪГЛАСИЕ“ АД и ***** на възраст 39 г. към датата на сключване на полицата, бил сключен Договор за застраховка „Живот“ с разсрочено плащане на премиите, по полица № 20000494. В договора било отбелязано, че същият е издаден на 17.10.2019 г. в гр. София, като е налице отбелязване, че полицата е връчена на застрахователя на 23.10.2019 г. Застрахователният договор бил сключен за срок от 10 години. Застрахователната сума по основното покритие била 10 000 лв. Застрахователят заявил включване на допълнително покритие. Определената в договора обща годишна застрахователна премия била в размер на 1 117,56 лв. Премиите били уговорени да се заплащат на месечни вноски в размер на по 99,73 лв. всяка. Месечната премия за основното покритие била 88,24 лева. В досието на застрахователна полица № 20000494 била налична информация, че поради утежнен риск била завишена техническата възраст на кандидата за застраховане - на 43 г. Гергана Петрова Петрова дала съгласието си за завишаване на техническата възраст на 43 г. Към застрахователната полица били приложени и валидните Общи условия към сключване на договора. В чл. 9, ал. 1 от тях било посочено, че размерът на застрахователната сума и застрахователната премия се договаряли между застрахователя и застрахователя съгласно данните, посочени в предложението за застраховане, възрастта на застрахования, срока на застраховката и избраната тарифа. С писмо вх. № РГ-10-61-7 от 15.07.2021 г., „ЖЗК СЪГЛАСИЕ“ АД представило валидните тарифи по смесена застраховка „Живот“ с наименование на файла „S_Life-Tariff-2019“. Същите били в сила от 21.12.2012 г., изменени и в сила от 01.09.2019 г., като с Протокол № 204 от 10.09.2019 г. от заседание на СД било взето решение изменението на тарифите да влезе в сила, считано от 01.11.2019 г. В тях за застраховка „Живот“ за едно застраховано лице на възраст 43 г. при сключване на полицата, с единична застрахователна сума при смърт, и срок на договора 10 г., застрахователната сума за единица премия при месечно плащане възлизала на 104,19 лв. При договорена 88,24 лв. месечна премия за основното покритие, според тарифата, в сила от 01.09.2019 г., респ. 01.11.2019 г., застрахователната сума по основното покритие възлизала на 9 193,73 лв. Отделно, с писмо вх. № РГ-10-61-7 от 14.05.2021 г., „ЖЗК СЪГЛАСИЕ“ АД представило заверено копие на тарифи по смесена застраховка „Живот“, в сила от 21.12.2012 г. (преди тяхното изменение от 01.09.2019 г., респ. 01.11.2019 г.), с наименование на файла „S_Life-Tariff-2012“. Съгласно нея, за едно застраховано лице на възраст 43 г. при сключване на полицата, с единична застрахователна сума при смърт, и срок на договора 10 г., застрахователната сума за единица премия при месечно плащане била 113,332 лв. При договорена 88,24 лв. месечна премия за основното

покрите, според тарифата, в сила от 21.12.2012 г., застрахователната сума по основното покритие възлизала на 10 000,42 лв. В предоставените технически бази за спестовна застраховка „Живот“ с писмо вх. № РГ-10-61-7 от 14.05.2021 г. било посочено, че при изчисление на комутативните стойности бил използван технически лихвен процент - 3%.

На основание и въз основа на разпоредбата на чл. 86, ал. 11 от Наредба № 53, дългосрочният лихвен процент, публикуван от Българската народна банка, усреднен за последните седем години, бил в размер на 2.1836 % и съответно максималният размер на използваната техническа лихва при изчисленията на премиите и резервите за периода 01.10.2019 г. – 31.12.2019 г. възлизал на 1.0918 %.

В електронната страница на КФН на 11.10.2019 г. била публикувана информация за периода 01.10.2019 г. – 31.12.2019 г.: усреднен дългосрочният лихвен процент за последните седем години - 2.1836 %; максимален размер на техническата лихва, съгласно на чл. 86, ал. 11 от Наредба № 53 - 1.0918 %. За предходния период от 01.07.2019 г. горните стойности били, както следва: усреднен дългосрочният лихвен процент за последните седем години - 2.3244 %; максимален размер на техническата лихва, съгласно на чл. 86, ал. 11 от Наредба № 53 - 1.1622 %.

от правна страна и по доказателствата:

Така установената фактическа обстановка се доказва от събраните на съдебното следствие гласни доказателства от осъществилия документалната проверка, в лицето на св. ***** чиито показания са в достатъчна степен обстоятелствени, хронологично подредени, логични и вътрешно непротиворечиви, както и от приобщените на съдебното производство писмени доказателства, под формата на заверени копия, както следва: Заповед № 3-95 от 13.04.2021 г. на заместник-председателя на КФН; Писмо до КФН, изх. № РГ-10-61-7 от 21.07.2021 г., ведно с приложения; Писмо от КФН, изх. № РГ-10-61-7 от 19.07.2021 г., ведно с приложения; Писмо до КФН, вх. № РГ-10-61-7 от 15.07.2021 г., ведно с приложения; Писмо от КФН, изх. № РГ-10-61-7 от 12.07.2021 г., ведно с приложения; Писмо до КФН, вх. № РГ-10-61-7 от 05.07.2021 г., ведно с приложения; Писмо от КФН, изх. № РГ-10-61-7 от 01.07.2021 г., ведно с приложения; Писмо до КФН, вх. № РГ-10-61-7 от 14.05.2021 г., ведно с приложения; Писмо от КФН, изх. № РГ-10-61-7 от 23.04.2021 г.; извлечение от електронната страница на КФН за дата 11.10.2019 г.; технически бази за застраховки „Живот“ и „Женитбена и детска застраховка“; полица за застрахователен договор № 20000489; полица за застраховка № 90000325 и полица за застрахователен договор № 20000494. Така посочените неопровергани писмени доказателства също допринасят за установяване по безспорен начин на гореописаната фактическа обстановка.

При така установената фактическа обстановка, безспорно е доказано, че в качеството си на застраховател, „ЖЗК СЪГЛАСИЕ“ АД е бил обвързан със задължението си по чл. 86, ал. 11 от Наредба № 53 (*„Максималният размер на използваната техническа лихва при изчисленията на премиите и резервите е не по-висок от 50 на сто от дългосрочния лихвен*

процент, публикуван от Българската народна банка, усреднен за последните седем години. Размерът на техническата лихва, определен съгласно изречение първо, се пресмята и променя в първия работен ден на всяко тримесечие и се публикува на сайта на Комисията за финансов надзор. При всяка промяна на максималния размер на техническата лихва новият размер важи само за договори, сключени след датата на промяната“), издадена на основание чл. 120, ал. 6 и чл. 125, ал. 2 от КЗ.

Фактите по делото сочат, че по отношение и на трите застрахователни полици, обект на проверката, изискванията на чл. 86, ал. 11 от Наредба № 53 не са били спазени, доколкото не е бил приложен относимия максимален размер на техническата лихва за съответното тримесечие (01.10.2019 г. – 31.12.2019 г.), публикуван от БНБ и на електронната страница на КФН. Съгласно § 3 от ПЗР на Наредба № 53, методът за изчисление на максималния размер на техническата лихва по чл. 86, ал. 11 от Наредбата се прилага само по застрахователните договори, сключени след 1 март 2017 г., като промените на стойностите му важат за договори, сключени след съответната промяна, какъвто е процесния случай.

Така, за първата застрахователна полица ***** същата е с период на застрахователно покритие от 01.11.2019 г. до 31.10.2026 г. Следователно, при договорена месечна премия в размер на 100 лв., според тарифата, в сила от 01.11.2019 г., застрахователната сума по основното покритие възлиза на 6 960 лв., а не определената по договора застрахователната сума в размер на 7 342,37 лв. Тоест, за изчислението на застрахователната сума по полица № 20000489 е следвало да бъде използвана тарифата в сила от 01.11.2019 г., а не предишната тарифа.

За застрахователна полица № 90000325, същата е с период на застрахователно покритие от 01.11.2019 г. до 31.10.2030 г. Следователно, при договорена месечна премия в размер на 47,90 лв., според валидната тарифа, в сила от 01.11.2019 г., застрахователната сума по основното покритие възлиза на 5 626,77 лв., а не определената по договора застрахователната сума в размер на 6 119,52 лв. Тоест, за изчислението на застрахователната сума по полица № 90000325 е следвало да бъде използвана тарифата в сила от 01.11.2019 г., а не предишната тарифа.

Подобно на предишните две полици, за застрахователна полица № 20000494, същата е с период на застрахователно покритие от 01.11.2019 г. до 31.10.2029 г. Следователно, при договорена месечна премия в размер на 88,24 лв. за основното покритие, според тарифата, в сила от 01.11.2019 г., застрахователната сума по основното покритие възлиза на 9 193,73 лв., а не определената по договора застрахователната сума в размер на 10 000 лв. Тоест, за изчислението на застрахователната сума по полица № 20000494 е следвало да бъде използвана тарифата, в сила от 01.11.2019 г., а не предишната тарифа.

Неоснователни са аргументите на жалбоподателя, че максималният размер на техническата лихва от 1.0918 % се прилагал за застрахователните договори, сключени след публикуването на максималния размер на техническата лихва в сайта на КФН, което в случая било на 11.10.2019 г. и по този начин сключената по-рано на 07.10.2019 г. полица № 20000489 била съобразена с изискванията на чл. 86, ал. 11 от Наредба № 53. В случая

очевидно е, че договорът по полицата № 20000489 е бил сключен преди публикуването на максималния размер на техническата лихва в сайта на КФН на 11.10.2019 г. Внимателният анализ на посочената като нарушена разпоредба обаче сочи, че при всяка промяна на максималния размер на техническата лихва новият размер важи само за *договори, сключени след датата на промяната*, а не след датата на публикуването ѝ на страницата на КФН. Тоест, законодателят изрично прави разлика между дата на промяна и дата на публикуване на сайта на КФН. Размерът на техническата лихва се пресмята и променя в първия работен ден на всяко тримесечие, което е и датата на промяната и което е следвало да бъде съобразено от застрахователя при сключването на договора. За другите две полици е видно, че договорите по тях са сключени както след датата на промяната и определянето на новия максимален размер на техническата лихва, така и след датата на публикуването му на сайта на КФН.

Неоснователни са също и аргументите за неправилно определяне на датите и мястото на осъществяване на трите нарушения, което било следствие на неправилна преценка кога бил момента на сключване на застрахователния договор. Съгласно разпоредбата на чл. 344, ал. 1 от КЗ, *застрахователният договор се сключва в писмена форма като застрахователна полица или друг писмен акт*, а Общите условия по застраховката, когато има такива, са неразделна част от договора. Посочената разпоредба не може да се тълкува по начин, различен от това, че датата на издаване на полицата съвпада с датата на сключване на договора, тъй като договорът се сключва в писмена форма. В подписаните от страните договори по полица № 20000489 и полица № 90000325 присъстват само по една дата на издаване на полицата и подписването ѝ (съответно 07.10.2019 г. и 22.10.2019 г.), поради което няма основание да се приеме твърдението, че двата договора са сключени на други различни дати. Единствено по отношение на договора по полица 90000325 са налице две различни дати – дата на издаване на полицата от 17.10.2019 г. и дата на връчването ѝ, ведно с другите приложения – 23.10.2019 г. Посоченото обстоятелство обаче не променя изводите за съгласуване на волята на двете страни към датата на издаване на полицата, съобразно и разпоредбата на чл. 344, ал. 1 от КЗ.

Мястото на осъществяване е мястото на изготвяне на полицата, което и по трите полици е посочено като гр. София. Следва да се има предвид, че приложението на чл. 86, ал. 11 от Наредба № 53 е в задължението на застрахователя към момента на изготвяне на полицата и не подлежи на предоговаряне със застрахователя.

С оглед гореизложеното, както и наличието на доказано осъществени формални нарушения на чл. 86, ал. 11 от Наредба № 53 по отношение на всяка една от трите застрахователни полици, налагането на три отделни административни наказания – имуществена санкция в законодателно определения минимален размер от 1000 лева по относимата обща санкционна разпоредба на чл. 644, ал. 1, т. 2 от КЗ, се явява правилно, съответно на тежестта на нарушения и на принципа на чл. 18 от ЗАНН.

Самият факт, че се касае за три отделни административни нарушения, осъществени

при реална съвкупност, изключва възможността случаят цялостно да бъде третиран като «маловажен» по смисъла на чл. 28 от ЗАНН.

С оглед потвърждаването на атакуваното НП, искането на АНО за присъждане на юрисконсултско възнаграждение се явява основателно и съобразено с действащата към момента на изготвяне на настоящия съдебен акт разпоредбата на чл. 63д, ал. 4 от ЗАНН (*„В полза на учреждението или организацията, чийто орган е издал акта по [чл. 58д](#), се присъжда и възнаграждение в размер, определен от съда, ако те са били защитавани от юрисконсулт или друг служител с юридическо образование“*). Съобразно разпоредбата на чл. 63д, ал. 5 от ЗАНН и чл.27е (*„Възнаграждението за защита в производства по [Закона за административните нарушения и наказания](#) е от 80 до 120 лв.“*) от Наредбата за заплащане на правната помощ, „ЖЗК СЪГЛАСИЕ“ АД следва да заплати на КФН юрисконсултско възнаграждение в размер на 100 лева.

Така мотивиран и на основание чл. 63, ал. 2, т. 5 от ЗАНН, СЪДЪТ

РЕШИ:

ПОТВЪРЖДАВА НП № Р-10-718/13.09.2021 г., издадено от заместник-председател на Комисията за финансов надзор (КФН), ръководещ управление „Застрахователен надзор“, на „ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛНА КОМПАНИЯ (ЖЗК) СЪГЛАСИЕ“ АД, с ЕИК 175247407.

ОСЪЖДА „ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛНА КОМПАНИЯ (ЖЗК) СЪГЛАСИЕ“ АД, на основание чл.63д, ал. 4 от ЗАНН, да заплати на КФН сумата от 100 (сто) лева за юрисконсултско възнаграждение.

Решението може да се обжалва с касационна жалба пред Административен Съд – София-град в 14-дневен срок от получаване на съобщението, че е изготвено.

Съдия при Софийски районен съд: _____