

**Изменение и допълнение на Указания относно заверката по чл. 126, ал. 3 от Кодекса за застраховането на годишните справки по чл. 2, ал. 1, т. 1 и 2 от Наредба № 53 от 23.12.2016 г. и на образците с годишни количествени данни по чл. 304, параграф 1, буква "г" от Регламент (ЕС) 2015/35 (Приети с Протокол № 11 на заседание на Комисията за финансов надзор, проведено на 08.02.2018 г., изменени и допълнени с Протокол № 21 на заседание на Комисията за финансов надзор, проведено на 07.03.2018 г.; изменени и допълнени с Протокол № 107 на заседание на Комисията за финансов надзор, проведено на 20.12.2018 г. (в сила от датата на влизане в сила на Наредба за изменение и допълнение на Наредба за изменение и допълнение на Наредба за изменение и допълнение на 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, приета с решение по Протокол № 107 на заседание на Комисията за финансов надзор, проведено на 20.12.2018 г.)**

**§ 1.** В първия абзац на указанията след думите „Одиторски заключения и изготвяне на доклад“ върху годишния финансов отчет, изготвен по МСС/МСФО“ се добавят думите:

„Поставени са също така въпроси относно обхвата на годишните доклади и образци с годишни количествени данни, които подлежат на заверка по чл. 126, ал. 3 от Кодекса за застраховането, а също така и за изясняване на естеството на задължението за проверка и заверка от страна на регистрираните одитори предвид регламентацията на тяхната дейност и фокуса на тяхната работа, който е историческата финансова информация. Поставени са въпроси относно концепцията за оценка на вземанията при проверката на информацията в образците с количествени данни, а също така и за конкретизиране на изискванията към работата на одиторите при оценка на вземанията по регреси.“

**§ 2.** В първото изречение от досегашния втори абзац думите „със своя чл. 126, ал. 3“ се заменят с „в чл. 126, ал.3“, а думите „по ал. 1, т. 1 и 2 на същия член“ се заменят с „по ал. 1, т. 1 и 2 на същата разпоредба“.

**§ 3.** След досегашния втори абзац на указанията да се добавят думите:

„Годишни са финансовите отчети, справки, доклади и приложения по чл. 126, ал. 1, т. 1 и 2 от Кодекса за застраховането, които представят финансовото състояние на предприятието към края на годишния отчетен период.

В съответствие с чл. 312, параграф 1, буква „а“ от Регламент (ЕС) 2015/35 редовният надзорен отчет следва да се изисква най-малко веднъж на всеки 3 години и в този смисъл няма годишен характер, а надзорният отчет за собствената оценка на риска и платежоспособността на основание чл. 312, параграф 1, буква „б“ от Регламент (ЕС) 2015/35 следва да се представя в рамките на 2 седмици след извършване на оценката. Собствената оценка на риска и платежоспособността на основание чл. 90, ал. 7 от Кодекса за застраховането следва да се извършва редовно, както и незабавно след всяка промяна на рисковия профил на застрахователя. Независимо че е налице изискване на Европейския орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване тази оценка да се извършва ежегодно, то нейният срок за извършване не е съобразен със срока за предоставяне на годишния финансов отчет. Ето защо, този надзорен отчет не може да се разглежда като

годишен в същия смисъл, в който следва да се разглеждат актюерският доклад и докладът за платежоспособност и финансово състояние. Доколкото редовният надзорен отчет и надзорният отчет за собствената оценка на риска и платежоспособността не отговарят на изискванията за годишни доклади, същите не попадат в обхвата на разпоредбата на чл. 126, ал. 3 от Кодекса за застраховането и не подлежат на задължителна заверка от одиторите по чл. 101, ал. 1 от Кодекса за застраховането.

Предвид регламентацията на дейността на одиторите, която предвижда задълженията относно проверка на историческата финансова информация, е необходимо да се разяснят техните задължения във връзка с проверката на актюерския доклад и доклада за платежоспособност и финансово състояние, като се укаже, че одиторите следва да се запознаят с тези доклади и да информират надзорния орган, в случай че съдържащата се в тях историческа информация е в съществено несъответствие с финансовия отчет, както и да се определи методологията, по която да се извършва съответната проверка и по-конкретно съпоставките, които трябва да бъдат извършени за нейните цели.

За да се отрази по-реалистично механизмът на разплащанията между застрахователите и техните контрагенти и нивото на междуфирмената задължнялост, следва да се разясни концепцията за оценка на вземанията при проверката на образци с годишни количествени данни, като се отчете, че при вземания по полици между фирмени клиенти периодът на издължаване на сумите превишава два месеца и през това време застрахователните договори не се прекратяват, и в крайна сметка най-често дължимите суми са събрани в рамките на половин година. Също така е необходимо конкретизиране на изискванията към работата на одиторите при оценка на вземанията по регреси при проверката на образци с годишни количествени данни, за да се постигне съпоставимост на резултатите от тяхната работа при различните застрахователи. Тези уточнения следва да се отразят в методологията за извършване на процедурите относно финансова информация във връзка с проверката на образци с годишни количествени данни по чл. 304, параграф 1, буква "г" от Регламент (ЕС) 2015/35.“.

§ 4. В т. 1 след думите „в интернет на адрес (<http://www.fsc.bg/bg/administrativni-dokumenti/iziskvaniya/>)“ се добавят думите:

„Разпоредбата на чл. 126, ал. 3 от Кодекса за застраховането предвижда, че годишният финансов отчет и годишните справки, доклади и приложения по чл. 126, ал. 1, т. 1 и 2 от Кодекса за застраховането се заверяват от одиторите по чл. 101 от Кодекса за застраховането. Годишни са финансовите отчети, справки, доклади и приложения по чл. 126, ал. 1, т. 1 и 2 от Кодекса за застраховането, които представят финансовото състояние на предприятието към края на годишния отчетен период.

Тази характеристика не е налице, по отношение на редовния надзорен отчет и надзорния отчет за собствената оценка на риска и платежоспособността по чл. 304, параграф 1, букви "б" и "в" от Делегиран регламент (ЕС) 2015/35, поради което същите не попадат в обхвата на разпоредбата на чл. 126, ал. 3 от Кодекса за застраховането, за разлика например от актюерския доклад по чл. 100, ал. 2, т. 2 от Кодекса за застраховането и отчета за платежоспособност и финансово състояние по чл. 129 от Кодекса за застраховането, които са годишни.“.

§ 5. В т. 2 думите „годишния финансов отчет, изготвен по МСС/МСФО“ се заменят с „годишния финансов отчет, изготвен в съответствие със изискванията на Закона за счетоводството и МСФО, приети от ЕС“.

§ 6. В т. 5 изречението „Методологията е аналогична с тази, по която бяха извършени проверките на балансите на застрахователите към 31.12.2016г.“ се заличава.

§ 7. В т. 6 накрая се добавя изречението „Одиторите следва като част от тези договорени процедури да се запознаят с доклада за платежоспособност и финансово състояние (в случай, че докладът се изготвя съгласно действащото законодателство) и да докладват, ако историческата информация, съдържаща се в този доклад е в съществено несъответствие с финансовия отчет.“

§ 8. В т. 7 в първия абзац думите „годишния финансов отчет, изготвен по МСФО“ се заменят с „годишния финансов отчет, изготвен съгласно МСФО, приети от ЕС“, а във втория абзац думите „не се извършва проверка“ се заменят с „не се извършват процедури“.

§ 9. Приложението по т. 3 се заменя с „Насоки за изготвяне на доклад за фактически констатации (Доклад) от регистриран одитор във връзка с изискванията на чл. 126, ал. 3 от Кодекса за застраховането“, утвърдени на 04.03.2020 г. от Управителния съвет на професионалната организация на дипломираните експерт-счетоводители и регистрираните одитори в България – Институт на дипломираните експерт-счетоводители.

§ 10. В Приложението по т. 5 от Методологията по т. 5 от указанията се правят следните изменения и допълнения:

1. В раздел В.9 Застрахователни вземания, буква „а“. „Вземания от застраховани лица“, подраздел „Оценка на вземанията“, т. 1 думите „(до 31 януари на следващата финансова година)“ се заменят с „(до 28 февруари на следващата финансова година)“;

2. В раздел В.9 Застрахователни вземания, буква „а“ „Вземания от застраховани лица“, подраздел „Оценка на вземанията“, т. 2 думите „в периода 1 януари – 28 февруари“ се заменят с „1 януари – 30 юни“;

3. В частта 5.1.2. Риск от неизпълнение от страна на контрагента, след думите „Относно експозициите Тип 2, изискване на описание на всеки контрагент, относно определяне на вероятността за неизпълнение въз основа на кредитната оценка от номинирана институция за външен кредитен рейтинг (ЕСАІ) и с особено внимание, когато такава кредитна оценка не е налична.“ се добавя „Вземанията по регреси следва да се третират като експозиция Тип 2, със сумата им след обезценка, поради просрочие.“