

## УКАЗАНИЯ

**по прилагането на § 29 от Преходните и заключителните разпоредби на Закона за изменение и допълнение на Закона за здравното осигуряване (ДВ. бр. 60 от 2012 г.)**

На основание чл. 13, ал. 1, т. 4 от Закона за Комисията за финансов надзор във връзка с чл. 6, ал. 2, т. 1 от Правилника за устройството и дейността на Комисията за финансов надзор и нейната администрация, Комисията за финансов надзор (КФН) дава следните указания за тълкуването и прилагането на разпоредбите на § 29 от преходните и заключителните разпоредби на Закона за изменение и допълнение на Закона за здравното осигуряване (ДВ. бр. 60 от 2012г.).<sup>1</sup>

### **I. Привеждане на дейността на заварените здравноосигурителни дружества в съответствие с Кодекса за застраховането:**

Съгласно § 29, ал. 1 от ПЗР на ЗИД ЗЗО в едногодишен срок от влизането в сила на този закон заварените здравноосигурителни дружества с издадена лицензия за дейност по доброволно здравно осигуряване по реда на Закона за здравното осигуряване привеждат дейността си в съответствие с Кодекса за застраховането (КЗ), като за целта предприемат следните действия:

1. Здравноосигурителните дружества трябва да приведат фирмата си в съответствие с изискванията по чл. 11 от КЗ. В случай, че здравноосигурителното дружество поиска в процедурата за прелицензиране да получи лиценз и за други видове застраховки, освен по т. 1 и/или т. 2 от раздел II, буква „А” на Приложение № 1 от КЗ, фирмата му не може да съдържа поотделно или в комбинация думите „доброволен”, „здравен” и „осигуряване” или техни производни на български или на чужд език.

2. Здравноосигурителните дружества трябва да приведат капитала и акциите си в съответствие с изискванията по чл. 12 от КЗ, както и да приведат дейността си в съответствие с изискванията за финансова стабилност.

2.1. Размерът на вписания капитал на здравноосигурителното дружество не може да бъде по малък от минималния гаранционен капитал по чл. 82, ал. 1, т. 1 от КЗ – 4 600 000 лв.

2.2. Капиталът трябва да бъде изцяло записан и внесен към датата на подаване на заявление за подаване на лиценз.

2.3. Вноските в капитала не могат да се правят със заемни средства, със средства с недоказан произход или със средства, получени в резултат от незаконна дейност.

2.4 За внесен капитал ще се приемат паричните вноски в капитала, извършени към датата на подаване на заявлението за получаване на лиценз за застраховане. Същите трябва да се удостоверят с документ от банка, която извършва дейност в Република България.

---

<sup>1</sup> В сила от 07.08.2012 г. Съкр. ЗИД на ЗЗО

## КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

---

2.5. Акциите на здравноосигурителните дружества трябва да бъдат поименни безналични и всяка да дава право на един глас.

2.6. Здравноосигурителните дружества трябва да приведат собствените си средства в съответствие с границата на платежоспособност и минималния гаранционен капитал по чл. 82, ал. 1, т. 1 от КЗ.

2.7. Здравноосигурителните дружества трябва да приведат техническите си резерви и инвестициите за тяхното покритие в съответствие с изискванията по чл. 67 – чл. 78 от КЗ.

3. Членовете на управителните и контролни органи (управителен и надзорен съвет или съвет на директорите в зависимост от системата на управление) на здравноосигурителните дружества, които искат лиценз за извършване на застраховане, трябва да отговарят на изискванията за квалификация и добра репутация по чл. 13 и 13а във връзка с чл. 14 от КЗ. Изискванията за квалификация и добра репутация се отнасят и за всички лица, които са оправомощени да управляват и представляват дружеството (прокуристи, търговски пълномощници или други фигури, допускани от търговската практика).

4. Лицата, които притежават квалифицирано участие в здравноосигурителните дружества (10 или повече от 10 на сто от гласовете в общото събрание или друго участие, което дава възможност на притежателя да контролира дружеството), трябва да отговарят на изискванията по чл. 16, ал. 1, т. 1 или 2 от КЗ. Изискванията се прилагат също така за лица, които притежават квалифицираното участие непряко, например заедно със свързани лица, чрез (посредством) свързани лица или в съгласие с други лица. Изискванията по чл. чл. 16, ал. 1, т. 1 от КЗ се прилагат и за физическите лица, които са членове на управителен или контролен орган на юридическо лице, което притежава квалифицирано участие в здравноосигурително дружество.

В допълнение към изискванията по чл. 16 от КЗ по аргумент от чл. 34, ал. 1, т. 3, буква „г” от КЗ в процедурата по издаване на лиценз за застраховане лицата, които притежават квалифицирано участие, ще бъдат преценявани с оглед тяхната възможност за оказване на капиталова подкрепа на заявителя. На преценка ще подлежат имуществото, мащабът и финансовите резултати на съответното лице, което притежава квалифицирано участие.

5. Здравноосигурителните дружества трябва да:

5.1. създадат специализирана служба за вътрешен контрол по чл.62 от КЗ;

5.2. изградят вътрешна организация за избягване на конфликти на интереси по чл. 90, ал. 6 от КЗ;

5.3. поверят актюерското си обслужване на отговорен актюер по реда на чл. 95-97 от КЗ. (Предвид идентичността на уредбата по чл. 95-97 от КЗ с тази по отменените чл. 97а-97в от ЗЗО, в случай че здравноосигурителното дружество към датата на подаване на заявление за издаване на лиценз за извършване на дейност като застраховател, е отговаряло на изискванията по ЗЗО ще се приема, че отговаря и на изискванията и на КЗ);

5.4. организират дейността по уреждане на застрахователни претенции съгласно глава девета от КЗ (чл. 104-107 от КЗ). При организацията на дейността по уреждане на застрахователни претенции здравноосигурителните дружества трябва да спазват и разпоредбите на Насоките относно разглеждането на жалби от застрахователни предприятия, приети от Европейския орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване, чието спазване е потвърдено от Комисията

## КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

---

за финансов надзор с решение по Протокол № 1 от заседание на КФН на 03.01.2013 г. Насоките са публикувани на страницата на КФН в интернет на адрес: <http://www.fsc.bg/EIOPA-bg-851>. При прилагането на Насоките здравноосигурителните дружества могат да се ползват и от Доклада за добрите практики на застрахователите при разглеждането на жалби, който не е задължителен, но може да облекчи работата по прилагане на насоките. Докладът е публикуван на интернет страницата на ЕИОРА на следния адрес: [https://eiopa.europa.eu/fileadmin/tx\\_dam/files/consultations/consultationpapers/CP10-11/final/Best Practices\\_Report\\_complaints-handling\\_by\\_Insurance\\_Undertakings\\_EIOPA-BoS-12070\\_.pdf](https://eiopa.europa.eu/fileadmin/tx_dam/files/consultations/consultationpapers/CP10-11/final/Best_Practices_Report_complaints-handling_by_Insurance_Undertakings_EIOPA-BoS-12070_.pdf).

6. Здравноосигурителните дружества трябва да приемат:

6.1. управленска и организационна структура на застрахователя или презастрахователя по чл. 57, ал. 1 т. 1 от КЗ, определяща включително ръководните длъжности извън длъжностите по чл. 13, ал. 1 от КЗ и техните функции и правомощия;

6.2. правила за организация на оперативния контрол по чл. 57, ал. 1 т. 3 от КЗ, включително правила и процедури за изпълнение и отчитане дейността на отделните организационни звена;

6.3. програма за дейността по чл. 57, ал. 1 т. 2 от КЗ;

6.4. политика за възнагражденията на лицата, които работят за застрахователя или презастрахователя по чл. 57, ал. 1 т. 4 от КЗ.

6.5. вътрешни правила за организацията на информационната система по чл. 59, ал. 3 от КЗ;

6.6. вътрешни правила за организацията и дейността на специализираната служба за вътрешен контрол по чл. 62, ал. 8 от КЗ;

6.7. правила, с които урежда реда за разкриване на конфликт на интереси и за осигуряване на доверителност, за да не се допуска увреждане на интерес на потребители на застрахователна услуга по чл. 90, ал. 7 от КЗ.

6.8. вътрешни правила за дейността по уреждане на претенции по застрахователни договори по чл. 104 от КЗ.

7. Срокове за привеждане на дейността на здравноосигурителните дружества в съответствие с изискванията на Кодекса за застраховането.

7.1. Съгласно § 29, ал. 1 от ПЗР на ЗИДЗЗО крайният срок за привеждане в съответствие на здравноосигурителните дружества с изискванията на КЗ е едногодишен и изтича на 07.08.2013 г., като към тази дата трябва да бъдат представени всички доказателства за привеждането на дейността в съответствие с КЗ.

7.2. Когато здравноосигурителното дружество е подало заявление за лицензиране по-рано от крайния срок по § 29, ал. 1 от ПЗР на ЗИДЗЗО, привеждането в съответствие с изискванията на КЗ трябва да е извършено към датата на подаване на заявлението за издаване на лиценз.

## КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

---

### **II. Подаване на заявление за издаване на лиценз за извършване на застраховане по т. 2 или по т. 1 и 2 от раздел II, буква „А” на приложение № 1 към КЗ:**

Съгласно § 29, ал. 1 от ПЗР на ЗИД ЗЗО в едногодишен срок от влизането в сила на този закон заварените здравноосигурителни дружества с издадена лицензия за дейност по доброволно здравно осигуряване по реда на Закона за здравното осигуряване подават заявление до Комисията за финансов надзор за издаване на лиценз за извършване на застраховане по т. 2 или по т. 1 и 2 от раздел II, буква "А" на приложение № 1 към КЗ.

Заявлението за издаване на лиценз се подава по реда на чл. 29 от КЗ и се придружава от следните документи (по чл.30 от КЗ):

1. уставът и другите учредителни документи;
2. списък на акционерите и размерът на участието им;
3. документ, издаден от банка, която извършва банкова дейност на територията на Република България, удостоверяващ извършените парични вноски за сметка на записаните акции. Удостоверенията трябва да отразяват реалното внасяне на вноските в капитала и може да са към дати, предхождащи датата на подаване на заявлението за издаване на лиценза в рамките на периода от създаването на здравноосигурителното дружество до датата на подаване на заявлението за издаване на лиценз за извършване на дейност като застраховател.;
4. лицата, които пряко придобиват квалифицирано участие по чл. 16, ал. 1 от КЗ в застрахователно дружество, а именно - 10 или повече от 10 на сто от гласовете в общото събрание или друго участие, което дава възможност на притежателя да го контролира, подават заявления заедно с приложенията по чл. 16а, ал. 1 и декларация по образец относно действителните собственици, съгласно изискването на чл. 30, ал. 1, т. 4 от КЗ;
5. лицата, които не придобиват квалифицирано участие по чл. 16, ал. 1 от КЗ в застрахователно дружество, но придобиват пряко едно или повече на сто от акциите на застрахователното акционерно дружество, подават декларациите по чл. 16а, ал. 1, т. 1 и 2, декларация за липса на задължения към държавата и общините, документ за платените от тях данъци през последните три години, съгласно чл. 30, ал. 1, т. 5 от КЗ;
6. Когато в съответствие с разпоредбите на отменените чл. 94 във връзка с чл. 95, ал.1, т. 5 от ЗЗО вноските в капитала на здравноосигурителното дружество са били придобити със заемни средства, заедно с декларацията по чл. 16а, ал. 1, т. 1 от КЗ, заявителят следва да представи доказателства, че към датата на подаване на заявление за издаване на лиценз за застраховане същите са погасени със собствени средства;
7. списък на лицата по чл. 13, ал. 1 и 2 на КЗ заедно с доказателствата за спазване на изискванията по чл. 13, 13а и 14 на КЗ ;
8. данни за отговорния актюер и доказателства за спазване изискванията на чл. 96, ал. 1 на КЗ;
9. програмата за дейността на застрахователя по чл. 32 от КЗ;
10. справка за размера на техническите резерви и за покритието им с активи в съответствие с изискванията по Кодекса за застраховането;
11. справка за общия размер на собствените средства на дружеството по смисъла на чл. 80, ал. 1 и 2 от КЗ;
12. документите по т. I. 6 по-горе.

## КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

---

В производството по издаване на лиценз здравноосигурителното дружество може да се позовава на доказателства, които е представяло по отношение на лица и обстоятелства в други производства пред КФН (напр. дипломи и други доказателства за професионална квалификация и опит на членове на управителни органи). Здравноосигурителното дружество не може да се позовава на доказателства, чиято доказателствена сила е обвързана със срок (декларации за липса на обстоятелства, свидетелства за съдимост и др.).

За издаване на лиценз за извършване на застраховане по т. 2 или по т. 1 и 2 от раздел II, буква "А" на приложение № 1 към КЗ не се събира такса.

В случай, че здравноосигурителното дружество иска да получи лиценз и за други видове застраховки, се дължи установената такса за всеки следващ вид застраховка в размера съгласно „Тарифата за таксите, събирани от Комисията за финансов надзор по Закона за Комисията за финансов надзор”, обнародвана в Държавен вестник, брой 38 от 17.05.2011 г., извън застраховките от видовете „Злополука” и „Заболяване”.

**Настоящите указания са приети от Комисията за финансов надзор с решение по Протокол № 16 от 09.04.2013 г.**