

СПРАВКА

За получени становища по проект на Наредба относно допълнителните изисквания във връзка с класифицирането на инвестиционни застрахователни продукти като несложни по смисъла на чл. 342, ал. 5 от Кодекса за застраховането

Получени и разгледани са следните становища:

По чл., ал. от първоначалния проект	кратко съдържание	становище и съображения
Асоциацията на българските застрахователи (АБЗ)		
общ коментар	<p>Като общ коментар бихме могли да изтъкнем, че Наредбата не внася повече яснота по чл. 342, ал. 5, т. 1, буква „А” от Кодекса, а нашата гилдия би искала от нея да проличи регулаторната политика за българския пазар по отношение на класифицирането на инвестиционни застрахователни продукти като несложни. Още повече, че според чл. 2 на Наредбата, застрахователят трябва да гарантира, че инвестиционният продукт осигурява експозиция на инвестиции единствено към несложни финансови инструменти. Считаме, че за да има подобни гаранции, трябва оценката да може да бъде обективна и да има обективни критерии за оценка на определени обстоятелства, които биха затруднили ползвателите на застрахователни услуги.</p>	<p>Не се приема. Проектът на наредба е разработен въз основата на Насоките в рамките на директивата относно разпространението на застрахователни продукти относно основаващите се на застраховане инвестиционни продукти, включващи структура, която затруднява клиента да разбере съществуващите рискове, приети от Европейския орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване, който съдържа ясни препратки към Директива 2014/65/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 15 май 2014 година относно пазарите на финансови инструменти и за изменение на Директива 2002/92/ЕО и на Директива 2011/61/ЕС и актовете по нейното прилагане в това число и Насоки на Европейския орган по ценни книжа и пазари, които дават достатъчна яснота относно несложните инвестиционни продукти, към които осигуряват експозиция инвестиционните застрахователни продукти, които са предмет на облекчено третиране по реда на чл. 342, ал. 5 от</p>

		Кодекса за застраховането. В тази връзка с наредбата се предвиждат правила, които са съобразени с европейското законодателство.
чл. 3, т. 2	В чл. 3, т. 2 думите „...налична за“ да се заменят с „може да бъде установена от“. Целта е да се обхванат тези откупни стойности по застраховки „Живот“ свързани с инвестиционен фонд, които зависят от стойността на дяловете във фонда и макар и да не могат да бъдат дадени на ползвателя на застрахователни услуги като абсолютна стойност, могат да бъдат установени от него. (В най-общ план идеята е следната: след като знае броя на дяловете си, застрахованият може да установи стойността на всеки дял от уеб сайта на съответния фонд/асет мениджър, да изчисли тяхната стойност като абсолютна сума и да я намали с такса по откупа).	Приема се по принцип.
чл. 4, ал. 2, т. 3	В чл. 4, ал. 2, т. 3 се споменава за промяна в стойността на падежа, откупната стойност или сума за смърт поради изплащане на доброволни бонуси. Предлагаме да се дефинира ясно какво се има предвид под „доброволни бонуси“. Предлагаме следната дефиниция: „Доброволни бонуси са бонуси по застрахователния договор, чието предоставяне или не предоставяне и размер, съгласно условията на застрахователния договор, зависи от преценката на застрахователя.“	Приема се.

чл. 6	В текста на чл. 6 от Наредбата се говори за „нестандартна формулировка“ за определяне на ползващо лице. Предвид разпоредбите в Кодекса за застраховането, считаме че следва да се конкретизира какво се има предвид под „нестандартна формулировка“.	Приема се.
--------------	--	-------------------