

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШЕНИЕ № 196 - ОЗ
от 10.03.2020 г.

В Комисията за финансов надзор (КФН) е подадено заявление, вх. № РГ-10-17-13 от 26.02.2020 г., подписано от г-жа Жанета Джамбазка и г-н Юри Копач, в качеството им на представляващи „ДЖЕНЕРАЛИ ЗАСТРАХОВАНЕ” АД, ЕИК 030269049, с което е отправено искане за утвърждаване на „БРНСТ И ЯНГ ОДИТ” ООД, ЕИК 130972874 и на „АФА“ ООД, ЕИК 030278596, като одитори по чл. 101, ал. 1 от Кодекса за застраховането (КЗ) за извършване на съвместна проверка и заверка на образците с годишни количествени данни по чл. 304, параграф 1, буква "г" от Делегиран Регламент (ЕС) 2015/35 на Комисията от 10 октомври 2014 година за допълнение на Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета относно започването и упражняването на застрахователна и презастрахователна дейност (Платежоспособност II) за 2019 г., които са част от посочената отчетност в чл. 126, ал. 1, т. 2 от КЗ.

Служебно известно е, че със заявление, вх. № РГ-10-17-35 от 18.07.2019 г., допълнено на 08.08.2019 г. от „ДЖЕНЕРАЛИ ЗАСТРАХОВАНЕ” АД е отправено искане за утвърждаване на „БЕЙКЪР ТИЛИ КЛИТУ И ПАРТНЬОРИ“ ООД и „АФА“ ООД, като одитори по чл. 101, ал. 1 от КЗ за извършване на съвместна проверка и заверка на годишния финансов отчет, както и на годишните справки, доклади и приложения по чл. 126, ал. 1 от КЗ на застрахователното дружество.

По посоченото заявление е постановено **Решение № 968 – ОЗ от 20.08.2019 г.**, с което на основание чл. 101а, ал. 1 и чл. 126, ал. 3 от КЗ, КФН утвърждава „БЕЙКЪР ТИЛИ КЛИТУ И ПАРТНЬОРИ” ООД, ЕИК 131349346 и „АФА” ООД, ЕИК 030278596, като одитори по чл. 101, ал. 1 от КЗ за извършване на съвместна проверка и заверка на годишния финансов отчет, както и на годишните справки, доклади и приложения по чл. 126, ал. 1 от КЗ на „ДЖЕНЕРАЛИ ЗАСТРАХОВАНЕ” АД. Решение на КФН № 968 – ОЗ от 20.08.2019 г. е съобщено на „ДЖЕНЕРАЛИ ЗАСТРАХОВАНЕ” АД по пощата на 22.08.2019 г.

Следва да се има предвид, че с новото заявление „ДЖЕНЕРАЛИ ЗАСТРАХОВАНЕ” АД отправя искане за утвърждаване на нова двойка одитори - „БРНСТ И ЯНГ ОДИТ” ООД и „АФА“ ООД, които да извършат съвместна проверка и заверка само на образците с годишни количествени данни за 2019 г. по чл. 304, параграф 1, буква "г" от Делегиран Регламент (ЕС) 2015/35. По отношение на годишния финансов отчет за 2019 г. застрахователят не е заявил промяна в избраните от него одитори, заявени пред КФН със заявление, вх. № РГ-10-17-35/18.07.2019 г., допълнено на 08.08.2019 г.

Съгласно чл. 101, ал. 1 от КЗ годишните финансови отчети на застраховател, както и годишни справки, доклади и приложения по чл. 126, ал. 1 се проверяват и заверяват съвместно от две одиторски дружества, които са регистрирани одитори съгласно Закона за независимия финансов одит. В разпоредбата на чл. 126, ал. 3 от КЗ е изрично указано, че годишният финансов отчет и годишните справки, доклади и приложения по ал. 1, т. 1 и 2 се заверяват от одиторите по чл. 101, ал. 1 от КЗ.

В КЗ не е предвидена възможност за проверка и заверка на годишния финансов отчет, годишните справки, доклади и приложения по чл. 126, ал. 1, т. 2 от КЗ от различни двойки одиторски дружества.

По смисъла на чл. 101, ал. 1 от КЗ двамата одитори съвместно проверяват и заверяват едни и същи финансови отчети, всички годишни справки, доклади и приложения по чл. 126, ал. 1 от КЗ. Причината за възприемане на това разрешение е, за да се премахне възможността за разпределяне на отговорностите между различни одитори. Такава възможност не кореспондира с целта на закона, който не просто изисква двама одитори да проверят и заверят отчетите на застрахователя, а двама одитори да проверят и заверят отчетността в нейната цялост. Отправеното искане на „ДЖЕНЕРАЛИ ЗАСТРАХОВАНЕ” АД за утвърждаване на нова двойка одитори - „ЪРНСТ И ЯНГ ОДИТ” ООД и „АФА“ ООД, които да извършат съвместна проверка и заверка само на образците с годишни количествени данни за 2019 г. по чл. 304, параграф 1, буква "г" от Делегиран Регламент (ЕС) 2015/35 противоречи точно на това правило, защото се иска тази отделна двойка одитори да проверяват и заверяват само тази отчетност по чл. 126, ал. 1, т. 2 от КЗ, а другата двойка одитори останалата отчетност по чл. 126, ал. 1, т. 1 и т. 2 от КЗ, като по този начин биха носили отговорност за различни части от нея. Така се създава риск от размиване на отговорностите.

Допълнително, с исканата промяна се създава неяснота как ще бъдат докладвани и заверявани различните видове отчетности, ако двете отделни „двойки“ одитори имат различно мнение напр. по пълнотата на даден вид задължения или валидността на даден вид активи, когато те следва да бъдат отчетени и в двата вида отчетности по еднакъв начин. Практически може да се стигне до това за една и съща балансова стойност, например двете отделни „двойки“ одитори да се произнасят по различен начин. Тази възможност е избегната в действащия КЗ, като съгласно същия годишните финансови отчети на застраховател, както и годишни справки, доклади и приложения по чл. 126, ал. 1, т. 1 и 2 от КЗ се проверяват и заверяват съвместно от две одиторски дружества, които са регистрирани одитори съгласно Закона за независимия финансов одит, т.е. цялата отчетна съвкупност, така както е изброена в чл.101 КЗ се заверява съвместно от двамата одитори, които са солидарно отговорни за изпълнението на одиторския ангажимент и за изразеното одиторско мнение.

Освен това, в доклада за фактически констатации, съгласно т. 6 от Указанията относно заверката по чл. 126, ал. 3 от Кодекса за застраховането на годишните справки по чл. 3, 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, одиторите е необходимо да отразят и коментират всички различия в съдържанието и информацията на годишните финансови отчети, изготвени в съответствие с МСФО и годишните справки по Платежоспособност II, ако има такива различия и те не следват от изискванията на приложимата рамка на отчитане (като например различия в размера на резерва за предстоящи плащания, резерва за възникнали, но непредявени претенции и др.). Ако двата вида отчетности се одитират от различни двойки одитори, всяко от които има отговорности само за неговата част от отчетността, не се постига целта, тези разлики да бъдат отчетени и комуникирани. Също така, не се постига целта за последователност в одиторските преценки по отношение на едни и същи категории активи и пасиви.

Поради това е необходимо горепосочените проверки и заверки да се извършат от утвърдените одитори по чл. 101, ал. 1 от КЗ. Имайки предвид **Решение на КФН № 968 – ОЗ от 20.08.2019 г.**, с което КФН вече е утвърдила одитори за извършване на съвместна проверка и заверка на годишния финансов отчет за 2019 г., годишните справки, доклади и приложения по чл. 126, ал. 1, т. 2 от КЗ на застрахователя, следва да се счита, че „БЕЙКЪР ТИЛИ КЛИТУ И ПАРТНЬОРИ” ООД и „АФА” ООД са утвърдените

одиторски дружества по чл. 101, ал. 1 от КЗ, които съгласно чл. 126, ал. 3 от КЗ следва да заверят годишният финансов отчет и годишните справки, доклади и приложения по чл. 126, ал. 1, т. 1 и 2 от КЗ на „ДЖЕНЕРАЛИ ЗАСТРАХОВАНЕ” АД.

Съгласно чл. 27, ал. 2 от АПК административният орган проверява предпоставките за допустимостта на искането и за участието на заинтересованите граждани или организации в производството по издаването на индивидуалния административен акт. Съгласно чл. 27, ал. 2, т. 6 от АПК основание за недопустимост на производството е наличието на други специални изисквания, установени със закон.

С оглед на гореизложеното следва да се счита, че искането за утвърждаване на нова двойка одитори противоречи на специалното изискване на чл. 126, ал. 3 във връзка с чл. 101, ал. 1 от КЗ. Поради това, на основание чл. 27, ал. 2, т. 6 от АПК и чл. 126, ал. 3 във връзка с чл. 101, ал. 1 от КЗ, производството, инициирано по заявление, вх. № РГ-10-17-13 от 26.02.2020 г. следва да бъде прекратено, като недопустимо.

Предвид гореизложеното и на основание чл. 13, ал. 1, т. 30 от Закона за Комисията за финансов надзор във връзка чл. 27, ал. 2, т. 6 от АПК и чл. 126, ал. 3 във връзка с чл. 101, ал. 1 от КЗ,

КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

Р Е Ш И :

Прекратява административното производство, по постъпило от „ДЖЕНЕРАЛИ ЗАСТРАХОВАНЕ” АД, ЕИК 030269049, заявление, вх. № РГ-10-17-13 от 26.02.2020 г., с което е отправено искане за утвърждаване на „БРНСТ И ЯНГ ОДИТ” ООД, ЕИК 130972874 и на „АФА“ ООД, ЕИК 030278596, като одитори по чл. 101, ал. 1 от КЗ за извършване на съвместна проверка и заверка на образците с годишни количествени данни по чл. 304, параграф 1, буква "г" от Делегиран Регламент (ЕС) 2015/35 на Комисията от 10 октомври 2014 година за допълнение на Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета относно започването и упражняването на застрахователна и презастрахователна дейност (Платежоспособност II) за 2019 г., които са част от посочената отчетност в чл. 126, ал. 1, т. 2 от КЗ.

На основание чл. 13, ал. 3 от Закона за Комисията за финансов надзор във връзка с чл. 149, ал. 1 от Административнопроцесуалния кодекс решението подлежи на обжалване пред Административния съд – София област, в четиринадесетдневен срок от съобщаването му, като обжалването не спира неговото изпълнение.

ПРЕДСЕДАТЕЛ:

БОЙКО АТАНАСОВ