

КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

Практика на Комисията за финансов надзор по прилагането на чл. 32 от Кодекса за застраховането (КЗ), както и на чл. 31, ал. 1, т. 4 от КЗ, чл. 31, ал. 2, т. 1 от КЗ, чл. 39, ал. 2, т. 1 от КЗ, чл. 41, ал. 1 във връзка с ал. 2, т. 5 от КЗ, чл. 47б, ал. 1 във връзка с ал. 2, т. 5 от КЗ, чл. 49, ал. 2, т. 2 от КЗ, чл. 55а, ал. 2 от КЗ, чл. 57, ал. 1, т. 2 от КЗ, чл. 118, ал. 1, т. 9 и т. 10 във връзка с чл. 30, ал. 1, т. 8 от КЗ, чл. 118а от КЗ.

Комисията за финансов надзор (КФН), на основание чл. 9, ал. 1 от Закона за Комисията за финансов надзор (ЗКФН) оповестява следната практика, която ще следва с цел последователното прилагане на разпоредбите на чл. 32 от Кодекса за застраховането относно минималното съдържание на програмата за дейността на застрахователите и презастрахователите.

Финансовата прогноза представлява съществена част от програмата за дейността на застрахователното, съответно презастрахователното дружество. Информацията в нея трябва да е обоснована и адекватна за установяване надеждността на дейността, която заявителя възнамерява да извършва, оценка на неговата финансова стабилност, съпоставка на резултатите на заявителя с оставалите дружества в сектора, анализ на финансовия му капацитет и необходимостта от допълнителни ресурси, както и преценка до колко са гарантирани интересите на потребителите на застрахователни услуги.

Практиката относно минималното съдържание на програмата за дейността на застрахователите и презастрахователите съдържа осем точки. Първа точка определя информацията, която следва да се представи съгласно чл. 32, ал. 3 от КЗ; втора до седма точка съдържа информацията, която се изисква съгласно чл. 32, ал. 1, т. 2 – 7 от КЗ и точка осма описва съдържанието на информацията по чл. 32, ал. 1, т. 8 от КЗ.

За да предостави възможност за проследяване на взаимовръзките между използваните фактори (променливи), предположения (допускания), получените финансови прогнози и отчети, както и за обективното оценяване на финансовото представяне и състояние на застрахователните и презастрахователните дружества, освен на хартиен носител, всички таблици и изчисления от програмата следва да се представят и в електронна таблица (*.xls файл).

Практиката е разработена на база на нормите в Кодекса за застраховането, Наредба № 21 от 16.03.2005 г. за собствените средства и границата на платежоспособност на застрахователите и презастрахователите и Наредба № 27 от 29.03.2006 г. за реда и методиката за образуване на техническите резерви на застрахователите и презастрахователите. Също така тя е съобразена с международните стандарти за финансово отчитане (МСФО) и международен доклад за анализа и оценката на застрахователни компании изготвен от CEASA, Columbia Business School през ноември 2010 г.

Минималното съдържание на финансовата прогноза, предоставяна като част от програмата за дейността на застрахователите и презастрахователите, е както следва:

1. Макроикономически и секторни фактори (променливи)
 - 1.1. Пазарно развитие, пазарни цикли и пазарни анализи.
 - 1.2. Описание на конкретни финансови и нефинансови фактори (променливи), оказващи пряко и косвено влияние върху дейността на (пре)застрахователното дружество, включително отчитане ефекта на извънредни събития и пазарни цикли, които биха повлияли на резултатите на дружеството.
 - 1.3. Описание на взаимовръзката между идентифицираните финансови и нефинансови фактори (променливи) и равнището на премийния приход, очакваните претенции и разходи по видове застраховки (застрахователни продукти).
 - 1.4. Прогноза на идентифицираните финансови и нефинансови фактори (променливи) през следващите три години.
2. Използвани предположения (допускания) и обосновка.
 - 2.1. Прогноза за необходимите инвестиции и разходи за започване на дейността
 - 2.1.1. Сума на необходимите ДМА, ДНА и допълнителни инвестиции за започване на дейността.
 - 2.1.2. Сума, подробна разбивка и обосновка на административните разходи за започване на дейността.
 - 2.2. Структура на застрахователния портфейл.
 - 2.2.1. Видове предлагани застраховки (покрити рискове).
 - 2.2.2. Видове договори по активно презастраховане.
 - 2.3. Технически основи за застрахователните премии и брутния премиен приход
 - 2.3.1. Технически основи за застрахователните премии (застрахователно-технически план) по видове застраховки (застрахователни продукти). Методи и изходни данни за определяне на предположенията – исторически данни, средни стойности за сектора, направени маркетингови проучвания, др.
 - 2.3.2. Предположения за изчисляване на брутния премиен приход по видове застраховки (застрахователни продукти) и по периоди: очакван среден премиен приход по застрахователни договори, брой сключени застрахователни договори и др. Методи и изходни данни за определяне на предположенията – исторически данни, средни стойности за сектора, направени маркетингови проучвания, др.
 - 2.3.3. Обосновка на направените предположения с посочените макроикономически и секторни фактори (променливи).
 - 2.4. Очаквани претенции и технически резерви.
 - 2.4.1. Предположения за изчисляване на очакваните претенции по видове застраховки (застрахователни продукти) и по периоди; прогнозен размер на възникналите претенции; статистически данни – средна стойност на възникналите претенции (включително обезщетения и изменение на техническите резерви), брой очаквани претенции (обезщетения) или

- прогнозиран като процентно отношение и др. Методи и изходни данни за определяне на предположенията – исторически данни, средни стойности за сектора, направени маркетингови проучвания, др.
- 2.4.2. Методи за образуване на техническите резерви по видове застраховки (застрахователни продукти).
 - 2.4.3. Обосновка на използваните предположения с посочените макроикономическите и секторни фактори (променливи).
- 2.5. Презастрахователна политика и ефект върху техническата прогноза по видове застраховки (застрахователни продукти).
- 2.5.1. Описание на условията по планираната презастрахователна политика по видове застраховки (застрахователни продукти) и по периоди.
 - 2.5.2. Посочване и обосновка на използваните предположения: сума на отстъпените премии на презастрахователи, сума на възстановените от презастрахователи обезщетения, дял на презастрахователя в техническите резерви, участие в резултата от презастраховане и др.
- 2.6. Оперативни разходи.
- 2.6.1. Предположения за изчисляване на оперативните разходи (административни, аквизиционни и други) и подробна разбивка. Методи и изходни данни за определяне на предположенията – исторически данни, средни стойности за сектора, направени маркетингови проучвания, др.
 - 2.6.2. Обосновка на използваните предположения с посочените макроикономическите и секторни фактори (променливи).
- 2.7. Инвестиционна политика и структура на инвестиционния портфейл по видове застраховки (застрахователни продукти) и по периоди.
- 2.7.1. Структура и обосновка за избора финансови инструменти, включително спрямо вида и размера на техническите резерви.
 - 2.7.2. Предположения за очаквания инвестиционен доход по видове финансови инструменти.
- 2.8. Предположения и обобщена прогноза за размера на вземанията и задълженията на дружеството по периоди.
3. Техническа прогноза по видове застраховки (застрахователни продукти) и по периоди.
- 3.1. Обобщено представяне на събрания брутен премиен приход, сума на изплатените претенции (обезщетения), техническите резерви в началото и края на всеки период, както и направени оперативни разходи по видове застраховки (застрахователни продукти) и по периоди.
 - 3.2. Представяне на дела на презастрахователя в направените технически резерви и участието в резултата от презастраховане по видове застраховки (застрахователни продукти) и по периоди.
 - 3.3. Изчисляване на брутни (нетен) технически резултат, брутна (нетна) квота на щетимост, брутен (нетен) коефициент на разходите, брутен (нетен) комбиниран коефициент по видове застраховки (застрахователни продукти) и по периоди.

4. Обобщен прогнозен отчет за доходите за следващите три години, включващ очакваните технически и нетехнически приходи и разходи на дружеството по години и на база на използваните предположения.
5. Обобщен прогнозен баланс за следващите три години, включващ очакваните елементи от финансовото състояние на дружеството по години и на база на използваните предположения.
6. Изчисляване на коефициента на платежоспособност за (пре)застрахователното дружество за следващите три години.
 - 6.1. Посочване размера на собствените средства, намален със сумата на нематериалните активи.
 - 6.2. Изчисляване на границата на платежоспособност.
7. Описание и обосновка на необходимостта от допълнително финансиране и източниците на средства в случай на недостиг за покриване на границата на платежоспособност.
8. Метод на анализа на чувствителността.
 - 8.1. Идентифициране на факторите (променливите), чието влияние се подлага на анализ.
 - 8.2. Определяне на различните възможни стойности на тези предположения, върху които идентифицираните фактори (променливи) влияят.
 - 8.3. Изчисляване на ефекта върху коефициента на платежоспособност за всяка отделно взета възможна стойност на всяко предположение.
 - 8.4. Изчисляване на разликата между максималната и минималната стойност на коефициента на платежоспособност в резултат на промяната в стойността на всяко предположение.
 - 8.5. Подреждане на предположенията по степен на риск на основата на така изчислените разлики на коефициента на платежоспособност в стойностно изражение или в процент.
 - 8.6. Посочване на сценарии и конкретни мерки за минимизирането на факторите (променливите), оказващи негативно влияние върху коефициента на платежоспособност.

Изискванията за минималното съдържание на програмата за дейността на застрахователите и презастрахователите, следва да се прилагат и с оглед разпоредбите на чл. 31, ал. 1, т. 4 от КЗ, чл. 31, ал. 2, т. 1 от КЗ, чл. 39, ал. 2, т. 1 от КЗ, чл. 41, ал. 1 във връзка с ал. 2, т. 5 от КЗ, чл. 47б, ал. 1 във връзка с ал. 2, т. 5 от КЗ, чл. 49, ал. 2, т. 2 от КЗ, чл. 55а, ал. 2 от КЗ, чл. 57, ал. 1, т. 2 от КЗ, чл. 118, ал. 1, т. 9 и т. 10 във връзка с чл. 30, ал. 1, т. 8 от КЗ, чл. 118а от КЗ.

Практиката е приета с протокол № 10 от 27.02.2014 г. на заседание на КФН.