

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШЕНИЕ № 371-ОЗ
21.06.2011г.

Постъпила е жалба, вх. № РГ– 10-04/43/25.05.2011г. от ЗД „БУЛ ИНС” АД, гр. София срещу Решение № 300 – ОЗ/ 02.05.2011г. на заместник – председателя на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор”.

Производството е по реда на чл. 13, ал. 6 във връзка с чл. 16, ал. 3 от Закона за Комисията за финансов надзор (ЗКФН) и глава шеста, дял втори от Административно - процесуалния кодекс (АПК).

Жалбата е подадена чрез административния орган, издал акта, в 14 дневния срок за обжалване на административните актове по административен ред по чл. 84, ал. 1 от АПК, поради което същата е допустима.

На основание чл. 16, ал. 1, т. 15 от ЗКФН, чл. 303, ал.1 КЗ във връзка с чл. 302, ал.1, т.1, чл. 63, ал.1, т.2, чл.69, ал.2, във връзка с чл. 68, ал.2, т.2 от КЗ и чл. 9, ал.5 от Наредба № 27 от 29.03.2006г. за реда и методиката за образуване на техническите резерви от застрахователите и от презастрахователите, и на здравноосигурителните резерви (Наредба № 27), заместник председателя на КФН, ръководещ управление «Застрахователен надзор», взема решение за откриване спрямо ЗД „БУЛ ИНС” АД производство по издаване на индивидуален административен акт за прилагане на принудителна административна мярка по чл.302, ал.2, т.1 КЗ.

Съображенията за прилагане на принудителна административна мярка по чл. 302, ал.2, т.1 КЗ са следните:

Съгласно чл. 63, ал. 1, т. 2 от КЗ с цел гарантиране възможността за точно изпълнение на задълженията по сключените застрахователни и презастрахователни договори, застрахователят е длъжен по всяко време да образува достатъчни по размер технически резерви, съгласно нормативните изисквания.

Разпоредбите на чл.9, ал. 5 от Наредба № 27 предвиждат процедурата по предварително одобрение от заместник-председателя на метода за образуване на резерва за възникнали, но непредявени претенции по застраховка „Гражданска отговорност” на автомобилистите. При избора на метод за образуване на резерва застрахователят извършва тест за адекватност на размера му. Достатъчността на размера се доказва чрез сравнение с пазарно определен бенчмарк или стойност. Резултатът за размер на резерва за възникнали, но непредявени претенции към края на годината, определен по избрания от застрахователя метод, не може да бъде по-нисък от пазарния дял на застрахователя в общия за пазара очакван размер на непредявените претенции.

Общият за пазара очакван размер на непредявените претенции към края на годината се определя със заповед на заместник-председателя на база пазарни данни за период от най-малко 10 години. Съгласно Заповед № 6 от 12.01.2011г. тестът за адекватност на размера на образувания по застраховка «Гражданска отговорност» на автомобилистите резерв за възникнали, но непредявени претенции следва да се извърши при общ за пазара очакван размер към 31.12.2010 г. на непредявените претенции от 298 536 501 лв.

Пазарният дял на застрахователя се определя на база броя на застрахованите МПС, претеглен с относителния дял на размера на общия за пазара очакван размер на непредявените претенции за съответната година на събитие. Броят на застрахованите МПС за дадена година на събитие се определя като средноаритметична стойност на броя на МПС по действия към началото, средата и края на всеки месец договори. Броят на застрахованите МПС след 2007 г. включително, се определя от заместник-председателя по данни, представени от застрахователите в КФН на основание чл. 294 от Кодекса за застраховането.

С писмо изх. № РГ-10-04-08 от 13.01.2011 г., надзорният орган е уведомил застрахователя за пазарния му дял, определен като относителният дял на дружеството в броя на застрахованите МПС по отделни години на събитие се претегли със стойността на общия за пазара резерв, който пазарен дял е:

- **6.7202%** определен на база размера на резерва към 31.12.2010 г. изчислен по верижно-стълбов метод на база акумулирана стойност на агрегираните изплатени претенции, при използване на среднопретеглени коефициенти за развитие.

- **6.9781%** определен на база размера на резерва към 31.12.2010 г. изчислен по верижно-стълбов метод на база акумулирана стойност на агрегираните предявени претенции, при използване на среднопретеглени коефициенти за развитие.

Видно от писмото, този пазарен дял на застрахователя е определен като относителният дял на дружеството в броя на застрахованите МПС за всяка отделна година на събитие се умножи по относителния дял на общия за пазара резерв за възникнали, но непредявени претенции за съответната година на събитие, като резултатите за отделните години на събитие се сумират.

С горесцитираното писмо, застрахователят е бил уведомен за стойността на коефициентите по чл. 9, ал. 5, т. 2 от Наредба № 27, а именно:

а) коефициента, отчитащ средния размер на изплатените претенции, определен като отношение между средния размер на изплатените от застрахователя претенции и средния размер на изплатените претенции общо за пазара:

- 1.1000 - за претенции във връзка с имуществени вреди

- 0.9000 - за претенции във връзка с неимуществени вреди;

б) коефициента, отчитащ средната честота на събитията, по които са изплатени претенции, определен като отношение между средната честота, определена по данни на застрахователя, и средната честота, определена по пазарни данни:

- 0.9835 - за претенции във връзка с имуществени вреди

- 0.9000 - за претенции във връзка с неимуществени вреди;

Коефициентите по букви "а" и "б" са определени по отделни години на събитие, като стойността им за всяка една година на събитие не може да бъде по-ниска от 0.9 и по-висока от 1.1. Крайната стойност на коефициентите е определена, като стойността за всяка една година на събитие е претеглена с относителния дял на общия за пазара очакван размер на непредявените претенции за съответната година на събитие;

в) коефициента, отчитащ дюрацията или среднопретегленото време за изплащане на претенциите, определен като отношение между дюрацията на застрахователя и пазарната дюрация, съгласно чл.9, ал. 5, т. 2 от Наредба № 27:

- 0.9000 - за претенции във връзка с имуществени вреди
- 0.7808 - за претенции във връзка с неимуществени вреди.

В същото писмо е напомнено, че при изчисляване размера на резерва за възникнали, но непредявени претенции е необходимо да се вземе предвид, че съгласно чл. 9, ал. 5, т. 2 от Наредба № 27, коефициентите се определят отделно за претенции във връзка с имуществени и неимуществени вреди. Крайната стойност на всеки един от коефициентите не може да бъде по-ниска от 0.9 и по-висока от 1.1, а кумулативното влияние на всички използвани коефициенти или тяхното произведение не може да бъде по-малко от 0.8.

С писмо вх. № РГ-10-04-16 от 31.01.2011 г. ЗД «БУЛ ИНС» АД предлага за одобрение следния метод за образуване на резерва за възникнали, но непредявени претенции по застраховка „Гражданска отговорност” на автомобилистите към 31.12.2010 г.: верижно – стълбов метод на база акумулираната стойност на изплатените претенции, при използване на коефициенти за развитие, определени по пазарни данни, който дружеството предвижда да използва както за събития, свързани с имуществени щети, така и за събития, свързани с неимуществени вреди. Цитираният метод дава общ резултат за размер на резерва за възникнали, но непредявени претенции към 31.12.2010 г., а именно 9 762 437 лв.

Видно от извършените от застрахователя изчисления, относителният дял на образувания резерв за възникнали, но непредявени претенции във връзка с неимуществени вреди варира от 4% до 26% в зависимост от използвания метод.

В същото време с оглед публикуването на интернет страницата на КФН пазарни данни по застраховка «Гражданска отговорност» на автомобилистите, относителният дял на пазарния резерв за претенции във връзка с неимуществени вреди е 78% от общия размер на резерва. Тези стойности на размера на резерва са определени по данни, представени в КФН с писмо вх. № РГ-10-04-16 от 31.01.2011 г. На 12.01.2011 г. в КФН от ЗД «БУЛ ИНС» АД са получени данни за стойността и броя на претенциите по застраховката в същия формат, но с различни стойности. Представените на 12.01.2011 г. данни постъпват в КФН с вх. № РГ-10-00-01, в отговор на писмо изх. № РГ-10-00-1 от 5.01.2011 г., с което във връзка с одобрение на метода за изчисляване на резерва за възникнали, но непредявени претенции по застраховка „Гражданска отговорност” на автомобилистите към 31.12.2010 г., от всички застрахователи, извършващи застраховка «Гражданска отговорност» на автомобилистите са изискани данни за: броя и размера на предявените и изплатени претенции по години на събитие отделно за претенции по имуществени и неимуществени вреди.

При сравнение на представените в КФН от ЗД «БУЛ ИНС» АД данни за стойността на предявените и изплатени претенции по застраховка «Гражданска отговорност» на автомобилистите са констатирани различия в данните относно брутният размер на предявените претенции за имуществени и неимуществени вреди. Предвид установените несъответствия, както и предвид полученият от ЗД «БУЛ ИНС» АД нисък относителен дял – 20% на резерва за възникнали, но непредявени претенции, образуван във връзка с претенции по неимуществени вреди (1 949 095 лв), в общия размер на резерва по застраховката (9 762 437 лв.), при стойност на същия показател за пазара от 78%, с писмо наш изх. № РГ-10-04-16 от 10.02.2011 г. от застрахователя са изискани данни по застраховка „Гражданска отговорност” на автомобилистите за:

I. Стойността на всяка една изплатена претенция във връзка с неимуществени

вреди през периода от 01.01.2000 г. до 31.12.2010 г.;

II. Стойността на всяка една висяща (предявена, неизплатена) претенция;

III. Справка за всички заведени срещу застрахователя съдебни иски по застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите за претенции във връзка с неимуществени вреди - висящи дела към 31.12.2010 г.

При анализ на получените от застрахователя данни са установени различия между данните за стойността на изплатените претенции, съгласно писмо вх. № РГ-10-04-16 от 31.01.2011 г. и информацията в справките към годишните отчети постъпващи в КФН, съгласно НАРЕДБА № 30 от 19 юли 2006 г. за изискванията към счетоводството, формата и съдържанието на финансовите отчети, справките, докладите и приложенията на застрахователите и на здравноосигурителните дружества.

С писмо вх. № РГ-10-04-16 от 23.02.2011г., в отговор на писмо РГ-10-04-16 от 10.02.2011г., дружеството е предоставило в комисията информация за стойността на всяка една изплатена и висяща (предявена, неизплатена) претенция във връзка с неимуществени вреди. След извършено групиране на данните в зависимост от годината на настъпване на събитието и годината на предявяване на претенцията, са установени отново различия между данните за стойността на предявените претенции, получени с писмо вх. № РГ-10-04-16 от 31.01.2011 г. и данните, получени с писмо вх. № РГ-10-04-16 от 23.02.2011 г.

Разпоредбите на чл. 9, ал. 5, т. 3 от Наредба № 27 и т. 3 от Приложение № 6 към цитираната наредба, поставят изисквания за качество на данните, на база на които се извършват изчисленията на размера на резерва за възникнали, но непредявени претенции. Всички констатирани разлики в представени данни от ЗД „БУЛ ИНС“ АД с различни входящи номера поставят под съмнение достоверността на данните, използвани при изчисление на резервите.

Видно от представения от ЗД «БУЛ ИНС» АД с вх. № РГ-10-04-34 от 31.03.2011 г. годишен отчет за 2010 г. и справка № ГБ.1.1: РЕЗЕРВ ЗА ПРЕДСТОЯЩИ ПЛАЩАНИЯ КЪМ 31.12.2010 ГОДИНА, към края на предходната година дружеството е образувало резерв за възникнали, но непредявени претенции по застраховка «Гражданска отговорност», свързана с притежаването и използването на МПС в размер на 9 773 194 лв., от който резервът по застраховка «Гражданска отговорност» на автомобилистите е 9 451 107 лв.

Съгласно чл. 63, ал. 1, т. 2 от КЗ застрахователят е длъжен по всяко време да образува достатъчни по размер технически резерви, с цел гарантиране на възможността за точно изпълнение на задълженията по сключените застрахователни договори.

Нарушаването на разпоредбите на КЗ е основание за прилагане на някоя от посочените в чл. 302, ал. 2 от КЗ принудителни административни мерки, с което се предприемат конкретни мерки за преустановяване на допуснатите нарушения и отстраняване на вредните последици от тях.

По изложените съображения в съответствие с чл. 304 от Кодекса за застраховането (КЗ) и чл. 26, ал. 1 от Административнопроцесуалния кодекс (АПК), с писмо изх. № РГ-10-04-43 от 20.04.2011 г., ЗД „БУЛ ИНС“ АД е уведомено, за откриване на производство по издаване на индивидуален административен акт за прилагане на принудителна административна мярка по чл. 302, ал. 2, т. 1 от КЗ. С писмото е определен 3 дневен срок за представяне от застрахователя на обяснения и възражения. Писмото е получено от дружеството на 21.04.2011г.. До 29.04.2011г. в

комисията не са постъпили обяснения и възражения относно иницирираното административно производство.

С Решение № 300-ОЗ/02.05.2011 г. заместник – председателят на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор“, на основание чл. 303, ал. 1 от КЗ във връзка с чл. 302, ал. 1, т. 1, чл. 63, ал. 1, т. 2, чл. 69, ал. 2, във връзка с чл. 68, ал.2, т.2 от Кодекса за застраховането и чл. 9, ал.5 от Наредба № 27 е наложил принудителна административна мярка, със следното съдържание:

„1. ЗД „БУЛ ИНС“ АД да преизчисли размера на образувания към 31.12.2010 г. резерва за възникнали, но непредявени претенции по застраховката по раздел II, буква „А“, т.10.1. от Приложение № 1 от Кодекса за застраховането – „Гражданска отговорност“ на автомобилистите съгласно изискванията на чл. 9, ал. 5 на Наредба № 27 за реда и методиката за образуване на техническите резерви от застрахователите и от презастрахователите, и на здравноосигурителните резерви.

2. Изчисления съгласно т. 1 размер на резерва за възникнали, но непредявени претенции по застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите да бъде образуван от ЗД „БУЛ ИНС“ АД към 31.03.2011 г., като същият размер е не по-нисък от пазарния дял на застрахователя в общия за пазара очакван размер на непредявените претенции, определен съгласно Заповед № 6 от 12.01.2011 г. на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор“.

3. Задълженията по т. 1 и 2 да бъдат изпълнени в седемдневен срок от получаване на настоящото решение, като в същия срок ЗД „БУЛ ИНС“ АД да представи в КФН: финансов отчет към 31.03.2011 г. и справка № ТБ.1: ТЕХНИЧЕСКИ РЕЗЕРВИ ОТ 01.01. ДО КРАЯ НА ПЪРВО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2011 ГОДИНА; подборно описание на използвания метод за определяне размера към 31.03.2011 г. на резерва за възникнали, но непредявени претенции по застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите“; обосновка на избрания метод; статистическата информация, въз основа на която са направени изчисленията и обосновка на достатъчността на образувания резерв.”

В подадената от ЗД „БУЛ ИНС“ АД административна жалба до КФН се оспорва законосъобразността и правилността на Решение № 300 – ОЗ от 02.05.2011 г. за прилагане на принудителна административна мярка по чл. 302, ал. 2 т. 1 от КЗ и се иска неговата отмяна. КФН счита, че изложените от застрахователното дружество доводи не могат да бъдат споделени. Съгласно разпоредбите на чл. 9, ал. 5, т. 2 от Наредба № 27, образуваният от ЗД „БУЛ ИНС“ АД размер на резерва за възникнали, но непредявени претенции по застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите не може да бъде по-нисък от пазарния дял на застрахователя в общия за пазара очакван размер на непредявените претенции, коригирани с коефициентите съгласно чл. 9, ал. 5, т. 2 от Наредба № 27.

При пазарен дял на ЗД «БУЛ ИНС» АД от 6.9781% в общия за пазара размер на резерва за възникнали, но непредявени претенции 298 536 501 лв. (от който - 76 652 427 лв. е стойността на резерва за претенции във връзка с имуществени вреди и 221 884 074 лв. е стойността на резерва за претенции във връзка с неимуществени вреди) и приложимите коефициенти, определени съгласно чл. 9, ал. 5, т. 2 от Наредба № 27:

а) коефициента, отчитащ средния размер на изплатените претенции, определен като отношение между средния размер на изплатените от застрахователя претенции и

средния размер на изплатените претенции общо за пазара:

- 1.1000 - за претенции във връзка с имуществени вреди
- 0.9000 - за претенции във връзка с неимуществени вреди;

б) коефициента, отчитащ средната честота на събитията, по които са изплатени претенции, определен като отношение между средната честота, определена по данни на застрахователя, и средната честота, определена по пазарни данни:

- 0.9835 - за претенции във връзка с имуществени вреди
- 0.9000 - за претенции във връзка с неимуществени вреди;

в) коефициента, отчитащ дюрацията или среднопретегленото време за изплащане на претенциите, определен като отношение между дюрацията на застрахователя и пазарната дюрация, съгласно чл.9, ал. 5, т. 2 от Наредба № 27:

- 0.9000 - за претенции във връзка с имуществени вреди
- 0.9000 - за претенции във връзка с неимуществени вреди.

делът на ЗД «БУЛ ИНС» АД в общия размер на непредявените претенции е **17 121 175 лв.**, от които 4 734 557 лв. са по претенции във връзка с имуществени щети ($6.9781\% * 0.9835 * 0.9000 * 76\,652\,427$ лв.) и 12 386 617 лв. ($6.9781\% * 0,8 * 221\,884\,074$ лв.) са по претенции във връзка с неимуществени щети.

Образуването от дружеството на резерв за възникнали, но непредявени претенции по застраховка „Гражданска отговорност” на автомобилистите - в размер на 9 762 437 лв., който е с 7 358 738 лв. по-нисък от пазарния дял на застрахователя в общия за пазара размер на непредявените претенции, не отговаря на чл.9 ал.5 т.2 от Наредба № 27. ЗД „БУЛ ИНС” АД е длъжно да образува резерв за възникнали, но непредявени претенции по застраховка „Гражданска отговорност” на автомобилистите, съгласно изискванията на чл.9 ал.5 т.2 от Наредба № 27.

С оглед на гореизложеното, издаденото от заместник – председателят на КФН, ръководещ управление „застрахователен надзор” Решение № 300-ОЗ/02.05.2011г., с което на ЗД „БУЛ ИНС” АД е наложена принудителна административна мярка по чл. 302, ал.2, т.1 КЗ, е законосъобразно и обосновано.

Предвид гореизложеното, КФН счита, че подадената от ЗД „БУЛ ИНС” АД, гр. София жалба вх. № РГ -10-04/43 от 25.05.2011г., е неоснователна, поради което на основание чл. 97, ал. 1 във връзка с чл. 59 от АПК и чл. 13, ал. 1, т. 17, във връзка с ал. 6 от ЗКФН

КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

Р Е Ш И :

Отхвърля жалба вх. № РГ -10-04/43 от 25.05.2011 г. от ЗД „БУЛ ИНС” АД, гр. София срещу Решение № 300–ОЗ/02.05.2011г. на заместник – председателя на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор”, като неоснователна.

Първоначалният административен акт (Решение № 300 - ОЗ от 02.05.2011 г. на заместник – председателя на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор“) може да се обжалва пред Върховния административен съд на Република България в 14 – дневен срок от съобщаването на настоящото решение.

ПРЕДСЕДАТЕЛ:

СТОЯН МАВРОДИЕВ