

О Т Ч Е Т
на Комисията за финансов надзор за дейността на
управление „Застрахователен надзор“ през третото тримесечие на 2012 г.

1. Лицензионна дейност, разрешителни режими и нотификации в областта на застраховането и доброволното здравно осигуряване:

Лицензионна и разрешителна дейност

1.1. Заявление за отнемане на лиценз на застраховател:

Със заявление, заведено в КФН, на 20.07.2012 г., от Застрахователна компания „Български имоти“ АД (ЗК „Български имоти“ АД), ЕИК: 831510265, е постъпило искане, подписано от изпълнителните директори - Румен Янчев и Кристоф Рат, за отнемане на лиценза на застрахователя за застраховка по т. 15, буква „А“ на Раздел II от Приложение № 1 на Кодекса за застраховането (КЗ), а именно застраховка „Гаранции“.

На свое заседание КФН е взела решение 819 – ОЗ от 25 юли 2012 г. за отнемане на лиценза на ЗК „Български имоти“ АД по застраховка „Гаранции“.

1.2. Заявление за издаване на допълнителен лиценз на застраховател:

1.2.1 Със заявление от 15.06.2012 г., допълнено с писма от 02.08.2012 г. и 23.08.2012 г., в КФН от „Интерамерикан България“ ЗЕАД, ЕИК: 121744900, е постъпило искане, подписано от Коста Христов Чолаков, в качеството му на изпълнителен директор, за издаване на допълнителен лиценз за нов вид застраховка – по точка 16 от раздел II, буква А „Видове застраховки. Рискове“ на Приложение № 1 от КЗ, а именно застраховка „Разни финансови загуби“ за рисковете: „Рискове, свързани със заетостта“, „Лошо време“, „Загуба на доходи“, „Други финансови загуби (нетърговски)“ и „Други финансови загуби“.

На заседание на КФН е взето Решение № 935-ОЗ от 13.09.2012 г., с което на „Интерамерикан България“ ЗЕАД се издава допълнителен лиценз за нов вид застраховка – „Разни финансови загуби“.

1.2.2 Със заявление, от 30.07.2012 г., допълнено с писмо от 12.09.2012 г., в КФН от „Дженерали Застраховане“ АД, ЕИК: 030269049, е постъпило искане, подписано от Диана Николова Манева и Мариан Хротка, в качеството им на изпълнителни директори, за издаване на допълнителен лиценз за нов вид застраховка – по точка 4 от раздел II, буква А „Видове застраховки. Рискове“ на Приложение № 1 от Кодекса за застраховането (КЗ), а именно застраховка „Релсови превозни средства“ – „Всяка щета или загуба, нанесена на релсови превозни средства“.

На заседание на КФН е взето Решение № 953 - ОЗ от 19.09.2012 г., с което на „Дженерали Застраховане“ АД се издава допълнителен лиценз за нов вид застраховка, а именно - „Релсови превозни средства“ – „Всяка щета или загуба, нанесена на релсови превозни средства“.

1.3 Заявление за издаване на разрешение на преобразуване чрез вливане:

През отчетния период са разгледани документите по заявление от 22.05.2012 г., допълнено с писмо от 29.05.2012 г., постъпило в КФН от Румен Янчев – Изпълнителен директор на ЗАД „Булстрад Виена Иншурънс Груп“ АД и Клаус Мюледер – Изпълнителен директор на ЗК „Български имоти“ АД за получаване на разрешение за

преобразуване чрез вливане на ЗК „Български имоти” АД (преобразуващо се дружество) в ЗАД „Булстрад Виена Иншурънс Груп” АД (приемащо дружество). През отчетния период е разгледана преписката, като същата е приключена с издаване на Решение № 981– ОЗ от 04.10.2012 г. на КФН, с което се разрешава преобразуване чрез вливане на ЗК „Български имоти” АД в ЗАД „Булстрад Виена Иншурънс Груп” АД.

1.4. Одобрения на изпълнителни директори, прокуристи, членове на управителни и контролни органи на застрахователни и здравноосигурителни дружества:

1.4.1. Производства по реда на КЗ за издаване на предварителни одобрения на изпълнителни директори, прокуристи, членове на управителни и контролни органи на застрахователни дружества:

Общо 20 производства, свързани с одобрение на изпълнителни директори, прокуристи, членове на управителни и контролни органи на застрахователни дружества съответно по реда на чл. 13 от КЗ, като за периода от 01.07.2012 г. до 30.09.2012 г. са издадени 21 броя решения на зам.-председателя на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор”, едно от които е за прекратяване на производството, тъй като поради установени непълноти със законовите изисквания, от заявителя са изискани допълнителни доказателства, които не са представени.

1.4.2. Производства по реда на ЗЗО за издаване на предварителни одобрения на изпълнителни директори, прокуристи, членове на управителни и контролни органи на здравноосигурителни дружества:

Общо 1 производство, свързано с одобрение на член на управителен орган на здравноосигурителни дружества по реда на чл. 97 от ЗЗО. Процедурата е приключила с издаването на 1 брой индивидуален административен акт за прекратяване, тъй като поради установени непълноти със законовите изисквания, от заявителя са изискани допълнителни доказателства, които не са представени.

1.5. Регистрация на застрахователни брокери и заличаване на застрахователен брокер както и вписване на нов управител в регистъра, воден от КФН на основание чл. 30, ал. 1, т. 10 от ЗКФН:

За периода от 01.07.2012 г. до 30.09.2012 г. са издадени:

- 5 решения за вписване на дружества като застрахователни брокери в регистъра на КФН;
- не са издавани решения за заличаване от регистъра на застрахователните брокери, воден от КФН.

Разгледани са 11 производства, приключили с вписването на нов управител по партидата на дружеството, за което са подготвени разпореждания.

1.6. Одитори:

В списъка на одиторите по чл. 102, ал. 1 от КЗ, утвърден от заместник-председателя на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор” със заповеди на заместник-председателя, ръководещ управление „Застрахователен надзор” не са вписани нови одитори през третото тримесечие на 2012 г. поради липсата на постъпили искания.

1.7. Нотификации за периода 01.07.2012 г. - 30.09.2012 г.:

1.7.1 Нотификации, получени от застрахователите и застрахователните посредници от държави - членки на ЕС:

През третото тримесечие на 2012 година продължи активното нотифициране от страна на застрахователите и застрахователните посредници от държави - членки на ЕС видно от посочените в таблица 1 данни. Към 30.09.2012 г. в комисията са получени 55 нотификации за застрахователи от държави членки за намерението им да извършват дейност на територията на Република България при условията на свобода на предоставяне на услуги. Общият брой на дружествата, които са заявили отказ от това свое намерение, е 11.

Предвид това, общият брой на застрахователите, които имат право да упражняват дейност на територията на Република България към 30.09.2012 г., възлиза на 418.

Намерение за извършване на дейност по застрахователно посредничество на територията на Република България при условията на правото на установяване и при условията на свободата на предоставяне на услуги и към 30.09.2012 г. са заявили 115 застрахователни посредници от държави членки. Посредниците, заявили отказ от това свое намерение за същия период са 25. Предвид това, общият брой на застрахователните посредници, които имат право да упражняват дейност на територията на Република България към 30.09.2012 г., възлиза на 1 574.

Направеният анализ е обобщен в изложените по-долу данни:

Таблица 1.

Брой нотификации за **чуждестранни дружества**, извършващи дейност на територията на РБ

	<i>Застраховател ни дружества</i>	<i>Застрахователни посредници</i>
Новопостъпили нотификации към 31.12.2011 г.	59	157
Брой на дружествата, които са прекратили дейност на територията на РБ към 31.12.2011 г.	9	38
Общ брой на дружествата, които имат право да извършват дейност на територията на РБ към 31.12.2011 г.	374	1 484
Новопостъпили нотификации (брой за отчетния период 01.07.2012 -30.09.2012 г.)	26	37
Новопостъпили нотификации (брой към 30.09.2012 г.)	55	115
Брой за отчетния период (01.07.2012 -30.09.2012 г.) на дружествата, които са прекратили дейност на територията на РБ	1	8
Брой към 30.09.2012 г. на дружествата, които са прекратили дейност на територията на РБ	11	25
Брой към 30.09.2012 г. на дружествата, които имат право да извършват дейност на територията на РБ	418	1 574

*Броят на нотификациите към 31.12.2011 г. е намален с броя постъпили уведомления за прекратяване на дейност на територията на Република България за предходни периоди.

За отчетния период (01.07.2012 г. - 30.09.2012 г.) за извършване на дейност чрез свободата на предоставяне на услуги на територията на Република България са се възползвали 13 застрахователи от държави членки чрез своите клонове.

1.7.2 Нотификации от застрахователи и застрахователни посредници от Република България, че желаят да извършват застрахователна дейност на територията на държави членки:

За периода 01.07.2012 г. - 30.09.2012 г. в Комисията за финансов надзор няма постъпили уведомления от застрахователи от Република България, че желаят да извършват застрахователна дейност на територията на държави членки, към 30.09.2012 г., общият им брой остава 10.

За периода 01.07.2012 г. - 30.09.2012 г. в Комисията за финансов надзор са постъпили 5 уведомления от застрахователни посредници от Република България, че желаят да извършват застрахователна дейност на територията на държави членки, с които към 30.09.2012 г. общият брой става 24.

1.8. Производства по чл. 16а във връзка с чл. 16 от КЗ за квалифицирани участия в застрахователни дружества:

За отчетния период не са постъпвали заявления за производства по чл. 16а във връзка с чл. 16 от КЗ.

1.9. Производства във връзка с уведомления по чл. 94 от ЗЗО за квалифицирани участия в здравноосигурителни дружества:

За отчетния период са получени 3 уведомления по чл. 94 от ЗЗО.

1.10. Актуализиране на регистъра, воден на основание чл. 30, ал. 1 от ЗКФН за застрахователните брокери, застрахователите и здравноосигурителните дружества:

За отчетния период са изготвени около 242 броя разпореждания във връзка с получените в КФН уведомления от поднадзорните дружества за нови факти и обстоятелства или тяхната промяна, с цел актуализиране на информацията в регистрите за застрахователите, застрахователните брокери и здравноосигурителните дружества.

1.11. Изготвени отговори по запитвания:

През отчетния период са постъпили 13 броя запитвания, на които съответно са изготвени отговори до заинтересованите лица.

БРОЙ НА ЗАСТРАХОВАТЕЛИТЕ, ПРЕЗАСТРАХОВАТЕЛИТЕ, ЗАСТРАХОВАТЕЛНИТЕ БРОКЕРИ, ЗАСТРАХОВАТЕЛНИТЕ АГЕНТИ И ЗДРАВНООСИГУРИТЕЛНИТЕ ДРУЖЕСТВА:

Към 30 септември 2012 г. поднадзорни лица на КФН чрез нейното специализирано управление „Застрахователен надзор” са:

- застрахователи по общо застраховане – 18 дружества;
- застрахователи по животозастраховане – 16 застрахователя, вкл. 2 взаимозастрахователни кооперации;
- презастрахователи по общо застраховане – 1 дружество;
- здравноосигурителни дружества – 19 дружества;
- застрахователни брокери – 384.

Общият брой на регистрираните агенти в електронния регистър към 30.09.2012г., е 24752 в т.ч. 6957- юридически лица, 2823- еднолични търговци и 14972- физически лица.

Разпределението на броя агенти по застрахователи е както следва: общо 31 393 (от които 1036 посредничат за клонове на чуждестранни застрахователи) в т. ч. 8 611 - юридически лица, 3 481 - еднолични търговци и 19 301 - физически лица.

2.Надзорна дейност в областта на застраховането и доброволното здравно осигуряване

Надзорната дейност, която КФН, чрез управление „Застрахователен надзор”, осъществява върху дейността на поднадзорните лица, се изразява в контрол върху дейността на застрахователите, презастрахователите, здравноосигурителните дружества, застрахователните и презастрахователните посредници, и Гаранционния фонд.

Надзорът се извършва дистанционно, чрез проверки на място и чрез извършване на проверки по постъпили жалби, сигнали, запитвания от потребители на застрахователни услуги, както и от други институции и организации.

2.1. Дистанционен надзор

2.1.1. Дистанционният надзор се базира на годишни, тримесечни и месечни периодични отчети, справки, доклади и приложения на застрахователите, презастрахователите, здравноосигурителните дружества, застрахователните и презастрахователните брокери и Гаранционния фонд, както и на изисквана при необходимост допълнителна информация за определени периоди или аспекти от тяхната дейност.

Чрез дистанционния надзор се извършва пълен анализ (финансов и актюерски) на дейността и резултатите от нея за всички поднадзорни лица. Вследствие на упражнявания дистанционния надзор се предприемат действия по извършване на проверки на място, налагане на принудителни административни мерки, издаване на актове за установени нарушения или се дават предписания / препоръки за привеждане на дейността, съобразно изискванията на нормативната база на КФН.

За периода 01.07.2012 г. – 30.09.2012 г. въз основа на периодични финансови отчети и справки са изготвени тримесечен доклад към 30.06.2012 г., както и месечни доклади към 30.04.2012 г. и 31.05.2012 г. за изпълнение на законовите изисквания към финансовото състояние на застрахователите, презастрахователите и здравноосигурителните дружества.

2.1.2. Дистанционен надзор и мерки, свързани със застрахователите, презастрахователите и здравноосигурителните дружества.

Дистанционен надзор и мерки, свързани с достатъчността на премиите.

Въз основа на представените в КФН периодични справки и отчети за второто тримесечие на 2012 г. е определен техническият резултат по видове застраховки на застрахователите, извършващи дейност по общо застраховане; на животозастрахователите – за предлаганите от тях рискови застраховки; и на здравноосигурителните дружества.

Дистанционен надзор и мерки, свързани с адекватността на активите за покритие на техническите резерви и спазване на изискванията за платежоспособност.

През третото тримесечие на 2012 г. е извършен тримесечен анализ (за второ тримесечие, за което отчетите, справките, докладите и приложенията се представят в КФН до края на месец юли на 2012 г. – а в новия портал на КФН, до 20.08.2012 г.) и месечни анализи на активите за покритие на техническите резерви на застрахователите, презастрахователите и здравноосигурителните дружества, и съответствието им на законовите изисквания по отношение на видовете активи и тяхната структура.

Анализът и изготвените доклади обхващат състоянието на активите към края на м. юни 2012 г., към края на м. април и м. май на 2012 г. Към края на второто тримесечие на 2012 г. при проверката на дейността на всички застрахователни компании са констатирани неточности, които са избегнати при подаването на справките през следващите отчетни периоди, тъй като електронният портал, през който вече са подавани всички справки на поднадзорните лица на Управление „Застрахователен надзор”, не позволява горепосочените неточности да бъдат допускани.

Извършена е проверка на начина на определяне от застрахователите и здравноосигурителните дружества на границата на платежоспособност и размера на собствените средства и спазване на изискванията за платежоспособност, както и за съответствие на чистата стойност на имуществото на размера на вписания капитал. Бяха установени нарушения на Кодекса за застраховането и Закона за здравното осигуряване, за което на дружествата, неспазващи нормативната база, са съставени и връчени актове за установяване на административни нарушения, описани в таблиците, съставени и приложени по-долу от отдел «Административно наказателна дейност».

Дистанционен надзор и мерки, свързани с достатъчността на заделените технически резерви.

На база представените тримесечни отчети и справки, чрез система от показатели и съотношения, е извършена проверка и са изготвени доклади за достатъчността на образуваните технически резерви към края на второ тримесечие на 2012 г.

Във връзка с определяне размера на IBNR по застраховка „Гражданска отговорност” на автомобилистите е обобщена и публикувана на интернет страницата на КФН информация за размера и броя на изплатените и предявените претенции по застраховката, както и са изпратени писма до застрахователите, предлагащи застраховка „Гражданска отговорност” на автомобилистите, съдържащи информация за пазарния дял на всяко едно дружество в средния за второто тримесечие на 2012 г. брой на застрахованите моторни превозни средства. Във връзка с оповестяването на данните и информацията е изготвен доклад.

През третото тримесечие на 2012 г. е извършена проверка на образувания от застрахователите и здравноосигурителните дружества към 30.06.2012 г. запасен фонд по

застраховка на кредити, както и на правомерното изразходване на средства от заделения запасен фонд по останалите видове застраховки и здравноосигурителни пакети.

Въвеждането на новата информационна система за получаване и обработка на данните от периодичните отчети и справки, представяни от застрахователите, здравноосигурителните дружества и застрахователните брокери в управление „Застрахователен надзор”, приключи успешно.

От второто тримесечие на 2012 г. всички поднадзорни лица са задължени, съгласно заповед, да подават периодичните си справки през новия портал на Управление „Застрахователен надзор”. Към 30.06.2012 г., 31.07.2012 г., 31.08.2012 г. и 30.09.2012 г. всички застрахователи, презастрахователи и здравноосигурителни дружества са подали успешно своите справки, отчети, доклади и приложения през електронния портал на КФН, като са спазени изискванията, оповестени в изрично съставените инструкции.

2.2. Проверки на място

2.2.1. Проверки на застрахователи и здравноосигурителни дружества:

- през III–то тримесечие на 2012 г. е приключена 1 пълна проверка на застраховател, които е стартирала през 2011 г.;
- за същия период на 2012 г. са открити 3 пълни планови проверки на застрахователи;
- продължава работата по 5 проверки, открити в предходното тримесечие на 2012 г.:
 - 3 пълни проверки на застрахователни дружества;
 - 1 тематична проверка на застраховател, във връзка с чл. 9б, ал. 3 от КЗ и Указанията на CEIOPS по отношение процеса на предварително одобрение на вътрешните модели;
 - 1 съвместна партньорска проверка на дружество упражняващо дейност в България при условията на правото на установяване.

В обхвата на приключилите и открити за периода пълни проверки на застраховател се включва:

1. Проверка на цялостното финансово състояние на дружеството, обхващаща:
 - оценка на застрахователния и здравноосигурителния портфейл, на база данните за всички сключени договори, начисления по тях премиен приход и достатъчността на образувания пренос - премиен резерв;
 - проверка на счетоводната и информационна отчетност на дружествата;
 - оценка на активите;
 - оценка на задълженията и процеса на предявяване и уреждане на претенциите, на база данни за всички предявени и изплатени претенции за период не по-кратък от пет години;
 - оценка на разходите и другите приходи от дейността;
2. Проверка и оценка на размера на образувания технически и здравноосигурителни резерви и финансовото състояние:
 - установяване на достоверността на данните, представяни с периодичните отчети и справки;
 - оценка на достатъчността на образувания резерв за предявени, но неизплатени претенции и възникнали, но непредявени претенции.

Обхватът на проверката на застраховател във връзка с процеса на предварително одобрение на вътрешните модели включва преглед на подготовката и процеса по въвеждане на вътрешен модел на дружеството.

Проверяваните области в съвместната проверка, са определени от партньорския надзорен орган:

- преглед на пълната организационна структура на дружеството;
- организационни процедури;
- счетоводна и финансова структура – финансови отчети за 2011 г. и първото тримесечие на 2012 г., инвестиционна политика и отчетност;
- проверка на вътрешните процедури и процеси;
- процесите по завеждането и приключването на щети и ликвидационна дейност;
- взаимодействие със застрахователни посредници – брокери и агенти;
- размер и изчисляване на комисионите с горепосочените посредници.

Във връзка с извършените проверки са съставени и връчени актове за установяване на административни нарушения.

2.2.2. Проверки на застрахователни посредници

През III-то тримесечие на 2012 г. е открита 1 тематична проверка на застрахователен брокер и са приключени 1 тематична и 1 пълна, съвместна с ДАНС проверка на застрахователни брокери.

2.3. Административнонаказателна дейност и проверки по постъпили жалби, сигнали, запитвания от потребители на застрахователни услуги.

В отдел „Административнонаказателна дейност“ се извършват проверки по постъпили жалби, сигнали, запитвания от потребители на застрахователни услуги, както и от други институции и организации. През отчетния период в отдел „Административнонаказателна дейност“ са постъпили общо 217 броя жалби, сигнали, запитвания от потребители на застрахователни услуги, както и от други институции и организации, касаещи различни видове застрахователни договори.

След сезиране на надзорния орган, длъжностните лица в отдел „Административнонаказателна дейност“ се запознават с изложената в жалбата проблематика и извършват проверка на съответните обстоятелства. Проверката се осъществява след изискване от застрахователното дружество, съответно здравноосигурителното дружество, на цялата преписка по заведената застрахователна претенция, обяснения, допълнителни данни и доказателства от други институции, в случай че възникне необходимост от това, и анализ на събраната информация. Проверката завършва с изготвяне на становище по определен формат, в което се излагат оплакването, респ. поставените въпроси, предприетите действия, както и резултатите от тази проверка. През отчетния период от служители на отдел „Административнонаказателна дейност“ са изготвени 163 броя становища.

При констатиране на административни нарушения на Кодекса за застраховането, Закона за здравното осигуряване или подзаконовите нормативни актове по тяхното прилагане, се съставят актове за установяване на тези нарушения съобразно изискванията на Закона за административните нарушения и наказания. В хода на проверката по постъпилите жалби и сигнали през 2012 г. от служители в отдела са съставени 67 акта за установяване на административни нарушения и наказания. Най-често срещаните административни нарушения са свързани с неспазване на срока за произнасяне по

заведена застрахователна претенция – нарушение на разпоредбата на чл. 107, ал. 1 от КЗ и нарушение на нормата на чл. 271 от КЗ. В хода на извършване на проверки по жалби е съставен и връчен 1 акт за установяване на административно нарушение по чл. 32 от ЗКФН, 1 – по чл. 314, ал. 1 от КЗ, 1 - по чл. 209, ал. 1 от КЗ и 2 по чл. 213а, ал. 3 във връзка с ал. 1 от КЗ.

В хода на осъществявания държавен надзор върху дейността на застрахователите, презастрахователите, здравноосигурителните дружества и застрахователните посредници от служители на дирекция „Застрахователен надзор”, както и от служители на дирекция „Регулаторни режими на застрахователния надзор” през второ тримесечие на 2012 г. са съставени общо 81 акта за установяване на административни нарушения.

Служителите от отдел „Административнонаказателна дейност” изготвят проекти на наказателни постановления и резолюции за прекратяване на административнонаказателните преписки, образувани по повод констатирани административни нарушения. През отчетния период от отдела са обработени 128 административнонаказателни преписки, образувани със съставени актове за установяване на административни нарушения и наказания, като са издадени 105 наказателни постановления, с които са наложени административни наказания и 23 резолюции за прекратяване на административнонаказателно производство.

През отчетния период от отдел „Административнонаказателна дейност” са окомплектовани преписки по 95 броя жалби срещу издадени наказателни постановления с цел изпращането им на компетентния съд, съответно изготвени 95 броя становища по постъпилите жалби срещу наказателни постановления, в които са изложени аргументи относно тяхната законосъобразност.

Отделът осъществява процесуално представителство във връзка с издадени наказателни постановления и приложени принудителни административни мерки. През отчетния период от служителите в отдел „Административнонаказателна дейност” е осъществено процесуално представителство по 17 броя дела във връзка с проведени съдебни заседания.

Служители на отдел „Административнонаказателна дейност”, дирекция „Застрахователен надзор”, въвеждат ежедневно в системата АУАН на Data Warehouse подлежаща на вписване информация. В тази връзка в отдел „Административнонаказателна дейност” е изготвен график за въвеждане на информацията от предходни периоди в системата АУАН, които към 2011 г. не са въведени. Посоченият график е приложен към Д-41#10 от 16.05.2012 г.

В хода на разглеждане на постъпилите в отдел „Административнонаказателна дейност”, жалби и сигнали са открити 7 броя производства по прилагане на принудителни административни мерки. Всички са прекратени поради изпълнение на посочената в писмото за откриване на принудителна административна мярка разпоредителна част.

Ежемесечно отдел „Административнонаказателна дейност” изготвя справка за влезлите в сила наказателни постановления за конкретния месец, издадени от заместник – председателя, ръководещ управление „Застрахователен надзор”. Същата се представя на отдел „Финансово - счетоводен”, дирекция „Финансово - административна дейност”, за текущо начисляване на възникнали вземания.

Отделът предприема мерки за събиране на наложени глоби и имуществени санкции с влезли в сила наказателни постановления, като в тази връзка през отчетния период са изпратени 36 покани за доброволно изпълнение по всички наказателни постановления, по които лицата, чиято административнонаказателна отговорност е ангажирана, не са изплатили доброволно дължимите суми.

Служители от отдел „Административнонаказателна дейност“ участват в 8 проверки на дейността на застрахователи и застрахователни посредници, извършвани съвместно със служители от отдел „Проверки“.

От месец януари 2012 г. до края на отчетния период служители от отдел „Административнонаказателна дейност“ своевременно се изготвят разпореждания за вписване на обстоятелства на основание Наредба № 15 от 05 май 2004 г. за воденето и съхранението на регистрите от КФН и за подлежащите на вписване обстоятелства, а именно влезли в сила наказателни постановления.