

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШЕНИЕ № 198 - ЖЗ
от 15 март 2006 г.

Подадено е заявление с вх. № РГ-10-55/1 от 27.07.2005 г. по описа на Комисията за финансов надзор (КФН) от Застрахователно дружество “КД Живот” АД (в процес на учредяване), гр. София за издаване на разрешение за извършване на застрахователна дейност.

При извършения преглед на заявлението от 27.07.2005 г. от Застрахователно дружество “КД Живот” АД (ЗД “КД Живот” АД) и документите, приложени към него, са констатирани нередовности и непълноти във връзка с изискванията, уредени в Раздел III от Закона за застраховането (ЗЗ). С писмо изх. № РГ-10-55/1 от 30.09.2005 г. на КФН заявителя е уведомен за констатираните непълноти и несъответствия в документите, представени към заявлението за издаване на разрешение за извършване на застрахователна дейност. С писмото е изискано дружеството да отстрани нередностите и да представи допълнителни документи в КФН. С писмо вх. № РГ-10-55/1 от 20.10.2005 г. на КФН от ЗД „КД Живот” АД са внесени документите на нов изпълнителен директор на дружеството. С писмо вх. № РГ-10-55/1 от 03.11.2005 г. дружеството представя документи, съобразно забележките от писмото на КФН от 30.09.2005 г. Впоследствие с писма от 05.12.2005 г., 30.12.2005 г. и от 26.01.2006 г. дружеството допълнително представя документи към заявлението.

След прегледа на допълнително представените от ЗД „КД Живот” АД документи, бе констатирано, че част от документите по заявлението са неточни и непълни и като такива не отговарят на изискванията по Раздел III на ЗЗ за издаване на разрешение за извършване на застрахователна дейност.

Съгласно изискването на чл. 26, ал. 1, т. 3 от ЗЗ заявителят следва да представи в производството по издаване на разрешение за извършване на застрахователна дейност прогноза за дейността за първите три години (“Прогнозата”).

При преглед на представената прогноза се констатираха следните неточности:

1. В прогнозата не е представен аргументиран план за развитие на дистрибуционните канали. Представените в прогнозата от дружеството дистрибуционни канали са неясни и неточни. Използваните в прогнозата понятия - “собствени агенти”, “агенти на свободна практика”, “агенции” не съответстват на

уредените в Закона за застраховането застрахователни посредници - “агенти” и “застрахователни брокери”. Неясната структура на дистрибуционните канали, които ще бъдат използвани от дружеството, води до невъзможност да се определи размера на прогнозираните организационни разходи, очаквания брой на полиците, премийния приход и изплатените комисионни.

2. Данните за сключените полици по дистрибуционни канали не съответстват на прогнозните данни по видове застраховки. По застраховка “Живот” съгласно представената в прогнозата таблица за брой полици по канали на продажба, средният брой на сключените за един месец полици е 27 броя т.е. 324 полици годишно. В прогнозата по застраховка “Живот” за 2006 г. е предвидено да се сключат 1 248 броя полици. Подобни констатации могат да се направят и при останалите застраховки: по застраховка “Живот”, свързана с инвестиционен фонд е прогнозирано сключването средно на 38 полици на месец (456 годишно), които в пъти се разминават с броя на полиците в прогнозата по този вид застраховка - 2 316 полици за 2006 г. При срочна застраховка “Живот” се предвиждат 32 полици на месец, които не кореспондират с прогнозираните за 2006 г. (1 298 броя) по същия вид застраховка.

Не е представена обосновка за прогнозното нарастване на броя на сключените застрахователни полици и съответно на премийния приход за 2007 г. спрямо 2006 г. и за 2008 г. спрямо предходните години. Прогнозата не е обвързана с българския застрахователен пазар и с тенденциите в животозастраховането.

Съществените противоречия в данните прави представената прогноза недостоверна и неясна по отношение на прогнозирания премиен приход и очакваните аквизиционни разходи, които са в пряка зависимост от очаквания брой на сключените от дружеството полици.

3. По допълнителна застраховка „Злополука” определената от представените данни за периода 2006 г., 2007 г. и 2008 г. квота на щетимост съответно: 39,74%; 76,99% и 70,3%, не съответства на заложената в представения застрахователно-технически план рискова част на премията – 80%.

4. В прогнозата не е представена обосновка на прогнозния размер на разходите.

5. Използваната база за изчисление на пренос-премийния резерв не съответства на изискванията на чл. 12, ал. 2, т. 2 от Наредба № 20 за формата и съдържанието на годишния финансов отчет на застрахователите и здравноосигурителните дружества по отношение на базата за признаване на премийния приход в годишния отчет на дружеството. Съобразяването с нормативните изисквания при образуване на резерва, води до значително повисоки стойности на прогнозния размер на пренос-премийния резерв за първата година, което рефлектира върху финансовия резултат за съответния период и върху размера на собствените средства.

6. Съгласно чл. 51, ал.3, т.3 от ЗЗ и чл. 4, ал. 1 от Наредбата за реда и методиката за образуване на застрахователните и здравноосигурителните резерви дружеството застрахователите са длъжни да образуват резерв за предстоящи плащания. Дружеството предвижда да образува резерв за предстоящи плащания само по допълнителна застраховка “Злополука”. Следва да се отбележи, че съществува необходимост от образуване на резерв за предстоящи плащания по всички видове застраховки, поради съществуващото забавяне както на момента на обявяване на претенцията от момента на възникване на събитието, така и на плащането – от момента на предявяването му.

Необразуването на резерв за предстоящи плащания е в нарушение на цитираните разпоредби и води до подценяване на задълженията към застрахованите лица и може да увреди техните интереси.

7. Съгласно изискването в чл. 8, ал. 2, т. 1 от ЗЗ минималният размер на капитала на акционерно дружество, предлагащо застраховки по Раздел I от Приложение № 1 към чл. 6, ал. 2 от ЗЗ е в размер на 2 000 000 лева. Прогнозата на дружеството е за приключване със загуба през първите две години, с която размерът на собствените средства към 31.12.2006 г. ще спадне под размера на внесеня капитал, като не са предвидени своевременни механизми за компенсиране на недостига на чистата стойност на имуществото на дружеството.

На основание чл. 26, ал. 1, т. 5 от ЗЗ ЗД “КД Живот” АД следва да представи програма за инвестиране на застрахователните резерви и собствените средства за първите три години от дейността си (“Програмата”). При прегледа се установи, че съществува несъответствие в данните между представената програма, в която се предвижда годишна доходност от инвестиране на собствените средства в размер на 5% и на тази в Приложението към програмата, където при определяне на финансовия резултат за прогнозния три годишен период е използвана доходност от инвестиране на собствените средства в размер на 0,1%. В абсолютно изражение разликата в размера на приходите от инвестиции е 87 242 лв. за 2006 г.; 113 482 за 2007 г. и 202 422 за 2008 г., което води до намаляване на прогнозния финансов резултат за съответния период със същите суми. Посоченото противоречие и липсата на обосновка за прогнозираната доходност поставя под съмнение възможността дружеството ефективно да управлява набраните от него в резултат на сключени застрахователни договори средства, което може да сериозно да застраши интересите на застрахованите лица и да доведе до неизпълнение на задълженията на дружеството.

Във връзка с гореизложеното може да се направи извода, че прогнозата за дейността на ЗД “КД Живот” АД и програмата за инвестиране на техническите резерви и собствените средства не са мотивирани и реалистични, не са съобразени с действащите нормативни изисквания и с българския застрахователен пазар, което е индикатор за недостоверността на представената програма и прогноза и тяхната реалистичност. Направените по-горе констатации показват, че представените необосновани и нереалистични прогноза и програма не гарантират изпълнението на задълженията на дружеството и не защитават интересите на застрахованите

лица. Съгласно чл. 30, т. 2 от ЗЗ издаването на разрешение за извършване на застрахователна дейност може да се откаже, когато представената прогноза, програмата, планът, общите условия и тарифите не защитават интересите на застрахованите или не гарантират изпълнението на задълженията.

От изложените по-горе съображения и на основание чл. 13, ал. 1, т. 5 от Закона за Комисията за финансов надзор, чл. 25, ал. 1 във връзка с чл. 30 т. 2 от Закон за застраховане и във връзка с § 9, ал. 1 от Кодекса за застраховането

КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

Р Е Ш И:

отказва да издаде разрешение за извършване на застрахователна дейност на застрахователна компания “КД ЖИВОТ” АД (в процес на учредяване), ГР. СОФИЯ.

Решението е окончателно и не подлежи на обжалване по съдебен ред. Решението влиза в сила от деня на постановяването му.

ПРЕДСЕДАТЕЛ:

(А. Апостолов)

ГЛАВЕН СЕКРЕТАР:

(Т. Ангелова)