



РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШЕНИЕ № 725-Н

от 08.09.2022 г.

На основание чл. 13, ал. 1, т. 26 от Закона за Комисията за финансов надзор, чл. 16, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1094/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 година за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/79/ЕО на Комисията,

КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШИ :

I. Комисията за финансов надзор възнамерява да спазва в надзорната си практика Изменените насоки относно границите на договора (ЕЮРА-ВоS-22-394), издадени от Европейския орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване, считано от датата на влизането в сила на съответните нормативни изменения и допълнения.

II. Европейският орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване да бъде уведомен за взетото решение по т. I.

III. Настоящото решение и насоките по т. I да бъдат обявени на интернет страницата на Комисията за финансов надзор.

ПРЕДСЕДАТЕЛ: БОЙКО АТАНАСОВ

Изменени насоки относно границите на договора



eiopa

European Insurance and
Occupational Pensions Authority

НОВА: Насока 0 — Граници на договора

1. Застрахователните и презастрахователните предприятия не следва да считат границите на договора за единична времева точка, а за граница между премиите и задълженията, които принадлежат на договора, и премиите и задълженията, които не принадлежат на договора. Паричните потоци, свързани с премиите и задълженията, които принадлежат на договора, следва да бъдат прогнозирани посредством реалистични допускания, което означава, че прогнозата за паричните потоци може да излезе извън която и да е от датите, посочени в член 18, параграф 3 от Делегирания регламент.

ИЗМЕНЕНА: Насока 5 — РАЗГРУПИРАНЕ НА ДОГОВОРА

2. Застрахователните и презастрахователните предприятия следва да оценят дали на датата на признаване е възможно разгрупиране на договор и, на всяка дата на оценка, да преценят дали има някаква промяна, която би повлияла на предишната оценка.
3. Застрахователните и презастрахователните предприятия следва да считат, че даден договор може да бъде разгруппиран за целите на границите на договора единствено ако две (или повече) части от договора са равностойни по отношение на риска на два (или повече) договора, които биха могли да бъдат продадени поотделно. За целите на настоящата насока два договора следва да се считат за равностойни по отношение на риска, ако няма видими разлики в икономическото съдържание на договорите по отношение на застрахователния или финансовия риск, който понася предприятието.
4. Независимо от предходната точка, когато всички части на даден договор имат една и съща граница на договора, като опростен подход предприятията може да обмислят възможността да не разгруппират договора за целите на определянето на граници на договора.
5. Когато опция или гаранция покриват повече от една част от договора, застрахователните и презастрахователните предприятия следва да определят дали е възможно опцията или гаранцията да бъдат разгруппирани и ли дали те следва да бъдат разпределени към съответната част от договора.
6. Ако договор се счита за застрахователен договор съгласно Директивата „Платежоспособност II“, застрахователните и презастрахователните предприятия следва да отчетат всички разгруппирани части на договора за пораждаване на застрахователни или презастрахователни задължения.

7. Ако даден договор е разгруппиран за целите на оценката на границите на договора, всяка част следва да се разглежда като независим договор.

ЗАЛИЧЕНА: Насока 6 — Идентифициране на видим ефект върху икономическото съдържание на договора

НОВА: Насока 6А — Идентифициране на финансова гаранция на застрахователни плащания с видим ефект върху икономическото съдържание на договора

8. При определяне дали финансова гаранция няма видим ефект върху икономическото съдържание на договор, застрахователните и презастрахователните предприятия следва да отчетат всички потенциални бъдещи парични потоци, които могат да възникнат от договора.
9. Застрахователните и презастрахователните предприятия следва да отчетат финансова гаранция на застрахователни плащания като имаща видим ефект върху икономическото съдържание на договор само ако финансовата гаранция е свързана с плащането на бъдещи премии и дава на титуляря на полицата видимо финансово предимство.
10. Когато определят дали финансова гаранция осигурява видимо финансово предимство, застрахователните и презастрахователните предприятия следва да вземат под внимание степента, до която целият набор от бъдещи парични потоци се очаква да се промени видимо, ако финансовата гаранция не е съществувала. Предприятията могат да оценят това на качествена или количествена основа.
11. В качествената оценка следва да се вземе под внимание дали конфигурацията (риск, момент във времето и сума) на паричните потоци по договора с финансовата гаранция се различава видимо от конфигурацията на договора без финансовата гаранция.
12. Количествената оценка следва да се основава на това дали е видима относителната разлика в стойността на всички бъдещи задължения, свързани с договора, със и без финансовата гаранция („стойност на финансовата гаранция“) на основата на очаквана настояща стойност. Когато изчисляват стойността на задълженията без финансовата гаранция, застрахователните и презастрахователните предприятия следва да допуснат финансови потоци, равни на сумата, която би била платена, ако финансовата гаранция не е съществувала. При договорите, по които застрахователните плащания зависят от пазарната възвращаемост, предприятията следва да допуснат застрахователни плащания, които отговарят на съответната срочна структура на безрисковия лихвен

процент, използвана за изчисляване на най-добрата прогнозна оценка, както е посочено в член 77, параграф 2 от Директивата „Платежоспособност II“, без корекция за променливост и изравнителна корекция. Когато изчисляват стойността на задълженията с финансовата гаранция, застрахователните и презастрахователните предприятия следва да вземат предвид в оценката всяка форма на гарантирани застрахователни плащания, произтичащи от финансовата гаранция. За тази оценка е относимо надлежно разглеждане на стойността на опциите и гаранциите във времето.

НОВА: Насока 6Б — Идентифициране на застрахователно покритие на посочено несигурно събитие, което засяга неблагоприятно застрахованото лице, с видимо влияние върху икономическото съдържание на договора

13. При определяне дали застрахователно покритие на посочено несигурно събитие, което засяга неблагоприятно застрахованото лице („покритието“), няма видим ефект върху икономическото съдържание на договор, застрахователните и презастрахователните предприятия следва да отчетат всички потенциални бъдещи парични потоци, които могат да възникнат от договора.
14. Застрахователните и презастрахователните предприятия следва да отчетат покритие като имащо видим ефект върху икономическото съдържание на договор само ако покритието е свързано с плащането на бъдещи премии и дава на титуляря на полицата видимо финансово предимство.
15. Когато определят дали покритие осигурява видимо финансово предимство, застрахователните и презастрахователните предприятия следва да вземат под внимание степента, до която целият набор от бъдещи парични потоци се очаква да се промени видимо, ако покритието не е съществувало. Застрахователните и презастрахователните предприятия могат да оценят това на качествена или количествена основа.
16. В качествената оценка следва да се вземе под внимание дали конфигурацията (риск, момент във времето и сума) на паричните потоци по договора с покритието се различава видимо от конфигурацията на договора без покритието.
17. Количествената оценка следва да се основава на това дали е видима относителната разлика в стойността на всички бъдещи задължения, свързани с договора, със и без покритието („стойност на покритието“) на основата на очаквана настояща стойност. Когато изчисляват стойността на задълженията без покритието, застрахователните и презастрахователните предприятия следва да допуснат, че покритието не съществува. Когато изчисляват стойността на задълженията с покритието, застрахователните и

презастрахователните предприятия следва да вземат предвид всички задължения. За тази оценка е относимо разглеждане на потенциални бъдещи сценарии в някои случаи.

НОВА: Насока 6В — Преоценяване на видимия ефект на покритие или финансова гаранция

18. Почти във всички случаи застрахователните и презастрахователните предприятия следва да запазват постоянни границите на договора през цялото му времетраене. Въпреки това поради промени във външната среда, както е определено в член 29 от Делегирания регламент, както и поради промени в условията на договора, може да се наложи неговите граници да бъдат изменени.
19. От застрахователните и презастрахователните предприятия не се очаква да преоценяват обстоятелството дали покритие или финансова гаранция има видим ефект на всяка дата на оценка. Застрахователните и презастрахователните предприятия следва обаче да извършат такава преоценка, ако има признаци, че тя може да доведе до различно заключение. По-специално за да оценят промени в икономическата среда, предприятията следва да сравнят настоящата икономическа среда с икономическата среда, която е съществувала, когато е била извършена оценката, използвана за определяне на настоящите граници на договора, и да извършат преоценка само в случай че тези промени са екстремни. За тази цел промените в съответната срочна структура на безрисковия лихвен процент, използвана за изчисляване на най-добрата прогнозна оценка, както е посочено в член 77, параграф 2 от Директивата „Платежоспособност II“, които са по-малко екстремни от свързания с лихвения процент стрес в стандартната формула, не следва да се считат за екстремни.
20. Застрахователните и презастрахователните предприятия следва да променят границите на договора след тази преоценка само ако тя води до ясно различно заключение в сравнение с оценката, извършена с цел определяне на настоящите граници на договора.
21. Когато преоценката на видимия ефект на покритие или финансова гаранция е довела до промяна на границите на договора, вследствие на което е произтекло съществено въздействие върху оценката на техническите резерви и платежоспособността на предприятието, застрахователните и презастрахователните предприятия следва незабавно да съобщят тази промяна на надзорния орган. Освен това застрахователните и презастрахователните предприятия следва да разгледат това като

съществена промяна, както е посочено в член 312, параграф 3 от Делегирания регламент, и да я включат в годишния доклад, посочен в същия член, включително подробно описание на преоценката и нейното въздействие върху платежоспособността на предприятието.

22. В противен случай оценката на обстоятелството дали покритие или финансова гаранция има видим ефект върху икономическото съдържание на договора не следва да бъде изменена.
23. Застрахователните и презастрахователните предприятия не следва да извършват преценка на границите на договор за различните сценарии, използвани за изчисляване на най-добрата прогнозна оценка посредством симулационни методи, нито за сценариите за целите на стрес теста, използвани за изчисляване на капиталовото изискване за платежоспособност.

Правила за спазване на изискванията и за докладване

24. Настоящият документ съдържа насоки, издадени съгласно член 16 от Регламент (ЕС) № 1094/2010. Съгласно член 16, параграф 3 от този регламент компетентните органи и финансовите институции трябва да положат всички усилия за спазване на насоките и препоръките.
25. Компетентните органи, които спазват или възнамеряват да спазват настоящите насоки, следва да ги включат по подходящ начин в своята регулаторна или надзорна рамка.
26. Компетентните органи следва да потвърдят пред EIOPA дали спазват или възнамеряват да спазват настоящите насоки, като посочат причините за неспазване, в срок от два месеца от датата на публикуването на преводните версии.
27. При липса на отговор в този срок се счита, че компетентните органи не спазват изискването за докладване и това се докладва.

Заклучителна разпоредба относно преразглежданията

28. Настоящите насоки подлежат на преразглеждане от страна на EIOPA.