

КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

УТВЪРДИЛ: /П/
ВЛАДИМИР САВОВ
ЗАМЕСТИК- ПРЕДСЕДАТЕЛ,
РЪКОВОДЕЩ УПРАВЛЕНИЕ
„ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН НАДЗОР“

ПОЯСНЕНИЯ

във връзка с попълването и представянето в Комисията за финансов надзор на годишни и периодични справки и отчети от застрахователните брокери на основание чл. 311, ал. 3, т. 1 и т. 2 от Кодекса за застраховането (КЗ):

1. Съгласно чл. 311, ал. 3, т. 1 и т. 2 от КЗ застрахователният брокер представя в Комисията за финансов надзор (Комисията) годишни и периодични справки и отчети по образец, утвърден със Заповед № 3-5 от 12.01.2024 г., както следва:
- а) за периода от 1 (първи) януари до 30 (тридесети) юни на съответната година - до 31 (тридесет и първи) юли на същата година (периодични справки и отчети);
 - б) за периода от 1 (първи) януари до 31 (тридесет и първи) декември на съответната година - до 31 (тридесет и първи) януари на следващата година (годишни справки и отчети).

Годишните и периодични справки и отчети включват:

- а) отчет съгласно приложение № 1;
- б) справка съгласно приложение № 2.1;
- в) справка съгласно приложение № 2.2;
- г) справка съгласно приложение № 2.3;
- д) справка съгласно приложение № 2.4;
- е) справка съгласно приложение № 2.5;
- ж) справка съгласно приложение № 2.6;
- з) справка съгласно приложение № 2.7;
- и) справка съгласно приложение № 2.8;
- й) справка съгласно приложение № 3.1;
- к) справка съгласно приложение № 3.2;
- л) справка съгласно приложение № 3.3;
- м) справка съгласно приложение № 3.4;
- н) отчет съгласно приложение № 3.

I. Попълване на справките

2. Справките по т. 1 се попълват задължително във формат, публикуван на интернет страницата на Комисията: **www.fsc.bg**, раздел „Административни документи”, подраздел „Форми и образци”, „Застрахователна дейност”.

3. Образецът на справките по т. 1 се актуализира при промяна на заложените параметри. В тази връзка е необходимо преди подаване на справките, застрахователният брокер да изтегли от интернет страницата на Комисията актуален образец.
4. В справките по т. 1, буква от б) до м), се попълват данни само в маркираните клетки. Не се разрешава добавянето на нови редове и колони.
5. Застраховки, които не са посочени изрично в приложенията се разпределят съгласно основните покрити по тях рискове, както е указано в Приложение № 1 от КЗ, Раздел I и Раздел II, буква „А”.
6. В маркираните клетки в таблиците се попълват само числа. В случай на нулева стойност, не е задължително да се записва „0”, т.е. в съответната клетка може да не се попълват данни.
7. В маркираното поле „Забележка”, под таблиците, се попълва допълнителна информация, която пояснява представените в таблицата данни.
8. Валутата, в която се посочват данните в справките по т. 1, буква от б) до м) е български лева (БОН). В случай, когато премията по полица е записана в чужда валута, информацията в справката се посочва в лева по централно обявения курс на Българска народна банка за съответната валута в деня на подписване на полицата.
9. Застрахователният брокер попълва информация в справките само по договори, сключени чрез негово посредничество през съответния отчетен период. Не се включват инкасирани плащания от разсрочена премия по полици, сключени от други посредници или представителства на застрахователни компании в и извън отчетния период.

Приложение № 2.1. Застрахователно посредничество за застрахователи по общо застраховане със седалище в Р. България

10. В съответното приложение застрахователният брокер попълва информация за сключени чрез него застрахователни договори в полза на застрахователи със седалище в Р. България, извършващи дейност по Раздел II на Приложение № 1 към КЗ (общо застраховане).
11. В колона „брой договори” се попълват всички договори, включително и договорите сключени чрез онлайн продажби, сключени чрез посредничеството на брокера през съответния отчетен период, за който се отнася справката. Сключен анекс към договор, отчетен през предходен отчетен период се третира като нов договор през съответния отчетен период, за който се отнася справката.
12. В колона „начислен премиен приход” се попълва общата сума, дължима от застрахованите лица за целия период на покритие по всички сключени през отчетния период застрахователни договори, в това число и договорите сключени чрез онлайн продажби, включително и в случаите, когато периодът на покритие обхваща изцяло или отчасти следващ отчетен период, или когато е предвидено разсрочено плащане на премията.
13. Посоченият начислен премиен приход не трябва да включва данъка от 2 % върху застрахователните премии. Към начисленият премиен приход се включват вноски към фондове, такси или приравнени на тях, събирани с премията.
14. В колона „начислен приход от комисион” се попълва общата комисионна, който съответства на начисления премиен приход.
15. В колона „друг приход, свързан със застраховането” се попълва, всякакъв друг приход за застрахователния брокер, който е получен по линия на застраховането и е различен от комисиона.
16. В колона „брой сключени договори чрез онлайн продажби” се попълват само договорите, сключени с посредничеството на брокера чрез онлайн продажби през съответния отчетен период, за който се отнася справката. Сключен анекс към договор, отчетен през предходен отчетен период се третира като нов договор през съответния отчетен период, за който се отнася справката.

17. В колона „начислен премиен приход от онлайн продажби” се попълва общата сума, дължима от застрахованите лица за целия период на покритие по всички сключени през отчетния период застрахователни договори чрез онлайн продажби, включително и в случаите, когато периодът на покритие обхваща изцяло или отчасти следващ отчетен период, или когато е предвидено разсрочено плащане на премията.
18. Посоченият начислен премиен приход от онлайн продажби не трябва да включва данъка от 2 % върху застрахователните премии. Към начисленият премиен приход се включват вноски към фондове, такси или приравнени на тях, събирани с премията.
19. В колона „начислен приход от комисионни от онлайн продажби” се попълва комисиона, който е сключен от онлайн продажби и съответства на начисления премиен приход.

Приложение № 2.2. Застрахователно посредничество за застрахователи по общо застраховане, извършващи дейност на територията на Р. България при условията на правото на установяване

20. В съответното приложение застрахователният брокер попълва информация за сключени чрез него застрахователни договори в полза на застрахователи със седалище в друга държава- членка на Европейското икономическо пространство (ЕИП), извършващи дейност по общо застраховане на територия на Р. България при условията на правото на установяване (чрез клон).
21. Наименованието на клона се попълват посредством падащо меню.
22. Останалата информация се попълва по аналогичен начин, както в Приложение № 2.1.

Приложение № 2.3. Застрахователно посредничество за застрахователи по общо застраховане, извършващи дейност на територията на Р. България при условията на свободата на предоставяне на услуги

23. В съответното приложение застрахователният брокер попълва информация за сключени чрез него застрахователни договори в полза на застрахователи със седалище в друга държава- членка на ЕИП, извършващи дейност по общо застраховане на територия на Р. България при условията на свободата на предоставяне на услуги.
24. В маркираните клетки „CODE” застрахователният брокер попълва код на съответния застраховател. Кодът може да бъде намерен в помощната последна страница от файла.
25. В маркираното поле „Забележка” се посочва разположението на покритите рискове по договорите, определено съгласно т. 12 на § 1 от Допълнителните разпоредби на КЗ.
26. Останалата информация се попълва по аналогичен начин, както в Приложение № 2.1.

Приложение № 2.4. Застрахователно посредничество извън територията на Р. България и друго застрахователно посредничество

27. Съответното приложение се попълва от застрахователният брокер, който извършват застрахователно посредничество:
 - в полза на застрахователи по общо застраховане със седалище в друга държава-членка на ЕИП, когато съответния брокер извършва дейност в съответната държава при условията на правото на установяване и/или свободата на предоставяне на услуги;
 - в полза застрахователи по общо застраховане от трета държава.
28. Приложението се попълва по аналогичен начин, както Приложение № 2.1.

29. В маркираното поле „Забележка” се посочва разположението на покритите рискове по договорите, определено съгласно т. 12 на § 1 от Допълнителните разпоредби на КЗ.

Приложение № 2.5. Застрахователно посредничество за застрахователи по животозастраховане със седалище в Р. България

30. В съответното приложение застрахователният брокер попълва информация за сключени чрез него застрахователни договори в полза на застрахователи със седалище в Р. България, извършващи дейност по Раздел I на Приложение № 1 към КЗ (животозастраховане) и по Раздел II, А, т. 1 и т. 2 на Приложение № 1.
31. В колона „брой договори” се попълват всички договори, сключени чрез посредничеството на брокера през съответния отчетен период, за който се отнася справка. В случай на сключен застрахователен договор през предходен отчетен период в колоната не се попълва информация.
32. В колона „начислен премиен приход” се попълва сумата, дължима от застрахованото лице през отчетния период, като в тази сума се включват:
- еднократните премии по договори, влизащи в сила през отчетния период;
 - годишните премии за премиен период с начало през отчетния период. В случаите, когато по застрахователни договори със срок на действие 3 и повече от 3 години е уговорено разсрочено плащане на премията на периоди по-малки от една година, в зависимост от характера на продуктите, се начислява цялата годишна премия, или само премията с падежи през отчетния период.
33. В колона „начислен приход от комисион” се попълва комисиона, който съответства на начисления премиен приход. В случай на получаване на целия размер на комисиона при сключване на застрахователния договор, той се посочва в справка за съответния период и през следващите отчетни периоди не се посочва комисион по съответния договор.
34. В колона „друг приход, свързан със застраховането” се попълва, всякакъв друг приход за застрахователния брокер, който е получен по линия на застраховането и е различен от комисиона.
35. В колона „брой сключени договори чрез онлайн продажби” се попълват всички договори, сключени чрез посредничеството на брокера чрез онлайн продажби през съответния отчетен период, за който се отнася справка. Сключен анекс към договор, отчетен през предходен отчетен период се третира като нов договор през съответния отчетен период, за който се отнася справка.
36. В колона „начислен премиен приход от онлайн продажби” се попълва общата сума, за начислена премия по застрахователни договори от онлайн продажби дължима от застрахованото лице за целия период на покритие по силата на сключени през отчетния период застрахователни договори, включително и в случаите, когато периодът на покритие обхваща изцяло или отчасти следващ отчетен период, или когато е предвидено разсрочено плащане на премията.
37. Посоченият начислен премиен приход от онлайн продажби не трябва да включва данъка от 2 % върху застрахователните премии. Към начисленият премиен приход се включват вноски към фондове, такси или приравнени на тях, събирани с премията.
38. В колона „начислен приход от комисионни от онлайн продажби” се попълва комисиона, който е сключен от онлайн продажби и съответства на начисления премиен приход.

Приложение № 2.6. Застрахователно посредничество за животозастрахователи, извършващи дейност на територията на Р. България при условията на правото на установяване

39. В съответното приложение застрахователният брокер попълва информация за сключени чрез него застрахователни договори в полза на застрахователи със седалище в друга държава- членка на ЕИП, извършващи дейност по животозастраховане на територия на Р. България при условията на правото на установяване (чрез клон).
40. Наименованието на клона се попълва посредством падащо меню.
41. Останалата информация се попълва по аналогичен начин, както в Приложение № 2.5.

Приложение № 2.7. Застрахователно посредничество за животозастрахователи, извършващи дейност на територията на Р. България при условията на свободата на предоставяне на услуги

42. В съответното приложение застрахователният брокер попълва информация за сключени чрез него застрахователни договори в полза на застрахователи със седалище в друга държава- членка на ЕИП, извършващи дейност по животозастраховане на територия на Р. България при условията на свободата на предоставяне на услуги.
43. В маркираните клетки „CODE” застрахователният брокер попълва код на съответния животозастраховател. Кодът може да бъде намерен в помощната последна страница от файла.
44. В маркираното поле „Забележка” се посочва разположението на покритите рискове по договорите, определено съгласно т. 12 на § 1 от Допълнителните разпоредби на КЗ.
45. Останалата информация се попълва по аналогичен начин, както в Приложение № 2.5.

Приложение № 2.8. Застрахователно посредничество извън територията на Р. България и друго застрахователно посредничество

46. Съответното приложение се попълва от застрахователният брокер, който извършва застрахователно посредничество:
- в полза на животозастрахователи със седалище в друга държава -членка на ЕИП, когато брокерът извършва дейност в съответната държава при условията на правото на установяване и/или свободата на предоставяне на услуги;
 - в полза на животозастрахователи от трета държава.
47. Приложението се попълва по аналогичен начин, както в Приложение № 2.5.
48. В маркираното поле "Забележка" се посочва разположението на покритите рискове по договорите, определено съгласно т. 12 на § 1 от Допълнителните разпоредби на КЗ.

Приложение № 3.1. Презастрахователно посредничество за застрахователи по общо застраховане със седалище в Р. България

49. В съответното приложение застрахователният брокер попълва информация за сключени чрез него презастрахователни договори, по които цедент е застраховател по общо застраховане със седалище в Р. България.
50. Наименованието на цедента, т.е. застрахователя по общо застраховане, който отстъпва премии на презастраховател, се попълва посредством падащо меню.

51. В колона „брой договори“ се попълват всички презастрахователни договори, за сключването на които е посредничил застрахователния брокер.
52. В колона „отстъпени премии“ се попълва размера на отстъпената премия по презастрахователния договор.
53. В колона „приход от комисион“ се попълва комисиона, който съответства на отстъпената премия.
54. В колона „друг приход, свързан със застраховането“ се попълва друг приход, произтичащ от презастрахователното посредничество, различен от комисиона.

Приложение № 3.2. Презастрахователно посредничество при застрахователи със седалище извън Р. България

55. В съответното приложение застрахователният брокер попълва информация за сключени презастрахователни договори, по които цедент е застраховател по общо застраховане със седалище извън Р. България.
56. В маркираното поле „наименованието на цедента“ се попълва (пре)застрахователя по общо застраховане, който отстъпва премии.

Приложение № 3.3. Презастрахователно посредничество за животозастрахователи със седалище в Р. България

57. В съответното приложение застрахователният брокер попълва информация за сключени чрез него презастрахователни договори, по които цедент е животозастраховател със седалище в Р. България.
58. Наименованието на цедента, т.е. животозастрахователя, който отстъпва премии на презастраховател, се попълва посредством падащо меню.
59. Останалата информация в справката се попълва по аналогичен начин на информацията в Приложение № 3.1.

Приложение № 3.4. Презастрахователно посредничество при застрахователи със седалище извън Р. България

60. В съответното приложение застрахователният брокер попълва информация за сключени чрез него презастрахователни договори, по които цедент е животозастраховател със седалище извън Р. България.
61. В маркираното поле „наименованието на цедента“ се попълва (пре)застрахователя по животозастраховане, който отстъпва премии.
62. В справките са заложили контроли. Ако зададените контроли не бъдат спазени, справката няма да бъде заредена и ще се получи съобщение за грешка.

II. Подаване на справките към Комисията

63. Застрахователният брокер подава справките, отчета и всички други документи към тях във формата на електронен документ, подаване на информацията да се изпълнява само по електронен път чрез Единна информационна система (ЕИС) на КФН, на адрес <https://eis.fsc.bg/>

64. При подаване на справките по т. 1, буква от б) до м) застрахователният брокер спазва приетата конвенция на именуване на файла:

годишна справка: уууу_Y_хххх.xls;

шестмесечна справка: уууу_H_хххх.xls,

където:

„УУУУ” се заменя с година, за която се отнася справката (например 2021); „хххх”

се заменя с четирицифрения код на дружеството, съгласно Приложение № 4 (например B001).

Данните по застраховка „Отговорност на превозвача” се включват в някой от следните застраховки „ГО, свързана с притежаването и използването на МПС”, „ГО, свързана с притежаването и използването на летателни апарати” или „ГО, свързана с притежаването и използването на плавателни съдове” в зависимост от вида на превозното средство.

Данните по застраховки „Отговорност на адвокати”, „Отговорност на нотариуси” и други подобни, които най-общо могат да се определят като отговорност при извършване на дадена професия или дейност, се включват в застраховка „Обща гражданска отговорност”.

При затруднение от страна на застрахователния брокер да определи в кой ред да посочи информацията за даден застрахователен продукт, той трябва да се обръща към застрахователя, от чието име е сключен застрахователният договор и да попълва данните за застраховката по същия начин, по който застрахователят ги отчита към Комисията, за да се гарантира еднородно представяне на статистическата информация.