

КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР
УПРАВЛЕНИЕ "ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН НАДЗОР"

ЗАПОВЕД

№ *190* *28.03* *2024* г.

Със Заповед № 988/16.12.2022 г., издадена на основание чл. 16, ал. 1, т. 16 и 24 от Закона за Комисията за финансов надзор и чл. 2, ал. 6 от Наредба № 53 от 23.12.2016 г. за изискванията към отчетността, оценката на активите и пасивите и образуването на техническите резерви на застрахователите, презастрахователите и Гаранционния фонд, във връзка с чл. 127, ал. 1 и 2, ал. 3, т. 1 и чл. 527 от Кодекса за застраховането (КЗ), заместник-председателят на Комисията за финансов надзор, ръководещ управление „Застрахователен надзор“ е утвърдил структурата, формата и съдържанието на годишните, тримесечните и месечните справки и приложения на застрахователите и презастрахователите по чл. 126, ал. 1 от Кодекса за застраховането, различни от образците за количествено отчитане на индивидуални предприятия и на групи по Регламент за изпълнение (ЕС) 2015/2450 на Комисията от 2 декември 2015 г. за определяне на технически стандарти за изпълнение по отношение на образците за предоставяне на информация на надзорните органи съгласно Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета (ОВ L 347/1 от 31.12.2015 г.) (Регламент (ЕС) 2015/2450); годишни и тримесечни справки за отчетността на Гаранционния фонд и други изисквания към отчетността.

През 2023 г. влизат в сила изменения в КЗ (Обн., ДВ, бр. 85 от 2023 г.), като е отменена разпоредбата на чл. 126, ал. 1, т. 4 от КЗ, която регламентира подаването на месечни отчети и справки – до края на месеца, следващ месеца, за който се отнасят. В резултат на това изменение следва да се промени структурата на периодичната отчетност на застрахователите, като отпаднат месечните справки съгласно Приложение № 2 към Заповед № 988/16.12.2022 г.

Наред с това през 2023 г. е приет нов Регламент за изпълнение (ЕС) 2023/894 на Комисията от 4 април 2023 г. за определяне на техническите стандарти за изпълнение за прилагането на Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета по отношение на образците, с които застрахователните и презастрахователните предприятия предоставят необходимата за надзора над тях информация на съответните надзорни органи, и за отмяна на Регламент за изпълнение (ЕС) 2015/2450 (Регламент (ЕС) 2023/894), с който е отменен Регламент за изпълнение (ЕС) 2015/2450 на Комисията от 2 декември 2015 г. за определяне на технически стандарти за изпълнение по отношение на образците за предоставяне на информация на надзорните органи съгласно Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета (ОВ L 347/1 от 31.12.2015 г.) (Регламент (ЕС) 2015/2450). Посочената нормативна промяна обуславя актуализирането на Заповед № 988/16.12.2022 г., която препраща към отменения регламент.

Наред с посочените по-горе промени, които произтичат от изменението в нормативната уредба, е необходимо да се усъвършенстват някои справки съгласно Приложение № 1, както следва:

Справка 01.01 се заменя с нова, при която е променена част от структурата на

подаваната досега информация и са добавени колони относно размера на застрахователната сума и на изплатените суми по застрахователни договори през отчетния период с цел придобиване на по-пълна представа за застрахователните портфейли.

В справка 01.03 е добавена таблица за вземанията (търговски, различни от застраховки и други вземания), с която се цели да се предоставя информация за петте най-големи индивидуални експозиции на застрахователите, съответно презастрахователите, като по този начин се създават условия за детайлизиране на информацията съгласно отчета за финансовото състояние и за придобиване на по-точна представа за големите експозиции на застрахователя, съответно презастрахователя. Отпада изискването на информация за получените заеми (включително репо-сделки), с което се намалява административната тежест върху застрахователите и презастрахователите.

В справка 01.04 са добавени нови редове за общата сума на актива и на пасива, което представлява редакционна бележка с цел подобряване на качеството на информацията в справката.

В справка 01.05 се добавя искане на информация за другия всеобхватен доход, за да може да се постигне съпоставяне с отчетената информация в други справки.

С направените изменения и допълнения се допълва и прецизира периодично получаваната информация в КФН за надзорни цели.

Установена е необходимост от даване на допълнителни пояснения за попълване на справките по Приложение № 1: 01.19, 01.20 и 01.21., които следва да се попълват от застрахователите без право на достъп до единния пазар на ЕС. Доколкото същите справки са разработени на основата на сходни образци за количествено отчитане от Регламент (ЕС) 2023/894, се предлага указанията да бъдат дадени посредством препращане към инструкциите за попълване на съответните образци за количествено отчитане в цитирания регламент.

Заповед № 988/16.12.2022 г. предвижда изискване застрахователите да предоставят пояснителни бележки към тримесечната и годишната надзорна отчетност. Практиката по прилагане на заповедта показва, че мнозинството от задължените лица не предоставят такива пояснителни бележки. По тези причини като мярка за гарантиране изпълнението на поставеното задължение се предлага разработването на специална форма „Пояснителни бележки“, в която да се предоставят изискуемите пояснителни бележки. Предвиждането на такъв елемент ще създаде формално задължение за представяне на бележките и неговото неспазване ще представлява основание за предприемане на надзорни мерки във връзка с констатирани непълноти в надзорната отчетност. Предвиждането на новата форма обуславя на свой ред и преформулиране на изискванията към пояснителните бележки в т. 7 от заповедта.

Предвидените изменения и допълнения в заповедта следва да се прилагат за отчетните периоди след 01.01.2024 г. По същество това означава, че първият отчетен период, за който застрахователите, съответно презастрахователите, ще представят отчетността си съгласно измененията в Заповед № 988 / 16.12.2022 г., ще бъде първото тримесечие на 2024 г.

На основание чл. 66, ал. 1 от АПК откриването на производството по издаване на настоящия общ административен акт е оповестено публично чрез оповестяване на проекта на акта на интернет страницата на КФН в раздел „Обществени консултации“. На основание чл. 69, ал. 1, т. 1 от АПК формата за участие на заинтересованите лица в

производството по издаване на акта е „Писмени предложения и възражения“. На основание чл. 69, ал. 2 от АПК срокът за предоставяне на писмените предложения и възражения е един месец от датата на публикуване на съобщението за откриване на производството по издаване на административния акт на интернет страницата на КФН и изтича на 26.03.2024 г. включително. В предоставения срок не са постъпили становища от заинтересовани лица.

Във връзка с гореизложеното и на основание чл. 16, ал. 1, т. 16 и 24 от Закона за Комисията за финансов надзор и чл. 2, ал. 6 от Наредба № 53 от 23.12.2016 г. за изискванията към отчетността, оценката на активите и пасивите и образуването на техническите резерви на застрахователите, презастрахователите и Гаранционния фонд, във връзка с чл. 127, ал. 1 и 2, ал. 3, т. 1 от Кодекса за застраховането,

НАРЕЖДАМ:

ИЗМЕНЯМ и **ДОПЪЛВАМ** Заповед № 988/16.12.2022 г. на заместник-председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ Управление застрахователен надзор, както следва:

1. т. 1.1 се изменя така:

„**1.1.** годишните, и тримесечните справки и приложения на застрахователите и презастрахователите по чл. 126, ал. 1 от Кодекса за застраховането, различни от образците за количествено отчитане на индивидуални предприятия и на групи по Регламент за изпълнение (ЕС) 2023/894 на Комисията от 4 април 2023 г. за определяне на техническите стандарти за изпълнение за прилагането на Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета по отношение на образците, с които застрахователните и презастрахователните предприятия предоставят необходимата за надзора над тях информация на съответните надзорни органи, и за отмяна на Регламент за изпълнение (ЕС) 2015/2450 (Регламент (ЕС) 2023/894)“;

2. В т. 2 се правят следните изменения и допълнения:

2.1. Точка 2.2 се отменя;

2.2. В т. 2.3 накрая се добавя „съгласно формата по Приложение № 1 (Пояснителни бележки)“;

3. в т. 3 се правят следните изменения и допълнения:

3.1. Точка 3.5 се отменя;

3.2. В т. 3.8, думите „и Приложение № 2“ се заличават.

3.3. създава се т. 3.9.

„**3.9.** Справките по Приложение № 1: 01.19 и 01.20 и 01.21. се попълват съгласно указанията за попълване на образците за количествено отчитане съгласно Регламент (ЕС) 2023/894, като:

3.9.1. Справка 01.19 се попълва съобразно указанията за образец за количествено отчитане S.05.01 (Премии, претенции и разходи по вид дейност);

3.9.2. Справка 01.20 се попълва съобразно указанията за образец за количествено отчитане S.12.01 (Технически резерви в животозастраховането и здравното застраховане, подобно на животозастраховането) и S.17.01 (Технически резерви в общото застраховане);

3.9.3. Справка 01.21 се попълва съобразно указанията за образец за количествено отчитане S.02.01 (Баланс)“.

4. В т. 5.2, 5.2.1, 5.2.2, 5.2.3, 5.2.4, 5.2.5 и 5.2.6 след думите „за печалбите и загубите“ се добавя „и другия всеобхватен доход“.

5. В т. 7.1 се правят следните изменения и допълнения:

5.1. подточка 7.1.1 се изменя така:

„7.1.1. Разбивка на включените активи (със стойност) в позиция "Други финансови активи" от отчета за финансовото състояние;“;

5.2. В подточки 7.1.2 и 7.1.4 думата „мотивите“ се заменя с „обосновка“;

5.3. Подточка 7.1.5. се изменя така: „7.1.5. При оценяване на участията в свързани предприятия следва да бъде включена информация за метода на оценка и обосновка за избора му“;

5.4. Подточка 7.1.6. се изменя така: „7.1.6. Оповестяване на информация за позиция "Вземания" от отчета за финансово състояние в случай, че същите представляват повече от 3% от сумата на актива“;

5.5. Създава се подточка 7.1.7:

„7.1.7. Оповестяване на информация за позиции от отчета за финансово състояние с голяма промяна за отчетния период спрямо предходното тримесечие (над 30%).“

6. В Приложение № 1 към Заповед № 988 / 16.12.2022 г. се правят следните изменения

6.1. Справка 01.01 се изменя съгласно Приложение № 1.1 към тази заповед;

6.2. Справка 01.03 се изменя съгласно Приложение № 1.2. към тази заповед;

6.3. Справка 01.04 се изменя съгласно Приложение № 1.3. към тази заповед;

6.4. Справка 01.05 се изменя съгласно Приложение № 1.4. към тази заповед.

6.5. В края се създава форма „Пояснителни бележки“ съгласно Приложение № 1.5. към тази заповед.

7. Приложение № 2 към Заповед № 988/16.12.2022 г. се отменя.

В останалата си част Заповед № 988/16.12.2022 г. остава непроменена и запазва действието си.

Настоящата заповед, заедно с приложенията към нея, да се публикува на интернет страницата на Комисията за финансов надзор и да се съобщи на всички застрахователи и презастрахователи със седалище в Република България, Гаранционния фонд и Асоциацията на българските застрахователи.

На основание чл. 179 във връзка с чл. 133, ал. 3 от АПК, настоящата заповед подлежи на оспорване в едномесечен срок от съобщаването или в 14-дневен срок от отделните съобщения до лицата, участвали в производството по издаването ѝ, пред Административен съд София – град в качеството му на административен съд, в района на който е седалището на органа, издал заповедта, като съгласно чл. 180, ал. 1 от АПК оспорването не спира изпълнението на заповедта.

Заповедта влиза в сила, считано от 01.01.2024 г. и се прилага за отчетните периоди след тази дата.

**ЗАМЕСТНИК ПРЕДСЕДАТЕЛ,
РЪКОВОДЕЩ УПРАВЛЕНИЕ
„ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН НАДЗОР“**

ВЛАДИМИР САВОВ

