

СПРАВКА

по чл. 7, ал. 2 от Правилата за нормативната дейност на Комисията за финансов надзор за отразяване на становищата, предложения и възражения, получени в хода на съгласуване на проекта на наредба за изменение на Наредба № 71 от 22.07.2021 г. за изискванията към системата на управление на застрахователите и презастрахователите

№	Заинтересовани страни	Бележки и предложения	Приема/не приема предложението	Мотиви
1.	„ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ДРУЖЕСТВО ЕВРОИНС“ АД	Предлага се създаването на нов § 1: „§ 1. В чл. 7 ал. 2 се отменя.“ Мотиви: Твърди се, че в Насока 3 – Важни решения от Насоките за системата на управление (EIOPA-BoS-14/253), издадени от Европейския орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване, е посочено единствено, че при вземането на всяко важно решение в предприятието участват най-малко две лица. В посочените насоки не се посочва кои са важните решения, и поради това напълно уместно е създадена ал. 3 на чл. 7 от Наредба № 71 от 22.07.2021 г. за изискванията към системата на управление на застрахователите и презастрахователите (Наредба № 71), с която разпоредба е оставено правомощието на застрахователя, съответно презастрахователя, да определи по-подробни критерии за определяне на това кои решения са	Не приема предложението	Алинея 2 на чл. 7 от Наредба № 71 е формулирана на базата на обяснителния текст към насока № 3, който е част от окончателния доклад във връзка с приемането на Насоките за системата на управление (т. 2. 10 от документа), който дава допълнителни разяснения относно характера и естеството на важните решения и изброява всички характеристики описани в разпоредбата¹. (This could be e.g. decisions that affect the strategy of the undertaking, its business activities or its business conduct, that could have serious legal or regulatory consequences, that could have major financial effects or major implications for staff or policyholders or that could

¹ https://register.eiopa.europa.eu/Publications/Consultations/EIOPA_EIOPA-BoS-14-253-Final%20report_Governance.pdf

		важни.		potentially result in repercussions for the undertaking's reputation.)
2.	„ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ДРУЖЕСТВО ЕВРОИНС“ АД	Предлага се създаването на нов § 2: „§ 2. В чл. 8, ал. 3 думите „по реда на Закона за електронния документ и електронните удостоверителни услуги“ се заменят с „по смисъла на Регламент (ЕС) № 910/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 23 юли 2014 година относно електронната идентификация и удостоверителните услуги при електронни трансакции на вътрешния пазар и за отмяна на Директива 1999/93/ЕО.“ Мотиви: Посочват, че бележката е техническа, доколкото в Закона за електронния документ и електронните удостоверителни услуги не е посочен ред за изготвяне на електронните документи, а дори и самото понятие за електронен документ произтича от пряко приложимото европейско законодателство - Регламент (ЕС) 910/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 23 юли 2014 година относно електронната идентификация и удостоверителните услуги при електронни трансакции на вътрешния пазар и за отмяна на Директива 1999/93/ЕО.	Приема предложението	

3.	„ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ДРУЖЕСТВО ЕВРОИНС“ АД	Предлага се създаването на нов § 3 със следното съдържание: „§ 3. В чл. 9: 1. Алинея 3 се отменя; 2. В ал. 4 се създава изречение второ: „По отношение на лицата, ръководещи функцията по вътрешен одит се прилагат и изискванията на чл. 271, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/35.“ Мотиви: Твърди се, че посочената в текста на разпоредбата оперативна самостоятелност всъщност съгласно Делегиран регламент (ЕС) 2015/35 на Комисията от 10 октомври 2014 година за допълнение на Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета относно започването и упражняването на застрахователна и презастрахователна дейност (Платежоспособност II) (Делегиран регламент (ЕС) 2015/35) представлява „независимост“ по смисъла на чл. 268, параграф 1 от посочения делегиран регламент. В разпоредбата на чл. 268, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/35 е посочено изрично, че „застрахователните и презастрахователните предприятия включват функциите и съответните йерархични връзки на отчитане в организационната структура по начин, който гарантира, че всяка функция е независима от влияние, което може да	Не приема предложението	Ал. 3 на чл. 9 от Наредба № 71 е формулирана на базата на обяснителния текст към насока № 5, който е част от окончателния доклад във връзка с приемането на Насоките за системата на управление (т. 2. 12 от документа), който дава допълнителни разяснения относно гарантирането на независимостта по смисъла на цитирания чл. 268, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/35. Текстът се намира на посочения по горе адрес в интернет и в оригинал гласи: „All key functions explicitly mentioned in Solvency II have to be operationally independent. This means key functions have to retain the responsibility for taking the decisions necessary for the proper performance of their duties without interference from others. This requires that the functions are integrated into the organisational structure in a way that ensures that there is no undue influence, control or constraint exercised on the functions with respect to the performance of their duties and responsibilities by other operational or key functions,
----	---	--	------------------------------------	--

	наруши способността на функциите да изпълняват задачите си по обективен, справедлив и независим начин. Всяка функция работи под пълната отговорност на административния, управителния или надзорния орган, като се отчита пред него, и по целесъобразност подпомага другите функции при изпълнението на техните задачи.“ Недопустимо е създаването на разпоредба в националното законодателство, която противоречи на пряко приложим акт на европейското законодателство, но също и разпоредби, които преповтарят посоченото, но чрез използването на различни изрази. По отношение на предложената промяна в чл. 9, ал. 4 от Наредба № 71 следва да се има предвид, че допълнението обезпечава надлежното прилагане на разпоредбата, доколкото до лицето, ръководещо функцията по вътрешен одит, се прилагат и допълнителни по-високи изисквания съгласно посоченото в чл. 271, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/35.		senior management or the AMSB.“ Допълването на ал. 4, така както е предложено не води до никаква промяна доколкото разпоредбата на чл. 271, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/35 е пряко приложима и не е нужно да се предвижда препращане.
--	--	--	---

4.	„ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ДРУЖЕСТВО ЕВРОИНС“ АД	Предлага се създаването на нов § 4: „§ 4. В чл. 14, ал. 1 изречение второ и трето се заличават.“ Мотиви: Обосновават предложението с изискванията за квалификация и надеждност са относими както към лицата, които действително ръководят застрахователите, съответно презастрахователите, и до лицата, които изпълняват съответната ключова функция. Едновременно с това обаче, съответните специални разпоредби на изискванията за квалификация и надеждност и изискванията за тях на ключовите функции са уредени в чл. 89, ал. 2, чл. 93, ал. 5, чл. 95, ал. 3 и чл. 97, ал. 2 от Кодекса за застраховането. Във всяка от посочените разпоредби е предвидено, че изискванията за квалификация и надеждност са относими до лицето, ръководещо съответната функция/отговорния актюер. Подобен тип разпоредби, като тази на чл. 14, ал. 1 от Наредба № 71 създават неоправдана и ненужна административна тежест за застрахователите и презастрахователите, която не е базирана на съответното тълкуване на текстовете на Кодекса за застраховането, а дори и на Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 25 ноември	Не приема предложението	Съгласно т. 1.21, от Насоките за системата за управление изрично се посочва, че определението за „лица, имащи други ключови функции“ включва всички лица изпълняващи задачи свързани с ключова функция“. (‘persons having other key functions’ include all persons performing tasks related to a key function;). В този смисъл няма правно основание за отмяната на изречение второ на чл. 14, ал. 1 от Наредба № 71. Не е налице и основание по целесъобразност за отмяна на съществуващия текст, доколкото е разбираемо от самосебе си, че за ефективното осъществяване на дадена ключова функция, което е част от задължението на застрахователя „да разполага с ефективна система на управление с цел осигуряване на надеждно и разумно управление на дейността“ по чл. 76, ал. 1 от Кодекса за застраховането застрахователят следва да разполага с квалифицирани специалисти. С оглед ограничаване на административната тежест по
----	---	--	-------------------------	--

		2009 година относно започването и упражняването на застрахователна и презастрахователна дейност (Платежоспособност II) (Директива 2009/138/ЕО), относно изискванията за квалификация и надеждност.		отношението на застрахователя изречение трето на чл. 14, ал. 1 от Наредба № 71 установява правила за пропорционалност и съответствие на изискванията за квалификация на конкретните служители, заети в рамките на ключовата функция, които да съответстват на естеството, обема и сложността на възложените им дейности.
5.	„ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ДРУЖЕСТВО ЕВРОИНС“ АД	Предлага се създаването на нов § 5 със следното съдържание: „5. В чл. 51 ал. 3 се изменя така: „(3) Застрахователят, съответно презастрахователят, който е участващо предприятие, застрахователният холдинг или финансов холдинг със смесена дейност, изисква от актюерската функция на равнището го групата да дава становище относно политиката за презастраховане и	Не приема предложението	Разпоредбата на чл. 51, ал. 3 от Наредба № 71 е формулирана, като е взет предвид не само текстът на втория абзац на насока 46, но и текстът на т. 2.212 от обяснителния текст на същата насока, който предвижда следното: „2.212. The group actuarial function provides advice and an actuarial opinion on: underwriting risks of the

		програмата за презастраховане на групата като цяло.“ Мотиви: Посочва се, че предложената разпоредба е предвидена в Насока 46, т. 1.94 от Насоките за системата на управление (EIOPA-BoS-14/253), където се предвижда, че актюерската функция дава становище единствено относно политиката за презастраховане и програмата за презастраховане за групата като цяло. По отношение на останалите елементи, следва да се има предвид, че съгласно чл. 265, ал. 1 от Кодекса за застраховането изискванията по чл. 76 – 79 и чл. 86 – 100 се прилагат съответно на ниво група. В този смисъл застрахователят, съответно презастрахователят, който е участващо предприятие, застрахователния холдинг или финансовият холдинг със смесена дейност може да изисква от актюерската функция посоченото в Насока 46, т. 194 от Насоките за системата на управление (EIOPA-BoS-14/253), както и съответно такова относно общата подписваческа политика на основание чл. 265, ал. 1 във вр. с чл. 100, ал. 1, т. 7 от Кодекса за застраховането.		group, asset-liability aspects, the group's solvency position, the group's prospective solvency position, such as stress tests and scenario tests in the area of technical provisions and ALM, distribution of dividends in relation to discretionary benefits, underwriting policies, reinsurance arrangements and other forms of risk transfer or risk mitigation techniques for insurance risks. Also advice is given on the adequacy, fairness of premiums and discretionary benefits, or the methodology to determine the same, by the group actuarial function.“
--	--	---	--	---

6.	„ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ДРУЖЕСТВО ЕВРОИНС“ АД	Предлага се създаването на § 6: „§ 6. В чл. 70, ал. 2 т. 6 и 7 се отменят.“ Мотиви: Считат, че отмяната на т. 6 и 7 на чл. 70, ал. 2 от Наредба № 71 е необходимо подари несъответствие на текстовете с европейското законодателство. Управлението на риска, свързан с доставчици на услуги в областта на ИКТ, е един от основните стълбове в Регламент (ЕС) 2022/2554 на Европейския парламент и на Съвета от 14 декември 2022 относно оперативната устойчивост на цифровите технологии във финансовия сектор и за изменение на регламенти (ЕО) № 1060/2009, (ЕС) № 648/2012, (ЕС) № 600/2014, (ЕС) № 909/2014 и (ЕС) 2016 (Регламент (ЕС) 2022/2554), като регламентът определя реда, принципите и условията за определяне на дадена услуга като критична на база индивидуалния рисков профил и рисковия апетит на финансовия субект. Респективно определянето на критичността на дадена услуга не е по подразбиране, а в конкретиката за дадения финансов субект. Следва да се добави, че политиката за договорите с доставчици, в областта на ИКТ е предмет на конкретен европейски законодателен акт – регулаторен технически стандарт, приет с акт на Европейската комисия, което потвърждава разбирането, че тази	Не приема предложението	Изложените аргументи за допълнителната регламентация на управлението на риска, свързан с доставчици на услуги в областта на ИКТ е аргумент в посока на запазването на разпоредбите по чл. 70, ал. 1, т. 6 и 7 като критични или важни функции или дейности за целите на прехвърлянето към външни изпълнители. С оглед предприетите инициативи за ограничаване на административната тежест, в момента продължава работата по преработване на европейското законодателство и на насоките на Европейския орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване в рамките на изменението на Директива 2009/138/ЕО. След неговото окончателно завършване ще бъдат нанесени произтичащите от това изменения в националното законодателство, включително в Наредба № 71.
----	---	--	--------------------------------	--

		област не следва да се третира еднакво с други видове възлагане на услуги към доставчици, независимо дали са критични или не. Както е мотивирано в следващото ни предложение, целта за специфично регулиране се потвърждава и от факта, че надзорното уведомяване и отчитане е валидно за всички договори, също независимо дали са критични или не. Считат, че необходимостта от законодателни промени се потвърждава и от самата инициатива на Европейския орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване и Комисията за финансов надзор, защото с отмяната на Насоките и указанията, издадени от Комисията за финансов надзор, свързани с ИКТ и облачни услуги, отпаднаха именно допълнителните изисквания при договарянето с доставчици, в областта на ИКТ. С тези си действия надзорните органи на местно и европейско ниво потвърждават необходимото разбиране, че съществува секторно законодателство, което регулира тази материя и всяка намеса води до потенциално несъответствие или най-малко до увеличаване на административната тежест за пазарните участници. Обръща се внимание, че последните месеци, прекомерната административна тежест на		
--	--	--	--	--

		регулаторните режими е гореща тема на ниво ЕС, в това число опростяванията са едни от основните цели, заложи от самата Европейска комисия в нейния акт „Компас на конкурентоспособността на ЕС“.		
--	--	---	--	--

7.	„ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ДРУЖЕСТВО ЕВРОИНС“ АД	Предлага се създаването на § 7 със следното съдържание: „§ 7. Създава се чл. 74а: „Чл. 74а. (1) Член 74 не се прилага по отношение на договори с доставчици на услуги в областта на информационните и комуникационните технологии. (2) Застрахователят, съответно презастрахователят, уведомява комисията за намерението си да сключи договор с предмет доставка на услуги в областта на информационните и комуникационни технологии съгласно условия и ред, установени в Регламент (ЕС) 2022/2554 на Европейския парламент и на Съвета от 14 декември 2022 относно оперативната устойчивост на цифровите технологии във финансовия сектор и за изменение на регламенти (ЕО) № 1060/2009, (ЕС) № 648/2012, (ЕС) № 600/2014, (ЕС) № 909/2014 и (ЕС) 2016.“ Мотиви: Тъй като чл. 74 от Наредба № 71 касае уведомителния режим при „прехвърляне на критични или важни функции или дейности по чл. 111, ал. 4 от КЗ“, а в случая уведомяването има ред установен в пряко приложим европейски акт – Регламент (ЕС) 2022/2554 на Европейския парламент и на Съвета от 14 декември 2022 относно оперативната устойчивост на	Не приема предложението.	Съгласно съображение 29 от Регламент (ЕС) 2022/2554 (цитирано по-долу) правилата относно възлагането на дейности на външни изпълнителни са допълнителни спрямо секторните правила. В този смисъл няма основание за приемане на пълно изключение от разпоредбите на чл. 74 от Наредба № 71. Доколкото с цитирания регламент са приети специални изисквания, и предвид неговия директен ефект и пряка приложимост, същите ще се приложат приоритетно пред евентуални разпоредби на Наредба № 71, които биха били в несъответствие. „(29) Въпреки че правото на Съюза в областта на финансовите услуги съдържа някои общи правила относно възлагането на дейности на външни изпълнители, упражняването на наблюдение върху договорното измерение не е напълно установено в правото на Съюза. Поради липсата на ясни и специално пригодени стандарти на Съюза, които да
----	---	---	--------------------------	---

	цифровите технологии във финансовия сектор и за изменение на регламенти (ЕО) № 1060/2009, (ЕС) № 648/2012, (ЕС) № 600/2014, (ЕС) № 909/2014 и (ЕС) 2016, считат за необходимо създаването на чл. 74а, който да касае договори, в областта на ИКТ. С подобна разпоредба ще се постигне съответствие с целите на закона и консистентност в подходите като се дерогира прилагането на общия режим по чл. 74 и се направи необходимата препратка към Регламент (ЕС) 2022/2554. Считат, че това предложение е основателно и по силата на чл. 28, параграф 5 от Регламент (ЕС) 2022/2554, където европейските съзаконодатели са преценили за достатъчно за постигането на ефективен надзор въвеждането на задължение за поднадзорните лица да уведомяват компетентните органи за „намерението“ си за възлагане на дейности на външни изпълнители, в областта на ИКТ. Като допълнение и основно задължение е предвидено и редовното поддържане и регулярното представяне на пълна информация за всички сключени договори в областта на ИКТ чрез представяне на регистър на информацията (ROI). Последният считат за достатъчно подробен и всеобхватен като информация. Това не отменя и правото на надзорния орган	се прилагат за договорните споразумения, сключени с трети страни доставчици на услуги в областта на ИКТ, не се предприемат изчерпателни мерки за отстраняване на външния източник на риск в областта на ИКТ. Поради това е необходимо да се определят някои основни принципи, които да ръководят финансовите субекти при управлението на риска в областта на ИКТ, пораждан от трети страни, като тези принципи са особено важни, когато финансовите субекти прибегват до трети страни доставчици на услуги в областта на ИКТ, за да поддържат изпълняваните от тях критични или важни функции. Тези принципи следва да бъдат придружени от набор от основни договорни права във връзка с някои елементи при изпълнението и прекратяването на договорните споразумения, за да се осигурят определени минимални гаранции с цел укрепване на способността на финансовите субекти ефективно да следят всеки риск в областта на ИКТ, който
--	--	--

	на регулярни или конкретни проверки, с което да се гарантира наличието на механизми и инструменти за изпълнение на политиката на конкретно дружество. Следва да се отбележи, че добавянето на допълнителен национален режим, а именно представяне на допълнителна документация по смисъла на чл. 74 от Наредба № 71 във връзка с прилагане на чл. 110-112 от Кодекса за застраховането, освен административна тежест, съставлява и излишно натоварване на надзорния орган. Това води до съществено забавяне в тези динамични бизнес отношения, възникване на потенциални операционни рискове, а понякога и до конкретни финансови загуби дружествата, както и за ползвателите на застрахователни услуги. От страна на административния процес, това води до неефективно прилагане на принципите за съразмерност, бързина и процесуална икономия.		възниква на равнището на трети страни доставчици на услуги. Тези принципи допълват секторното право, приложимо към възлагането на дейности на външни изпълнители.“
--	--	--	---

8.	„ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ДРУЖЕСТВО ЕВРОИНС“ АД	Считат, че следва да се прецени отпадането на раздел II и раздел III от глава трета на Наредба № 71. Мотиви: Посочено е, че съгласно § 9 от преходните и заключителни разпоредби на Наредба № 71 наредбата се издава на основание чл. 77, ал. 5 във връзка с чл. 265, ал. 1, чл. 90, ал. 8, чл. 111, ал. 4, чл. 104, ал. 6 и чл. 232, ал. 5 от Кодекса за застраховането. Съгласно чл. 90, ал. 8 от Кодекса за застраховането застрахователят, съответно презастрахователят, информира Комисията за финансов надзор за резултатите от всяка собствена оценка на риска и платежоспособността. Сроковете и условията за предоставянето на информацията се определят в наредбата по чл. 77, ал. 5 (Наредбата № 71 за изискванията към системата на управление на застрахователите и презастрахователите). Предвид изричния текст на чл. 90, ал. 8 от Кодекса за застраховането става ясно, че законодателят е делегирал изрично правомощия на Комисията за финансов надзор за предвиждането на разпоредби в наредбата по чл. 77, ал. 5 от Кодекса за застраховането само по отношение на срокове и условия за предоставяне на информация на надзора. Следователно посоченото в глава трета, раздели II и III надхвърля	Не приема предложението	Предложеното тълкуване на законовата делегация е необосновано стеснително. Съгласно чл. 77, ал. 5 от Кодекса за застраховането Комисията за финансов надзор с наредба определя по-подробни изисквания към системата на управление на застрахователите и презастрахователите в съответствие с принципите, уредени в тази глава, когато това е необходимо за спазване на насоките на Европейския орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване. Собствената оценка на риска и платежоспособността е неразделна част от управлението на риска и в този смисъл подлежи на подзаконово доуреждане в своята цялост в съответствие с насоките на Европейския орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване, а не само по отношение сроковете и условията за информиране по чл. 90, ал. 8 в който случай делегацията е изрична, за да се гарантира уреждането на тези важни изисквания, които
----	---	---	-------------------------	---

		обема на делегирани правомощия на Комисията за финансов надзор за приемането на тези разпоредби.		не фигурират в текста на Директива Платежоспособност II. Съгласно чл. 232, ал. 5 от Кодекса за застраховането Комисията за финансов надзор приема наредба за прилагането на този дял с цел прилагане на насоките на Европейския орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване. В Този смисъл и предвид обстоятелството, че съобразно чл. 265, ал. 1 от Кодекса за застраховането разпоредбите за собствената оценка на риска и платежоспособността се прилагат съответно на ниво група, законовата делегация по чл. 232, ал. 5 от Кодекса за застраховането обхваща и частта от насоките на Европейския орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване относно изискванията за собствената оценка на риска и платежоспособността на равнище група.
--	--	---	--	--

9.	„ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ДРУЖЕСТВО ЕВРОИНС“ АД	Предлага се създаването на § 11: „§ 11. В допълнителните разпоредби се правят следните изменения: 1. В § 1 т. 5 се отменя. 2. В § 2 ал. 4 се изменя така: „(4) Когато се предоставя актуализиран документ, промените в него се отразяват чрез посочването в началото на съответната разпоредба на конкретната дата и орган, приел изменение или допълнение. 3. В § 3 ал. 2 се отменя.“. Мотиви: Считаме, че подобна разпоредба единствено създава административни затруднения за изготвянето на графични варианти, които в повечето случаи не са и необходими. Отделно от това на основание чл. 11, ал. 12 от Наредба № 71 политиките по чл. 77, ал. 1, т. 3 от Кодекса за застраховането „заедно с последващите им важни изменения и допълнения“ се представят от застрахователя, съответно презастрахователя, 14 дни след тяхното приемане. Следователно, на първо място не всички актуализирани документи се предоставят на Комисията за финансов надзор, а само политиките съгласно чл. 77, ал. 1, т. 3 от Кодекса за застраховането, но и само, когато в същите са отразени важни изменения и допълнения. Важните изменения и допълнения се	Не приема предложението.	Изложените аргументи не са основателни. Добра практика е измененията във всеки един документ да се изготвят в режим проследяване на промените или друг вариант за графично представяне на промените, за да може участващите в съгласуването лица да се запознаят с предлаганите изменения и допълнения. По същество разпоредбата на § 2, ал. 4 от Наредба № 71 предвижда представянето на тази работна версия в Комисията за финансов надзор, за да се ускори процесът на надзорен преглед.
----	---	---	--------------------------	--

		отразяват чрез изменението на самия текст, ведно с посочване на датата на приемане и органа приел съответното изменение и допълнение, без създаването на ненужна допълнителна административна тежест, при положение, че съгласно текста на чл. 11, ал. 12 от Наредба № 71, Комисията за финансов надзор разполага с предходно предоставените варианти.		
--	--	--	--	--