

Наредба за изменение и допълнение на Наредба № 27 за реда и методиката за образуване на техническите резерви от застрахователите и от презастрахователите, и на здравноосигурителните резерви

(Обн. ДВ. бр.36 от 2 Май 2006г., изм. ДВ. бр.65 от 10 Август 2007г., изм. ДВ. бр.3 от 11 Януари 2008г., изм. ДВ. бр.49 от 29 Юни 2010 г.)

§ 1. Създава се член 8а, със следното съдържание:

„8а (1) Към края на текущата година застрахователят извършва тест за достатъчност на размера на резерва за предявени, неизплатени претенции по застраховките по раздел II от Приложение № 1 към Кодекса за застраховането.

(2) Недостиг на резерв за предявени, неизплатени претенции съществува, когато стойността на изплатените през текущата година претенции по събития, предявени преди началото на текущата година е по-висока от частта от образувания по тези щети резерв за предявени, неизплатени претенции към края на предходната година.

(3) Резултатите от теста по ал.1 и данните, на база на които е извършено изчислението, се представят в КФН заедно с годишните отчети и справки.

(4) Когато съществува недостиг на образувания резерв за предявени, неизплатени претенции към края на предходната година и размерът на резерва е определен по метода по чл. 8, ал. 1, размерът на резерва за претенции, предявени преди края на предходната година, които не са изплатени към края на текущата година или края на всеки отчетен период от следващата година, се коригира с коефициент на достатъчност. Коефициентът на достатъчност на резерва за предявени, неизплатени претенции се определя съгласно Приложение № 5 като се намали с единица отношението между:

а) стойността на изплатените през текущата година претенции по събития, предявени преди края на предходната година и

б) частта от образувания резерв за предявени, неизплатени претенции към края на предходната година, съответстваща на изплатените през текущата година претенции по събития, предявени преди края на предходната година.

(5) При извършване на изчисленията по ал. 4:

1. в стойността на изплатените претенции се включват получените суми по регреси и абандони;

2. в резерва за предявени, неизплатени претенции се включват вземанията по регреси и абандони;

3. дялът на презастрахователя се включва в стойността на изплатените претенции и резерва за предявени, неизплатени претенции;

4. когато изплатените претенции и образувания резерв за предявени, неизплатени претенции са във валута, различна от лева, при определяне на коефициента по ал. 4 и двете стойности се преизчисляват с валутния курс към момента на изплащане на претенцията;

5. при частично плащане на претенции, в числителя на коефициента претенциите участват с размера на изплатената през текущата година сума, като в знаменателя се включва частта от образувания за плащания през текущата година резерв за предявени, неизплатени претенции.

(6) По видовете застраховки с малък относителен дял в портфейла на дружеството или с ниска честота на събитията и брой на изплатените през текущата година претенции под 10% от общият брой на изплатените за същия период по всички видове застраховки претенции, коефициентът по ал. 4 може да бъде определен на база данни за последните три години, съгласно Приложение № 5. Допълнителен резерв се образува, когато коефициентът на достатъчност на резерва за предявени, неизплатени претенции, определен като средноаритметична стойност на коефициентите за последните 3 години, има стойност по-голяма от единица.

(7) Размерът на допълнителният резерв, образуван съгласно Приложение № 5, се посочва в баланса в раздел В „Технически резерви”, т. 9 „Други технически резерви”.

§ 2. В чл. 9, ал. 5 се правят следните изменения:

1. Точка 1 се изменя така:

„ 1. използвания метод за изчисление

Размерът на резерва се определя по няколко метода, един от които е верижно-стълбов метод. Изчисленията на база данни за изплатените претенции и на база данни за предявените претенции се извършват отделно.

Начинът на определяне на използваните при прогнозиране на очаквания размер на претенциите, които ще се предявят със закъснение, коефициенти на развитие, се описва подробно и се мотивира. Коефициентите на развитие при използване на верижно-стълбов метод се определят по данни на застрахователя, по пазарни данни и по данни на застрахователя и пазарни данни, участващи с различна тежест, определена в зависимост от степента на достоверност на данните на застрахователя. ”

2. Точка 2 се изменя така:

„2. обосновката за избора на посочения метод

Резултатите от всички използвани от застрахователя методи за определяне на размера на резерва се описват подробно, анализират се и се сравняват.

Изборът на метод за образуване на резерва се извършва отделно за претенции във връзка с имуществени и неимуществени вреди, като резултатите за размер на резерва по избраните методи се сумират.

При избора на метод за образуване на резерва застрахователят извършва тест за адекватност на размера му. Достатъчността на размера се доказва чрез сравнение с пазарно определен бенчмарк или стойност. Резултатът за размер на резерва за възникнали, но непредявени претенции към края на годината, определен по изборния от застрахователя метод, не може да бъде по-нисък от пазарния дял на застрахователя в общия за пазара очакван размер на непредявените претенции.

Общият за пазара очакван размер на непредявените претенции към края на годината се определя със заповед на заместник-председателя на база пазарни данни за период от най-малко 10 години.

Пазарният дял на застрахователя се определя на база броя на застрахованите МПС, претеглен с относителния дял на размера на общия за пазара очакван размер на непредявените претенции за съответната година на събитие. Броят на застрахованите МПС за дадена година на събитие се определя като средноаритметична стойност на броя на МПС по действащи към началото, средата и края на всеки месец договори. Броят на застрахованите МПС след 2007 г. включително, се определя от заместник-председателя по данни, представени от застрахователите в КФН на основание чл. 294 от Кодекса за застраховането.

С оглед отчитане на спецификите на портфейла, след представяне на мотивирана обосновка в КФН, застрахователите могат да коригират пазарния си дял в общия за пазара очакван размер на непредявените претенции със следните коефициенти:

а) коефициент, отчитащ средния размер на изплатените претенции, определен като отношение между средния размер на изплатените от застрахователя претенции и средния размер на изплатените претенции общо за пазара;

б) коефициент, отчитащ средната честота на събитията, по които са изплатени претенции, определен като отношение между средната честота, определена по данни на застрахователя и средната честота, определена по пазарни данни;

Коефициентите по буква „а” и буква „б” се определят по отделни години на събитие, като стойността им за всяка една година на събитие не може да бъде по-ниска от 0.9 и по-висока от 1.1. Крайната стойност на коефициентите се определя като стойността за всяка една година на събитие се претегли с относителния дял на общия за пазара очакван размер на непредявените претенции за съответната година на събитие.

в) коефициент, отчитащ дюрацията или седнопретегленото време за изплащане на претенциите, определен като отношение между дюрацията на застрахователя и пазарната

дюрация. Дюрацията се изчислява на база стойността на изплатените претенции за период не по-къс от 10 години, групирани по година на събитие и година на прадявяване на претенциите. Дюрацията се определя като отношение между сумата от изплатените претенции, претеглени с броя на годините на закъснение на изплащането им и общия размер на изплатените претенции за последните 10 години. Сумата от изплатените претенции, претеглени с броя на годините на закъснение на изплащането им се определя като сума от: изплатените претенции през годината на настъпване на събитието; двойният размер на изплатените претенции една година след годината на настъпване на събитието; тройният размер на изплатените претенции две години след годината на настъпване на събитието; четворният размер на изплатените претенции три години след годината на настъпване на събитието; петорният размер на изплатените претенции четири години след годината на настъпване на събитието; шест пъти размера на изплатените претенции пет години след годината на настъпване на събитието; седем пъти размера на изплатените претенции шест години след годината на настъпване на събитието; осем пъти размера на изплатените претенции седем години след годината на настъпване на събитието; девет пъти размера на изплатените претенции осем години след годината на настъпване на събитието и десет пъти размера на изплатените претенции девет години след годината на настъпване на събитието.

Коефициентите се определят отделно за претенции във връзка с имуществени и неимуществени вреди.

Крайната стойност на всеки един от коефициентите не може да бъде по-ниска от 0.9 и по-висока от 1.1, а кумулативното влияние на всички използвани коефициенти или тяхното произведение, не може да бъде по-малко от 0.8.

Стойността на коефициентите по буква „а“, „б“ и „в“ се определя от зам.-председателя по данни, представени от застрахователите в КФН.

За образуване на резерва текущо през годината се прилага одобрения към края на предходната година метод, освен в случаите, когато този метод дава големи отклонения в стойността на резерва. В тези случаи, след одобрение на зам.-председателя, застрахователят може да промени метода или да не преизчислява размера на резерва към края на съответното тримесечие.

Образуваният към края на всяко тримесечие размер на резерва не може да бъде по-нисък от размера към края на предходната година, освен при значително намаляване на пазарния дял на застрахователя в броя на застрахованите МПС.”

3. Точка 3 се изменя така:

„3. статистическата информация, въз основа на която са направени изчисленията

Застрахователят е необходимо да е изградил вътрешни процеси и процедури, чрез които да подsigури подходящи, пълни и достоверни данни, използвани при изчисление на резервите, съгласно Приложение № 6.

Корекция на данните, на база на които се определя резерва, се допуска единствено по отношение размера на големи щети, чиято стойност при по-малък на брой предявени (платени) щети води до съществени отклонения в размера на резерва. В този случай се извършва изглаждане на данните, като размерът на големите щети над определена стойност се разхвърли в различните периоди от съответната година (тримесечие) през която е възникнала щетата, при което общият размер на предявените / изплатените претенции за съответната година (тримесечие) на събитие остане непроменен.

Ако данните на застрахователя не отговорят на горните изисквания и не са с необходимото качество, за да могат да се приложат подходящи актюерски методи и техники, при определяне на стойността на резерва за възникнали, но непредявени претенции, застрахователят следва да използва пазарни данни и подходи за оценка, базирани на пазарни данни.

За определяне размера на резерва всеки застраховател е необходимо да разполага с данни, включващи следния минимален формат: дата на събитие; дата на предявяване на претенцията; дата на издаване на полицата; номер на полицата; номер на щетата; вид на претенцията (претърпени вреди); предявена сума; промени в размера на резерва за

предявени, неизплатени претенции и дата на извършване на промяната; размер (размери) на изплатената щета; дата (дати) на плащане / отказ.

Застрахователите представят в КФН в електронен вид, заверени с електронен подпис, данни за броя и стойността на предявените и изплатени претенции към края на всяко едно тримесечие до 10-то число на следващия месец във формата на таблица съгласно Приложение № 5.

КФН публикува на интернет страницата си агрегираните пазарни данни за броя и стойността на предявените и изплатени претенции към края на съответното тримесечие.”

§ 3. В чл. 11 се създава алинея 9, със следното съдържание:

„(9) Общият размер на заложените в застрахователно-техническия план по застраховка „Гражданска отговорност” на автомобилистите административни и аквизиционни разходи, не може да надвишава 20 % от стойността на застрахователната премия, намалена с всички законово определени такси, данъци и отчисления.”

§ 4. Създава се член 11а, със следното съдържание:

„11а (1) По застраховка „Гражданска отговорност” на автомобилистите към края на всяко едно тримесечие, се образува допълнителен резерв, в случай, че размерът на пренос-премийния резерв за всяко застраховано МПС към края на съответния отчетен период е по-нисък от минимално необходима сума за покритие на риска за едно застраховано МПС и очакваните разходи след края на отчетния период.

(2) Резервът по ал.1 се образува за всички застраховани МПС по влезли в сила застрахователни или презастрахователни договори, сключени преди края на отчетния период, по които е платена цялата дължима премия или първата вноска от нея при разсрочено плащане на премията, и които покриват риска след края на отчетния период, включително и когато началото на покритие на риска започва след края на отчетния период.

(3) Размерът на резерва се определя съгласно Приложение № 8, поотделно за всяко застраховано МПС по ал. 2, като разлика между:

1. сборът от минимално необходимата сума за покритие на риска за съответния вид МПС, умножена с коефициента на разсрочване, определен съгласно чл.11, ал. 5 и очакваните разходи след края на отчетния период и

2. образувания пренос-премийен резерв по реда на чл. 11.

(4) Минимално необходимата сума за покритие на риска за едно застраховано МПС за договори, сключени през дадено тримесечие се определя като:

1. сума от средната за пазара рискова премия за едно застраховано МПС за предходната година с тежест 25% и средната за пазара рискова премия за едно застраховано МПС за годината, предшестваща предходната година с тежест 75% - за договори, сключени през първото тримесечие;

2. сума от средната за пазара рискова премия за едно застраховано МПС за предходната година с тежест 50% и средната за пазара рискова премия за едно застраховано МПС за годината, предшестваща предходната година с тежест 50% - за договори, сключени през второто тримесечие;

3. сума от средната за пазара рискова премия за едно застраховано МПС за предходната година с тежест 75% и средната за пазара рискова премия за едно застраховано МПС за годината, предшестваща предходната година с тежест 25% - за договори, сключени през третото тримесечие.

4. средната за пазара рискова премия за едно застраховано МПС за предходната година - за договори, сключени през четвъртото тримесечие.

(5) Средната за пазара рискова премия за едно застраховано МПС и средната рискова премия по видове МПС за дадена година се определя със Заповед на заместник-председателя. Средната за пазара рискова премия за едно застраховано МПС се определя на база агрегирани за целия пазар данни за изплатените претенции във връзка с имуществени и неимуществени вреди, като произведение на средния размер на възникналите претенции и честотата на събитията за съответната година. Средният размер на възникналите претенции

се определя като общият размер на възникналите претенции по години на събитие се раздели на броя на възникналите претенции за съответната година на събитие. Възникналите претенции включват както стойността на изплатените претенции, така и очаквания размер на претенциите, които ще се изплащат, след момента на оценка, по събитията от съответната година, определени по верижно-стълбов метод на база акумулираната стойност изплатените претенции. Честотата на събитията се определя като отношение на броя на възникналите по години на събитие претенции, разделени на броя на застрахованите през съответната година МПС.

(6) Очакваните разходи след края на отчетния период се определят на база извършените през предходния едногодишен период административни разходи по вида застраховка, съгласно Приложение № 8. Когато при образуване на пренос-премийния резерв се прилага чл. 11, ал. 3, в стойността на разходите се включва и размерът на заложените в техническия план аквизиционни разходи, такси и отчисления.

(7) Размерът на резерва се посочва в баланса в раздел В „Технически резерви”, т. 9 „Други технически резерви”.

§ 5. В Приложение № 3 към чл. 12, ал. 2 думите „признатите през текущия период разходи, калкулирани в премията” се заменят с „извършените през текущата година разходи”, а думите „признатите през текущата година административни разходи” се заменят с „извършените през текущата година административни разходи”.

§ 6. В Приложение № 4 към чл. 12, ал. 3 се правят следните изменения:

1. Думите „пренос-премийният резерв в края на текущата година” се заменят с „пренос-премийният резерв в края на съответния отчетен период, към която дата се определя размера на резерва за неизтекли рискове”;

2. Думите „отчетените през текущия период разходи, калкулирани в премията” се заменят с „извършените през текущата година разходи”.

§ 7. Създава се Приложение № 5 към чл. 8а, ал. 4 със следното съдържание:

„ Приложение № 5

към чл. 8а, ал. 4

Определяне размера на допълнителния резерв за предявени, неизплатени претенции по чл. 8а

Размерът на допълнителния резерв за предявени, неизплатени претенции се определя по следната формула:

$$\text{ДРПНП}_n = \text{РПНП} \times (\text{К} - 1)$$

където:

ДРПНП_n - допълнителен резерв за предявени, неизплатени претенции към края на съответния отчетен период

n – съответния отчетен период, който може да бъде:

- края на текущата година, към който момент се извършва тест за достатъчност на образувания преди 12 месеца резерв за предявени, неизплатени претенции или

- края на първо, второ или трето тримесечие на следващата година, към която дата се образува допълнителен резерв за неизплатените до този момент претенции, предявени преди датата, към която е установен недостиг на образувания резерв

РПНП – размер на резерва за неизплатени към края на съответния отчетен период претенции, предявени преди момента, към който е установен недостиг на резерва

К – коефициент на достатъчност на резерва за предявени, неизплатени претенции

Коефициентът е със стойност по-голяма от единица.

Коефициентът на достатъчност на резерва за предявени, неизплатени претенции се определя по следната формула:

$$\text{К} = \text{ИП} / \text{РНП}$$

където:

ИП - изплатените през текущата година претенции по събития, предявени преди края

на предходната година и

РНП - частта от образуваният резерв за предявени, неизплатени претенции към края на предходната година, съответстваща на изплатените през текущата година претенции по събития, предявени преди края на предходната година.

При наличие на условията по чл.8а, ал. 6, по видовете застраховки с малък относителен дял в портфейла на дружеството или с ниска честота на събитията и брой на изплатените през текущата година претенции под 10% от общия брой на изплатените по всички видове застраховки претенции, коефициентът на достатъчност на резерва за предявени, неизплатени претенции се определя на база данни за последните три години по следната формула:

$$K = (ИП_n / РНП_n + ИП_{n-1} / РНП_{n-1} + ИП_{n-2} / РНП_{n-2}) / 3$$

където:

ИП_n - изплатените през текущата «n» година претенции по събития, предявени преди началото на текущата година

РНП_n - частта от образуваният резерв за предявени, неизплатени претенции към началото на текущата «n» година, съответстваща на изплатените през текущата година претенции по събития, предявени преди началото на текущата година

ИП_{n-1} - изплатените през предходната «n-1» и текущата «n» година претенции по събития, предявени преди началото на предходната година

РНП_{n-1} - частта от образуваният резерв за предявени, неизплатени претенции към началото на предходната «n-1» година, съответстваща на изплатените през предходната «n-1» и текущата «n» година претенции по събития, предявени преди началото на предходната година

ИП_{n-2} - изплатените през последните три години: «n-2» (годината, предшестваща предходната година); предходната «n-1» и текущата «n» година, претенции по събития, предявени преди началото на годината «n-2», предшестваща предходната година

РНП_{n-2} - частта от образуваният резерв за предявени, неизплатени претенции към началото на годината «n-2», предшестваща предходната година, съответстваща на изплатените през последните три години претенции по събития, предявени преди началото на годината «n-2», предшестваща предходната година. ”

§ 8. Създава се Приложение № 6 към чл. 9, ал. 5 със следното съдържание:

„ Приложение № 6

към чл.9, ал. 5

Мотивираното искане за одобрение на метода за образуване на резерва за възникнали, но непредявени претенции съдържа:

1. По отношение т.1.:

Да се представи подробно описание при определяне размера на резерва методи. По отношение начина на определяне на използваните при прогнозиране на очаквания размер на претенциите, които ще се предявят със закъснение, коефициенти на развитие, да се разгледа:

а) стойността на коефициентите на развитие за всяка година на събитие или отношението между претенциите, които се предявяват през дадена година на развитие и предходната година;

б) наличието на тенденция на увеличение, намаление или промяна в стойността на коефициентите. При проявяване на такава тенденция, тя трябва да бъде отразена при определяне на използвания за прогнозиране на непредявените претенции коефициент. С оглед на това коефициентите на развитие могат да бъдат определени като среднопретеглени или средноаритметични величини на база само на последните няколко периода, през които стойностите им са близки. Определяне на стойността на коефициентите може да се извърши и като се дава различна тежест на коефициентите за минали периоди, като колкото е по-близък периода до момента на оценка на резерва, толкова тежестта е по-висока. Избраният подход може да се приложи при определяне на всички коефициенти на развитие или само на

тези, при които се наблюдава определена тенденция.

в) наличието на големи колебания в стойностите на коефициентите на развитие. В случай, че е извършено изглаждане на стойността на коефициентите на развитие, то е необходимо подробно да се опишат използваните за това методи; като се сравни стойността на коефициентите и стойността на получените резултати за размера на резерва, преди и след изглаждането.

г) начина на определяне на стойността на използвания, при верижно-стълбовия метод краен коефициент на развитие (т.нар. tail factor), отразяващ очакваната стойност на претенциите след последна година на развитие.

д) наличието на достатъчно достоверни и представителни данни за отделните хомогенни групи рискове и необходимостта от използване на пазарни данни при определяне стойността на коефициентите на развитие, с оглед стабилизиране на техните стойности. Изчисленията на резерва могат да се извършат при използване на коефициенти на развитие, получени по пазарни данни, или по данни на застрахователя и пазарни данни, участващи с различна тежест, определена в зависимост от степента на достоверност на данните на застрахователя. Степента на достоверност на данните на застрахователя се определя от застрахователя в зависимост от качеството на данните му, обема на портфейла и наличието на исторически опит. Използваната от застрахователя тежест на собствените и пазарните данни следва да бъде обоснована.

2. По отношение т.2:

Да се опишат подробно, анализират и сравнят резултатите от всички използвани от застрахователя методи за определяне на размера на резерва, като задължително се представят резултатите при използване на:

а) верижно-стълбов метод, приложен на база акумулираната стойност на предявените претенции;

б) верижно-стълбов метод, приложен на база акумулираната стойност на изплатените претенции,

при коефициенти на развитие определени: по данни на застрахователя; по пазарни данни и по данни на застрахователя и пазарни данни, участващи с различна тежест, определена в зависимост от степента на достоверност на данните на застрахователя.

3. По отношение т.3:

3.1. Застрахователят е необходимо да е изградил вътрешни процеси и процедури, чрез които да подsigури подходящи, пълни и достоверни данни, използвани при изчисление на резервите. Това означава, че данните трябва да са:

а) достатъчно подробни, за да позволяват да се идентифицира спецификата на всички рискове и тяхното поведение и влияние;

б) да обхващат достатъчно продължителен период от време, така че да бъде възможно използването на подходящи актюерски техники, отразяващи тенденциите на развитие. В същото време информацията да е консистентна за времевите периоди, като данните да не са противоречиви и променливи. Всички значими отклонения трябва да бъдат определени и анализирани;

в) да са подходящи, реалистични и представителни по отношение на хомогенните рискови групи (с близко развитие на честотата и средния размер на претенциите като например: непредявени претенции във връзка с имуществени; непредявени претенции във връзка с неимуществени вреди; пропуснати ползи и загуба на доход; възобновени претенции и др.) да позволяват да се проследят тенденциите на развитие и спецификите на поведението и влиянието на отделните рискове, които се отразяват върху стойността на резерва; да дават възможност да се изберат подходящи допускания и методика за оценка;

г) да липсват материални грешки и пропуски, информацията да е навременна, надеждна, достоверна и сигурна.

3.2. По отношение представените от застрахователите в КФН данни за броя и

стойността на предявените и изплатени претенции към края на всяко едно тримесечие:

3.2.1. с оглед осигуряване съпоставимост на данните е необходимо:

а) данните, отнасящи се за броя и размера на предявените и изплатени претенции да се посочват в акумулиран вид, т.е. стойността за всеки следващ период да включва предходните;

б) стойностите до 2006 г. включително да включват и данни по застраховка „Зелена карта”;

в) данните да включват и гранична застраховка „Гражданска отговорност” на автомобилистите;

г) в стойността на изплатените претенции да не се включват разходите за ликвидация на щети;

д) в стойността на изплатените претенции да не се включват приходите от регреси;

е) да не се извършва корекция на размера на големите щети;

ж) стойността на предявените претенции да се определи както следва:

- за предявени и изплатени претенции – размера на изплатената сума;

- за предявени, но неизплатени претенции – размера, с който стойността на претенцията е включена в резерва за предстоящи плащания към края на отчетния период;

з) данните за броя на предявените (изплатените) претенции е необходимо да съответстват на данните за тяхната стойност, като например:

- отказите не следва да се включват в броя на предявените претенции;

- при изплащане на претенциите на части е необходимо в данните за броя на претенциите за всеки един период да се отрази частта, пропорционална на изплатената сума;

и) при възобновени претенции, за година на предявяване на претенцията да се приеме датата на повторното предявяване на претенцията.

3.2.2. данните се представят във формата на таблица със следното съдържание:

- по отношение на годишните данни:

Брутен размер (брой) на предявените (изплатените) претенции във връзка с имуществени (неимуществени) вреди											
Година на събитие	година на предявяване (изплащане) на претенцията										
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
n-10											
n-9											
n-8											
n-7											
n-6											
n-5											
n-4											
n-3											
n-2											
n-1											
n											

- по отношение на представените тримесечни данни:

Тримесечие на събитието	Тримесечие на плащането (предявяването) на претенциите																																					
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35		
n-35																																						
n-34																																						
n-33																																						
n-32																																						
n-31																																						

$$ДР = \sum_{i=1}^n [(МНСПР + ОР) \times КР - ОППР]$$

където:

ДР – допълнителния резерв по чл. 11а

МНСПР - минимално необходимата сума за покритие на риска

КР – коефициент на разсрочване, определен съгласно чл. 11, ал. 5

n - всички застраховани МПС по влезли в сила застрахователни или презастрахователни договори, сключени преди края на отчетния период, по които е платена цялата дължима премия или първата вноска от нея при разсрочено плащане на премията, и които покриват риска след края на отчетния период, включително и когато началото на покритие на риска започва след края на отчетния период

ОППР – образувания за съответното застраховано МПС пренос-премиен резерв по реда на чл. 11

ОР - очакваните разходи след края на отчетния период, определени по формулата:

$$ОР = (ИАР \times К) / БЗО$$

където:

ИАР – извършени през предходния едногодишен период административни разходи

К – коефициент, отчитащ относителния дял на административните разходи по застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите в общия размер на извършените административни разходи по всички видове застраховки

$$К = СПГО / ОСП$$

СПГО – брутните спечелени премии по застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите през предходния едногодишен период, определени като към начисления премиен приход се прибави размера на пренос-премийния резерв в началото на периода и се приспадне пренос-премийния резерв в края на периода

ОСП – общ размер на спечелените премии по всички видове застраховки през предходния едногодишен период

Когато застрахователят използва друг начин за разпределение на административните разходи по видове застраховки, той може да определи стойността на коефициента, отчитащ относителния дял на административните разходи по застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите в общия размер на извършените административни разходи на база на друг подход, след представяне на мотивирана обосновка за това в КФН.

БЗО – брой застраховани обекти, приравнени към годишна база, определени по формулата:

$$БЗО = \sum_{i=1}^n БД / 365$$

където:

БД – брой дни на действие, през предходния едногодишен период, на застрахователния договор за дадено МПС

n – броя на застрахованите МПС по действащи през предходния едногодишен период договори

Когато при образуване на пренос-премийния резерв се прилага чл. 11, ал. 3, в стойността на разходите се включва и размерът на заложените в техническия план аквизиционни разходи, такси и отчисления, като очакваните разходи се определят по следната формула:

$$ОР = (ИАР \times К) / БЗО + НПП \times ОДАР$$

където:

НПП – начислен по договора премиен приход

ОДАР – относителен дял на аквизиционните разходи съгласно застрахователно-техническия план

В зависимост от тримесечието, през което е сключен договора минимално необходимата сума за покритие на риска се определя:

1. за договори, сключени през периода от 01.01. до 31.03. на текущата „n” година
 $МНСПР = СРП_{n-1} \times 0,25 + СРП_{n-2} \times 0,75$

2. за договори, сключени през периода от 01.04. до 30.06. на текущата „n” година
 $МНСПР = СРП_{n-1} \times 0,50 + СРП_{n-2} \times 0,50$

3. за договори, сключени през периода от 01.07. до 30.09. на текущата „n” година
 $МНСПР = СРП_{n-1} \times 0,75 + СРП_{n-2} \times 0,25$

4. за договори, сключени през периода от 01.10. до 31.12. на текущата „n” година
 $МНСПР = СРП_{n-1}$

където:

$СРП_{n-1}$ - средната за пазара рискова премия за едно застраховано МПС за предходната година

$СРП_{n-2}$ - средната за пазара рискова премия за едно застраховано МПС за годината, предшестваща предходната година”

ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§ 1. Чл. 11а се прилага за договори, сключени след 15 ноември 2010 г.

§ 2. В Наредба № 30 за изискванията към счетоводството, формата и съдържанието на финансовите отчети, справките, докладите и приложенията на застрахователите, презастрахователите и на здравноосигурителните дружества (обн. ДВ. бр.78 от 26 Септември 2006г., изм. ДВ. бр.55 от 6 Юли 2007г., изм. ДВ. бр.51 от 3 Юни 2008г., изм. ДВ. бр.49 от 29 Юни 2010 г.) се правят следните изменения и допълнения:

1. В чл. 37, т. 7 думите „и начислени вземания” се заличават.

2. В Приложение № 2.2. към чл. 6, ал. 1, т. 2:

а) В справка № ГБ.1.2: „ТЕХНИЧЕСКИ РЕЗЕРВИ КЪМ 31.12 ... ГОДИНА” в колона със заглавие „ДРУГИ РЕЗЕРВИ, ОДОБРЕНИ ОТ КФН”, преди подколони със заглавие „В т.ч. резерв за ..” се създават две подколони със заглавия: „в т.ч. резерв съгласно чл.8а” и „в т.ч. резерв съгласно чл.11а”;

б) В справка № ГБ.4: „ПАСИВНО ПРЕЗАСТРАХОВАНЕ КЪМ 31.12.....ГОДИНА - ИМЕ НА ПРЕЗАСТРАХОВАТЕЛ” в колона със заглавие „ДЯЛ НА ПРЕЗАСТРАХОВАТЕЛЯ В ДРУГИ РЕЗЕРВИ”, преди подколони със заглавие „в т.ч. ПО РЕТРОЦЕСИИ” се създават три подколони със заглавия: „в т.ч. в резерва за бонуси и отстъпки”; „в т.ч. резерв съгласно чл.8а” и „в т.ч. резерв съгласно чл.11а”.

3. В Приложение № 3.2. към чл. 7, ал. 1, т. 2 (б):

а) В справка № ТБ.1: „ТЕХНИЧЕСКИ РЕЗЕРВИ ОТ 01.01. ДО КРАЯ НА ТРИМЕСЕЧИЕ НА ГОДИНА” в колона със заглавие „ДРУГИ РЕЗЕРВИ, ОДОБРЕНИ ОТ КФН” преди подколони със заглавие „В т.ч. резерв за ...” се създават две подколони със заглавия: „в т.ч. резерв съгласно чл.8а” и „в т.ч. резерв съгласно чл.11а”;

б) В справка № ТБ.4: „ПАСИВНО ПРЕЗАСТРАХОВАНЕ ЗА ПЕРИОДА ОТ 01.01. ДО КРАЯ НА ТРИМЕСЕЧИЕ НАГОДИНА - ИМЕ НА ПРЕЗАСТРАХОВАТЕЛ” в колона със заглавие „ДЯЛ НА ПРЕЗАСТРАХОВАТЕЛЯ В ДРУГИ РЕЗЕРВИ”, преди подколони със заглавие „ЗАДЪРЖАНИ ДЕПОЗИТИ ВЪВ ВРЪЗКА С ДРУГИ РЕЗЕРВИ” се създават три подколони със заглавия: „в т.ч. в резерва за бонуси и отстъпки”, „в т.ч. резерв съгласно чл.8а” и „в т.ч. резерв съгласно чл.11а”

§ 3. Наредбата влиза в сила от деня на обнародването ѝ в „Държавен вестник”.

§ 4. Наредбата се издава на основание § 12, ал. 2 във връзка с чл. 68, ал. 5 от Кодекса за застраховането и чл. 90в, ал. 4 от Закона за здравното осигуряване и е приета с Решение № 122-Н от 03.11.2010 г. на Комисията за финансов надзор.

