

# ДИРЕКТИВА 2005/68/ЕО НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА

от 16 ноември 2005 година

относно презастраховането и за изменение на Директиви 73/239/ЕИО и 92/49/ЕИО на Съвета, както и на Директиви 98/78/ЕО и 2002/83/ЕО

(Текст от значение за ЕИП)

ЕВРОПЕЙСКИЯТ ПАРЛАМЕНТ И СЪВЕТЪТ НА ЕВРОПЕЙСКИЯ СЪЮЗ,

като взеха предвид Договора за създаване на Европейската общност, и по-специално член 47, параграф 2, и член 55 от него,

като взеха предвид предложението на Комисията,

като взеха предвид становището на Европейския икономически и социален комитет<sup>1</sup>,

след консултиране с Комитета на регионите,

в съответствие с процедурата, предвидена в член 251 от Договора<sup>2</sup>,

като имат предвид, че:

(1) Директива 73/239/ЕИО на Съвета от 24 юли 1973 г. относно съгласуването на законите, подзаконови и административни разпоредби относно предприемането и осъществяването на пряка застрахователна дейност, различна от животозастраховане<sup>3</sup>, Директива 92/49/ЕИО на Съвета от 18 юни 1992 г. относно съгласуването на законите, подзаконови и административни разпоредби относно прякото застраховане, с изключение на животозастраховането<sup>4</sup>, както и Директива 2002/83/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 5 ноември 2002 г. относно животозастраховането<sup>5</sup>, установиха разпоредби по отношение на предприемането и осъществяването на пряка застрахователна дейност в Общността.

(2) Тези директиви осигуряват правната рамка за застрахователните предприятия, които извършват застрахователна дейност във вътрешния пазар, както от гледна точка на правото на установяване, така и на свободата на предоставяне на услуги, с оглед да се улеснят застрахователните предприятия с адрес на управление в Общността при изпълнението на техните задължения в рамките на Общността и да се направи възможно за държателите на полици да се обръщат не само към застрахователни предприятия, които са установени в страната им, но и към застрахователни предприятия, които имат адрес на управление в Общността и са установени в други държави-членки.

---

<sup>1</sup> ОВ С 120, 20.5.2005 г., стр. 1.

<sup>2</sup> Становище на Европейския парламент от 7 юни 2005 г. (все още непубликувано в *Официален вестник*) и Решение на Съвета от 17 октомври 2005 г.

<sup>3</sup> ОВ L 228, 16.8.1973 г., стр. 3. Директива, последно изменена с Директива 2005/1/ЕО на Европейския парламент и на Съвета (ОВ L 79, 24.3.2005 г., стр. 9).

<sup>4</sup> ОВ L 228, 11.8.1992 г., стр. 1. Директива, последно изменена с Директива 2005/1/ЕО.

<sup>5</sup> ОВ L 345, 19.12.2002 г., стр. 1. Директива, последно изменена с Директива 2005/1/ЕО.

(3) Установеният с тези директиви режим се прилага за предприятия, които извършват пряка застрахователна дейност по отношение на цялостната им дейност, както пряката застрахователна дейност, така и дейността по презастраховане; независимо от това, презастрахователната дейност, която се извършва от специализирани презастрахователни предприятия, не е предмет нито на този режим, нито на който и да е друг режим, предвиден в правото на Общността.

(4) Презастраховането е основна финансова дейност, тъй като позволява на предприятията, които извършват пряка застрахователна дейност, чрез улесняване на по-широкото разпределение на рисковете в световен мащаб, да подобряват капацитета си за застрахователната дейност, да подобряват предоставянето на застрахователна защита, както и да намаляват капиталовите си разходи; освен това, презастраховането играе основна роля за финансовата стабилност, тъй като то е съществен елемент при гарантирането на финансовата стабилност и стабилността на пазарите по пряко застраховане, както и на финансовата система като цяло, тъй като то включва основните финансови посредници и институционални инвеститори.

(5) Директива 64/225/ЕИО на Съвета от 25 февруари 1964 г. относно премахването на ограниченията върху свободата на установяване и свободата на предоставяне на услуги по отношение на презастраховането и ретроцесията<sup>6</sup> премахва ограниченията върху правото на установяване и свободата на предоставяне на услуги, които са свързани с националността или пребиваването на доставчика на услугата по презастраховане. Тя, обаче, не премахва ограниченията, които са възникнали поради различията между националните разпоредби по отношение на регулирането на презастраховането. Тази ситуация води до значителни разлики в нивото на контрол върху презастрахователните предприятия в рамките на Общността, които създават бариери пред извършването на презастрахователна дейност, като задължението на презастрахователното предприятие да остави в залог активи, за да покрие дела си в техническите резерви на предприятието по пряко застраховане, както и в изпълняване от презастрахователните предприятия на различни регулаторни правила в различните държави-членки, в които те извършват дейност, или в косвеното контролиране на различните аспекти на презастрахователното предприятие от компетентните власти на предприятията по пряко застраховане.

(6) Планът за действие за финансовите услуги идентифицира презастраховането като сектор, който изисква мерки на нивото на Общността, с цел усъвършенстване на вътрешния пазар за финансови услуги. В допълнение, основните финансови институции, като Международният валутен фонд и Международната асоциация на застрахователните надзорници (*IAIS*), подчертаха липсата на хармонизирани регулаторни правила за презастраховането на нивото на Общността като съществен пропуск в регулаторната рамка на финансовите услуги, който следва да бъде запълнен.

(7) Настоящата директива цели създаването на регулаторна рамка на презастрахователната дейност в рамките на Общността. Тя е част от основното законодателство на Общността в областта на застраховането, насочено към създаването на вътрешния пазар в застрахователния сектор.

(8) Настоящата директива съответства на основната международна дейност, извършвана по отношение на разумните правила за презастраховане, и по-специално *IAIS*.

---

<sup>6</sup> ОВ 56, 4.4.1964 г., стр. 878.

(9) Настоящата директива следва подхода на законодателството на Общността, приет по отношение на прякото застраховане, за извършване на хармонизация, която е съществена, необходима и достатъчна да гарантира взаимното признаване на лицензиите и системите за разумен контрол, което позволява предоставянето на една единствена лицензия, валидна в рамките на Общността, както и прилагането на принципа на надзора от страна от страна на държавата-членка домакин.

(10) В резултат на това, предприемането и осъществяването на презастрахователна дейност е предмет на предоставяне на една единствена официална лицензия, която се издава от компетентните власти на държавата-членка, в която се намира адреса на управление на презастрахователното предприятие. Тази лицензия позволява на дадено предприятие да извършва дейност в рамките на Общността съгласно правото на установяване или свободата на предоставяне на услуги. Държавата-членка, където се намира клонът, или където се предоставят услугите, може да не изисква подновена лицензия от презастрахователно предприятие, което желае да извършва презастрахователна дейност на нейната територия, и което вече има лицензия в държавата-членка домакин. В допълнение, презастрахователно предприятие, което вече има лицензия в държавата-членка домакин, не следва да бъде предмет на допълнителен надзор или проверки, които се отнасят до неговата финансовата стабилност и се извършват от компетентните власти на застрахователно предприятие, което е презастраховано от това презастрахователно предприятие. Освен това, на държавите-членки не следва да се разрешава да изискват от презастрахователно предприятие, което има лицензия в рамките на Общността, да оставя в залог активи, за да покрие дела си в техническите резерви на цедента. Следва да бъдат определени условията за издаване или отказ на тази лицензия. Компетентните власти не следва да издават лицензия или да продължават действието на лицензия на презастрахователно предприятие, което не изпълнява установените в настоящата директива условия.

(11) Настоящата директива следва да се прилага за презастрахователни предприятия, които извършват изключително презастрахователна дейност и не са ангажирани в пряка застрахователна дейност; тя следва да се прилага и за така наречените „низходящо свързани” презастрахователни предприятия, създадени или притежавани от финансово предприятие, различно от застрахователно или презастрахователно предприятие или група застрахователни или презастрахователни предприятия, за които се прилага Директива 98/78/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 27 октомври 1998 г. за допълнителен надзор върху застрахователни предприятия, които са част от застрахователна група<sup>7</sup>, или от едно или повече нефинансови предприятия, целта на които е да предоставят презастрахователно покритие изключително за рисковете на предприятията, на които принадлежат. Когато в настоящата директива се прави позоваване на презастрахователни предприятия, то позоваването следва да включва свързани презастрахователни предприятия, с изключение когато е предвидена специална разпоредба за последните. Свързаните презастрахователни предприятия не покриват рискове, които произтичат от външна дейност по пряко застраховане или презастраховане от застрахователно или презастрахователно предприятие, което принадлежи към групата. В допълнение, застрахователните или презастрахователните предприятия, които принадлежат към финансов конгломерат, не могат да притежават низходящо свързано предприятие.

(12) Настоящата директива не следва, обаче, да се прилага за застрахователни предприятия, които вече са предмет на Директиви 73/239/ЕИО или 2002/83/ЕО;

<sup>7</sup> ОВ L 330, 5.12.1998 г., стр. 1. Директива, последно изменена с Директива 2005/1/ЕО.

независимо от това, с цел да се гарантира финансовата стабилност на финансовите предприятия, които извършват и презастрахователна дейност, както и да се вземат изцяло предвид специфичните характеристики на тази дейност по отношение на капиталовите изисквания на тези застрахователни предприятия, разпоредбите относно границата на платежоспособност на презастрахователните предприятия, които се съдържат в настоящата директива, следва да се прилагат за презастрахователната дейност на тези застрахователни предприятия, чийто обем от презастрахователни дейности представлява значителна част от общата им дейност.

(13) Настоящата директива не следва да се прилага за презастрахователно покритие, което се предоставя от държава-членка или се гарантира изцяло от нея поради съществен публичен интерес, в качеството ѝ на презастраховател от последна инстанция, и по-специално когато поради специфична пазарна ситуация, не е възможно да се получи адекватно търговско покритие; в тази връзка, липсата на „адекватно търговско покритие“ следва да означава главно пазарна неефективност, която се характеризира с очевидна липса на достатъчен обем от застрахователни оферти, дори ако завишените застрахователни премии не са сами по себе си знак за неадекватността на това търговско покритие. Член 1, параграф 2, буква г) от настоящата директива се прилага и за договореностите между застрахователни предприятия, за които се прилагат Директиви 73/239/ЕИО или 2002/83/ЕО, сключвани с цел създаването на база данни от финансови претенции, които произлизат от основни рискове, като тероризъм.

(14) Презастрахователните предприятия следва да ограничават предмета на дейността си до презастраховане и свързаните с него операции. Съгласно това изискване, на презастрахователно предприятие може да бъде разрешено да извършва например дейности, като предоставяне на статистически или актюерски консултации, анализ на риска или проучване за неговите клиенти. Също така, изискването може да обхваща функцията на холдингово дружество и дейностите, които имат отношение към финансовия сектор по смисъла на член 2, точка 8 от Директива 2002/87/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 16 декември 2002 г. относно допълнителния надзор на кредитните институции, застрахователните предприятия и на инвестиционните посредници, принадлежащи към един финансов конгломерат<sup>8</sup>. Във всеки случай, това изискване не позволява извършването на несвързани банкови и финансови дейности.

(15) Настоящата директива следва да изясни правомощията и средствата за извършване на надзор, които са дадени на компетентните власти. Компетентните власти на държавата-членка домакин на презастрахователно предприятие следва да отговарят за мониторинга върху финансовата стабилност на презастрахователните предприятия, включително тяхното състояние на платежоспособност, създаването на адекватни технически резерви и изравнителни резерви, както и покритието на тези резерви със съответни активи.

(16) Компетентните власти на държавите-членки следва да разполагат с такива средства за надзор, каквито са необходими за гарантиране на надлежното извършване на дейността от презастрахователните предприятия в рамките на Общността по силата на правото на установяване или свободата на предоставяне на услуги. По-специално те следва да могат да въвеждат подходящи предпазни мерки или да налагат наказания, които целят предотвратяването на злоупотреби и нарушения на разпоредбите за презастрахователния надзор.

---

<sup>8</sup> ОВ L 35, 11.2.2003 г., стр. 1. Директива, последно изменена с Директива 2005/1/ЕО.

(17) Разпоредбите, които регулират трансферите на портфейли, следва да бъдат в съответствие с разпоредбите за единствената лицензия, предвидена в настоящата директива. Те следва да се прилагат за различните видове трансфери на портфейли между презастрахователни предприятия, като трансфери на портфейли, които произтичат от сливания между презастрахователни предприятия или други инструменти на дружественото право, или трансфери на портфейли с неизплатени застрахователни събития вследствие на преминаването им към други презастрахователни предприятия. В допълнение, разпоредбите, които регулират трансферите на портфейли, следва да включват разпоредби, по-специално по отношение на трансфера към друго презастрахователно предприятие на портфейла с договори, сключени по силата на правото на установяване или свободата на предоставяне на услуги.

(18) Следва да се предвиди разпоредба за обмена на информация между компетентните власти и властите или институциите, които на базата на функцията си подпомагат подобряването на стабилността на финансовата система. С оглед да се запази поверителният характер на предоставената информация, списъкът с адресати следва да остане строго ограничен. Поради това, е необходимо да се определят условията, при които се разрешава гореупоменатият обмен на информация; освен това, когато е определено, че информацията може да се оповестява единствено с изричното съгласие на компетентните власти, последните могат, когато е уместно, да дадат съгласието си при изпълнение на строги условия. В тази връзка, както и с цел да се гарантира надлежният надзор върху презастрахователните предприятия от страна на компетентните власти, настоящата директива следва да предвиди правила, които позволяват на държавите-членки да сключват споразумения за обмен на информация с трети страни, при условие че информацията, която се оповестява, е предмет на подходящи гаранции за служебна тайна.

(19) За целите на подобряването на надзора върху презастрахователните предприятия, следва да бъде определено, че даден одитор има задължение да докладва незабавно пред компетентните власти, когато при изпълнение на задълженията си съгласно настоящата директива се запознае с определени факти, които биха могли да имат сериозен ефект върху финансовото състояние или върху административната и счетоводна организация на презастрахователно предприятие. С оглед на тези цели, е желателно държавите-членки да предвидят, че това задължение се прилага при всички обстоятелства, когато фактите са открити от даден одитор по време на изпълнението на неговите/нейните задачи в предприятие, което се намира в тясна връзка с презастрахователно предприятие. Задължението на одиторите да изпращат, когато е уместно, на компетентните власти определени факти и решения относно презастрахователно предприятие, които те откриват по време на изпълнението на задачите си в предприятие, което не е презастрахователно, само по себе си не променя естеството на техните задачи в това предприятие, както и начина, по който те трябва да изпълняват тези задачи в това предприятие.

(20) Следва да се предвиди разпоредба за дефиниране прилагането на настоящата директива за съществуващите презастрахователни предприятия, които вече имат лицензия или имат право да извършват презастрахователна дейност в съответствие с разпоредбите на държавите-членки преди прилагането на настоящата директива.

(21) С оглед да се направи възможно за презастрахователно предприятие да изпълни задълженията си, държавата-членка домакин следва да изисква от презастрахователното предприятие да създаде адекватни технически резерви. Размерът на тези технически резерви следва да бъде определен в съответствие с Директива 91/674/ЕИО на Съвета от 19 декември 1991 г. относно годишните счетоводни отчети и консолидираните счетоводни

отчети на застрахователните предприятия<sup>9</sup>, както и по отношение на дейностите по презастраховка “живот” на държавата-членка домакин следва да бъде, също така, разрешено да установява специални правила в съответствие с Директива 2002/83/ЕО.

(22) От презастрахователно предприятие с презастрахователна дейност по отношение на кредити, която съставлява не малка част от общата му дейност, следва да се изисква да определи изравнителен резерв, който не е част от границата на платежоспособност; този резерв следва да се изчислява съобразно един от методите, установени в Директива 73/239/ЕИО и признати за равностойни; в допълнение, настоящата директива следва да разрешава на държавата-членка домакин да изисква от презастрахователните предприятия, чийто адрес на управление се намира на нейната територия, да определят изравнителни резерви за класове рискове, различни от презастраховане на кредити, при спазване на правилата, които са установени от тази държава-членка домакин. След въвеждането на Международните стандарти за финансовите отчети (*IFRS* 4), настоящата директива следва да изясни третирането на изравнителните резерви, създадени в съответствие с настоящата директива. Независимо от това, тъй като надзорът върху презастраховането е необходимо да бъде преразгледан в рамките на проекта “*Solvency II*”, настоящата директива не обезсмисля какъвто и да е бъдещ надзор върху презастраховането по проект “*Solvency II*”.

(23) Дадено презастрахователно предприятие следва да притежава активи за покритие на техническите резерви и изравнителните резерви, които следва да отчитат вида на дейност, която то извършва, и по-специално естеството, размера и времетраенето на плащанията по очаквани претенции, по такъв начин, че да гарантира достатъчност, ликвидност, сигурност, качество, доходност и съответствие на инвестициите си; при това, предприятието следва да гарантира, чрез диверсификация и подходящо разпределение на инвестициите си, възможността си да реагира адекватно на променящите се икономически условия, и по-специално развитията на финансовите пазари и пазарите на недвижима собственост или на катастрофални събития с щети.

(24) Освен техническите резерви, презастрахователните предприятия е необходимо да притежават допълнителен резерв, позната като „граница на платежоспособност”, с покритие от свободни активи или от други задължителни активи, със съгласието на компетентната власт, която да действа като буфер срещу негативни колебания в дейността. Това изискване е важен елемент от надзора. Преди ревизията на съществуващия режим за границата на платежоспособност, която Комисията понастоящем извършва в рамките на така наречения проект „*Solvency II*”, и с цел да се определи необходимата граница на платежоспособност на презастрахователните предприятия, следва да се прилагат правилата, които са предвидени в съществуващото законодателство в областта на прякото застраховане.

(25) В светлината на аналозиите между презастраховката “живот”, която покрива риска от смъртност, и други презастраховки, по-специално покритието на застрахователни рискове и времетраенето на договорите за презастраховка “живот”, изискваната граница на платежоспособност за презастраховката “живот” следва да бъде определена в съответствие с разпоредбите, установени в настоящата директива относно изчисляването на изискваната граница на платежоспособност за другите презастраховки; на държавата-членка домакин следва, обаче, да бъде разрешено да прилага правилата, които са

---

<sup>9</sup> ОВ L 374, 31.12.1991 г., стр. 7. Директива, последно изменена с Директива 2003/51/ЕО на Европейския парламент и на Съвета (ОВ L 178, 17.7.2003 г., стр. 16).

предвидени в Директива 2002/83/ЕО за установяването на изискваната граница на платежоспособност по отношение на дейностите по презастраховка “живот”, които са свързани с инвестиционни фондове или договори за участие в печалбата.

(26) С оглед да бъдат взети предвид особенният характер на някои типове презастрахователни договори или специфичните стопански дейности, следва да се предвиди разпоредба за коригиране изчисляването на изискваната граница на платежоспособност; тези корекции следва да бъдат направени от Комисията, след консултации с Европейския комитет по застрахователно дело и пенсионно осигуряване, създаден с Решение 2004/9/ЕО на Комисията<sup>10</sup> при упражняването на неговите правомощия по прилагане, съгласно Договора.

(27) Тези мерки следва да бъдат приети при използване на регулаторната процедура, предвидена в член 5 от Решение 1999/468/ЕО на Съвета от 28 юни 1999 г. относно установяване на процедурите за упражняване на изпълнителните правомощия, предоставени на Комисията<sup>11</sup>.

(28) Списъкът със съставните части, с които може да бъде представена наличната граница на платежоспособност, установен в настоящата директива, следва да бъде предвиденият в Директиви 73/239/ЕИО и 2002/83/ЕО списък.

(29) Презастрахователните предприятия следва, също така, да притежават гаранционен капитал, за да удостоверят, че притежават адекватни ресурси към момента на създаването им, както и че в хода на дейността им границата на платежоспособност във всеки случай осигурява минимална сигурност; независимо от това, за да се вземат предвид особеностите на низходящо свързаните презастрахователни предприятия, следва да се предвиди разпоредба, която да разрешава на държавата-членка домакин да фиксира изисквания за низходящо свързаните презастрахователни предприятия минимален гаранционен капитал в по-нисък размер.

(30) Дадени разпоредби на настоящата директива дефинират минимални стандарти. Държавата-членка домакин следва да може да определя по-строги правила за презастрахователните предприятия, които имат лицензия, издадена от нейните компетентни власти, и по-специално по отношение на изискванията за границата на платежоспособност.

(31) Настоящата директива следва да се прилага за презастрахователна дейност с ограничено поемане на риск; поради това, за целите на настоящата директива е необходимо да се дефинира понятието “презастраховане с ограничено поемане на риск”; поради специфичния характер на този вид презастрахователна дейност, на държавата-членка домакин следва да бъде дадена възможност да установява специфични разпоредби за извършването на презастрахователна дейност с ограничено поемане на риск. В определени аспекти, тези разпоредби биха могли да се различават от общия режим, установен в настоящата директива.

(32) Настоящата директива следва да предвиди правила за специализираните оперативни единици (*special purpose vehicles*), които поемат риска от застрахователните и презастрахователните предприятия. Особенният характер на тези специализирани

---

<sup>10</sup> ОВ L 3, 7.1.2004 г., стр. 34.

<sup>11</sup> ОВ L 184, 17.7.1999 г., стр. 23.

оперативни единици, които не са застрахователни или презастрахователни предприятия, изисква установяването на специфични разпоредби в държавите-членки. В допълнение, настоящата директива следва да предвиди, че държавата-членка домакин следва да определи по-подробни правила за условията, при които неизплатените суми от специализирана оперативна единица могат да бъдат използвани като активи за покритие на техническите резерви на застрахователно или презастрахователно предприятие. Също така, настоящата директива следва да предвиди, че сумите, които подлежат на възстановяване от специализирана оперативна единица, могат да бъдат третирани като приспаднати по силата на договори за презастраховане или ретроцесия, в рамките на установените в настоящата директива граници и по искане от страна на застрахователно или презастрахователно предприятие, отправено пред компетентната власт, както и със съгласието на тази власт.

(33) Е необходимо да бъдат предвидени мерки в случаите, в които финансовото състояние на презастрахователното предприятие стане такова, че трудно може да изпълнява застрахователните си задължения. Също така, в определени ситуации е необходимо компетентните власти да имат правомощия за намеса на достатъчно ранен етап, като при упражняването на тези правомощия те следва да информират презастрахователните предприятия за причините, с които се мотивира това надзорно действие, в съответствие с принципите за благоразумно управление и надлежна процедура. За времето, в което съществува такава ситуация, компетентните власти следва да се въздържат от издаването на сертификати, с които удостоверяват, че презастрахователното предприятие има достатъчна граница на платежоспособност.

(34) Е необходимо да се предвид разпоредба за сътрудничество между компетентните власти на държавите-членки, за да се гарантира, че презастрахователно предприятие, което извършва дейността си по силата на правото на установяване и свободата на предоставяне на услуги, изпълнява приложимите за него разпоредби в държавата-членка домакин.

(35) Следва да се предвиди разпоредба за правото на използване на правни средства в случай на отказ или отнемане на лицензия.

(36) Е важно да се предвиди, че презастрахователните предприятия, чийто адрес на управление се намира извън Общността, и които извършват презастрахователна дейност в рамките на Общността, не следва да бъдат предмет на разпоредби, имащи за резултат по-благоприятно третиране спрямо това, предвидено за презастрахователните предприятия с адрес на управление в държава-членка.

(37) За да се вземат предвид международните аспекти на презастраховането, следва да се предвиди разпоредба, която да позволява сключването на международни споразумения с трети страни, целящи дефинирането на средствата за надзор на презастрахователни предприятия, които извършват дейност на територията на всяка договаряща се страна.

(38) Следва да се предвиди разпоредба за гъвкава процедура, която да направи възможно, еквивалентността с трети страни по отношение на правото на надзор да се оценява на нивото на Общността, за да се подобри либерализацията на презастрахователните услуги в тези трети страни чрез установяване или трансгранично предоставяне на услуги. За тази цел настоящата директива следва да предвиди процедури за преговори с трети страни.



(39) Комисията следва да има правомощия да приема мерки за прилагане на настоящата директива, при условие че тези мерки не модифицират основните ѝ елементи. Тези мерки следва да позволяват на Общността да взема предвид бъдещи развития в презастраховането. Мерките, необходими за прилагането на настоящата директива, следва да бъдат приети в съответствие с Решение 1999/468/ЕО.

(40) Съществуващата правна рамка на Общността за застраховането следва да бъде адаптирана, за да бъде отчетен новият надзорен режим за презастрахователните предприятия, установен в настоящата директива, както и за да се гарантира последователна правна рамка за целия застрахователен сектор. По-специално съществуващите разпоредби, които разрешават „косвен надзор” на презастрахователни предприятия от страна на органите, които са компетентни за надзора на предприятия, извършващи пряка застрахователна дейност, следва да бъдат адаптирани. В допълнение, е необходимо да бъдат отменени съществуващите разпоредби, които позволяват на държавите-членки да изискват даването в залог на активи за покритие на техническите резерви на застрахователно предприятие, независимо от формата на това изискване, когато застрахователят е презастрахован от презастрахователно предприятие с лицензия съгласно настоящата директива или от застрахователно предприятие. Накрая следва да се предвиди разпоредба за границата на платежоспособност, изисквана за застрахователните предприятия, които извършват презастрахователна дейност, в случаите, в които тази дейност съставлява значителна част от цялостната им дейност, границата на платежоспособност да бъде предмет на правилата за платежоспособност, предвидени в настоящата директива за презастрахователните предприятия. Поради това, Директиви 73/239/ЕИО, 92/49/ЕИО и 2002/83/ЕО следва съответно да бъдат подходящо изменени.

(41) Директива 98/78/ЕО следва да бъде изменена, за да се гарантира, че презастрахователните предприятия, които принадлежат към застрахователна или презастрахователна група, са предмет на надзор по същия начин, както застрахователните предприятия, които понастоящем принадлежат към застрахователна група.

(42) В съответствие с параграф 34 от Междуинституционалното споразумение за по-добро правно регулиране<sup>12</sup>, Съветът следва да насърчава държавите-членки да изготвят и публикуват, за техни цели и за целите на Общността, таблици, които показват, доколкото е възможно, съответствието между настоящата директива и мерките за транспонирането ѝ.

(43) Тъй като целта на настоящата директива, а именно установяването на правна рамка за започване и извършване на презастрахователна дейност, не може да бъде постигната в достатъчна степен от държавите-членки, и поради това може да бъде постигната в по-голяма степен, поради обхвата и въздействието на мярката, на нивото на Общността, Общността може да приема мерки в съответствие с принципа на субсидиарност, установен в член 5 от Договора. В съответствие с принципа на пропорционалност, установен в този член, настоящата директива не излиза извън необходимото за постигането на тази цел.

(44) Тъй като настоящата директива дефинира минимални стандарти, държавите-членки могат да определят по-строги правила,

**ПРИЕХА НАСТОЯЩАТА ДИРЕКТИВА:**

---

<sup>12</sup> ОВ С 321, 31.12.2003 г., стр. 1.

## ДЯЛ I

### ОБХВАТ И ДЕФИНИЦИИ

#### Член 1

##### Обхват

1. Настоящата директива установява правила за започване и извършване на самостоятелна презастрахователна дейност от презастрахователни предприятия, които извършват само презастрахователна дейност, и които са установени в държава-членка или желаят да бъдат установени в нея.

2. Настоящата директива не се прилага за следното:

а) застрахователни предприятия, за които се прилагат Директиви 73/239/ЕИО или 2002/83/ЕО;

б) дейности и органи, упоменати в членове 2 и 3 от Директива 73/239/ЕИО;

в) дейности и органи, упоменати в член 3 от Директива 2002/83/ЕО;

г) презастрахователна дейност, която се извършва или изцяло се гарантира от правителството на държава-членка, когато последната действа, по причини на съществен публичен интерес, в качеството на презастраховател от последна инстанция, включително при обстоятелства, когато тази роля е необходима поради ситуация на пазара, в която не е възможно да се получи адекватно търговско покритие.

#### Член 2

##### Дефиниции

1. За целите на настоящата директива се прилагат следните дефиниции:

а) „презастраховане” означава дейност, която се състои в поемането на рискове, цедирани от застрахователно предприятие или от друго презастрахователно предприятие. В случая на асоциацията на застрахователите, позната като *Lloyd's*, презастраховането означава, също така, дейност, която се състои в поемането на рискове, цедирани от който и да е член на *Lloyd's*, от застрахователно или презастрахователно предприятие, различно от асоциацията на застрахователите, позната като *Lloyd's*;

б) „низходящо свързано презастрахователно предприятие” означава презастрахователно предприятие, собственост на финансово предприятие, различно от застрахователно или презастрахователно предприятие, или на група от застрахователни или презастрахователни предприятия, за които се прилага Директива 98/78/ЕО, или на нефинансово предприятие, целта на което е да предостави презастрахователно покритие изключително за претенциите на предприятието или предприятията, на които принадлежи, или на предприятието или предприятията на групата, на която свързаното презастрахователно предприятие е член;

- в) „презастрахователно предприятие” означава предприятие, което е получило официална лицензия в съответствие с член 3;
- г) „клон” означава представителство или подразделение на презастрахователно предприятие;
- д) „установяване” означава адреса на управление или клонът на презастрахователно предприятие, като се вземе предвид буква г);
- е) „държава-членка домакин” означава държавата-членка, където се намира адреса на управление на презастрахователно предприятие;
- ж) „държава-членка на клона” означава държавата-членка, където се намира клонът на презастрахователно предприятие;
- з) „приемаща държава-членка” означава държавата-членка, в която презастрахователно предприятие има клон или предоставя услуги;
- и) „контрол” означава връзката между предприятие-майка и дъщерно предприятие съгласно дефиницията в член 1 от Директива 83/349/ЕИО<sup>13</sup>, или подобна връзка между което и да е физическо или юридическо лице и предприятие;
- й) „квалифицирано участие” означава пряко или косвено участие в предприятие, което надхвърля 10 % от капитала или от правото на глас, или което прави възможно да се упражнява значително влияние върху ръководството на предприятието, в което е участието;
- к) „предприятие-майка” означава предприятие-майка съгласно дефиницията в членове 1 и 2 от Директива 83/349/ЕИО;
- л) „дъщерно предприятие” означава дъщерно предприятие съгласно дефиницията в членове 1 и 2 от Директива 83/349/ЕИО;
- м) „компетентни власти” означава националните органи, които имат правомощия по силата на закон или подзаконен акт да извършват надзор на презастрахователни предприятия;
- н) „тесни връзки” означава ситуация, при която две или повече физически или юридически лица са свързани чрез:
- (i) участие, което означава притежаването, пряко или посредством контрол, на над 20 % от правото на глас или капитала на предприятие, или
  - (ii) контрол, за всички случаи, които са упоменати в член 1, параграфи 1 и 2, на Директива 83/349/ЕИО, или подобна връзка между което и да е физическо или юридическо лице и предприятие;

---

<sup>13</sup> Седма директива 83/349/ЕИО на Съвета от 13 юни 1983 г., съставена по реда на член 54, параграф 3, буква ж) от Договора относно консолидираните счетоводни отчети (ОВ L 193, 18.7.1983 г., стр. 1). Директива, последно изменена с Директива 2003/51/ЕО.

о) „финансово предприятие” означава едно от следните предприятия:

(i) кредитна институция, финансова институция или предприятие, което извършва помощни банкови услуги по смисъла на член 1, параграфи 5 и 23, на Директива 2000/12/ЕО<sup>14</sup>,

(ii) застрахователно предприятие, презастрахователно предприятие или застрахователно холдингово дружество по смисъла на член 1, буква и) от Директива 98/78/ЕО,

(iii) инвестиционен посредник или финансова институция по смисъла на член 4, параграф 1, точка 1 от Директива 2004/39/ЕО<sup>15</sup>,

(iv) смесено финансово холдингово дружество по смисъла на член 2, параграф 15 от Директива 2002/87/ЕО;

п) „специализирана оперативна единица” означава всяко предприятие, правоспособно или неспособно, различно от съществуващо застрахователно или презастрахователно предприятие, което поема рискове от застрахователни или презастрахователни предприятия, и което напълно гарантира претенциите чрез емисия на дълг или друг финансиращ механизъм, при което правата за изплащане на дълга, които имат кредиторите или другият финансиращ механизъм, са подчинени на презастрахователните задължения на тази специализирана оперативна единица;

р) „презастраховане с ограничено поемане на риск” означава презастраховане, при което потенциалната максимална загуба, изразена като поетият максимален икономически риск, който възниква както поради поемането на значителен застрахователен риск, така и на риск по отношение на продължителността, надхвърля размера на премията за целия срок на договора с ограничена, но значителна сума, при което поне един от следните признаци трябва да е допълнително налице:

(i) изрично и материално съобразяване на стойността на парите във времето,

(ii) договорни разпоредби, които изравняват икономическите резултати между страните за целия срок на договора, за да се направи възможен целевият трансфер на риска.

2. За целите на параграф 1, буква а) от настоящия член, осигуряването на покритие от презастрахователно предприятие за институция на професионалното пенсионно осигуряване, попадаща в обхвата на Директива 2003/41/ЕО<sup>16</sup>, когато правото на държавата-членка домакин на тази институция допуска това, се счита и за дейност в обхвата на настоящата директива.

---

<sup>14</sup> Директива 2000/12/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 20 март 2000 г. относно предприемането и осъществяването на дейност като кредитна институция (ОВ L 126, 26.5.2000 г., стр. 1). Директива, последно изменена с Директива 2005/1/ЕО.

<sup>15</sup> Директива 2004/39/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 21 април 2004 г. за пазарите на финансови инструменти (ОВ L 145, 30.4.2004 г., стр. 1).

<sup>16</sup> Директива 2003/41/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 3 юни 2003 г. за дейността и надзора на институциите за професионално пенсионно осигуряване (ОВ L 235, 23.9.2003 г., стр. 10).

За целите на параграф 1, буква г), всяко постоянно присъствие на презастрахователно предприятие на територията на държава-членка се третира по същия начин, както представителство или клон, дори и ако това присъствие не е под формата на клон или представителство, а се състои единствено в наличието на офис, управляван от собствения персонал на предприятието или от лице, което е независимо, но има постоянно правомощие да действа от името на предприятието, както в случая на представителство.

За целите на параграф 1, буква й) от настоящия член, в контекста на член 12 и на членове 19 - 23, както и в контекста на другите нива на участията, упоменати в членове 19 - 23, посоченото в член 92 от Директива 2001/34/ЕО<sup>17</sup> право на глас се взема предвид.

За целите на параграф 1, буква л), всяко дъщерно предприятие на дъщерно предприятие се счита и за дъщерно на най-главното предприятие-майка на тези предприятия.

За целите на параграф 1, буква н):

- всяко дъщерно предприятие на дъщерно предприятие се счита за дъщерно на предприятието-майка, което е най-главното от тези предприятия;
- ситуация, при която едно или повече физически или юридически лица са трайно свързани с едно и също лице посредством контрол, също се счита за наличие на тясна връзка между тези лица.

3. Когато настоящата директива се позовава на еврото, обменните стойност в национална валута, която следва да бъде приета, е тази от последния ден на предходния месец на месец октомври, за който са налични обменни стойности за евро във всички валути на Общността, считано от 31 декември на всяка година.

## ДЯЛ II

### **ЗАПОЧВАНЕ НА ПРЕЗАСТРАХОВАТЕЛНА ДЕЙНОСТ И ИЗДАВАНЕ НА ЛИЦЕНЗИЯ НА ПРЕЗАСТРАХОВАТЕЛНО ПРЕДПРИЯТИЕ**

#### *Член 3*

#### **Принцип на издаване на лицензия**

За започване на презастрахователна дейност се изисква предварителна официална лицензия.

Искането за тази лицензия се подава до компетентните власти на държавата-членка домакин от:

- а) всяко предприятие, което установи адреса си на управление на територията на тази държава;

---

<sup>17</sup> Директива 2001/34/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 28 май 2001 г. относно допускане на ценни книжа до официална регистрация на фондова борса и относно информацията, която подлежи на публикуване (ОВ L 184, 6.7.2001 г., стр. 1). Директива, последно изменена с Директива 2005/1/ЕО.

б) всяко презастрахователно предприятие, което след като е получило лицензия, разшири дейността си с презастрахователни дейности, различни от тези, за които вече има лицензия.

#### *Член 4*

### **Обхват на лицензията**

1. Предвидената в член 3 лицензия е валидна в рамките на Общността. Тя позволява на презастрахователното предприятие да извършва дейност по силата на правото на установяване или свободата на предоставяне на услуги.

2. Лицензията се издава за дейности, които са различни от презастраховане „живот”, за дейности по презастраховане „живот” или всички видове презастраховане, съгласно искането на заявителя.

Тя се разглежда в светлината на програмите за дейността, които следва да се представят съгласно член 6, буква б) и член 11, както и изпълнението на условията, установени за издаването на лицензия от държавата-членка, до която се подава искането.

#### *Член 5*

### **Форма на презастрахователното предприятие**

1. Държавата-членка домакин изисква от всяко презастрахователно предприятие, за което се иска лицензия, да приеме една от формите, изложени в приложение I.

Презастрахователното предприятие може да приеме и формата на Европейско дружество (SE), дефинирано в Регламент (ЕО) № 2157/2001<sup>18</sup>.

2. Когато е уместно, държавите-членки могат да създават предприятия в каквато и да е форма на публичното право, ако такива органи имат за предмет извършването на презастрахователна дейност при условия, еквивалентни на тези, при които функционират частните предприятия.

#### *Член 6*

### **Условия**

Държавата-членка домакин изисква от всяко презастрахователно предприятие, за което се иска лицензия:

а) да ограничи предмета си на дейност до презастраховане и свързаните с него дейности; това изискване може да засяга функционирането на холдингово дружество и дейностите, свързани с финансовия сектор по смисъла на член 2, точка 8 от Директива 2002/87/ЕО;

---

<sup>18</sup> Регламент (ЕО) № 2157/2001 на Съвета от 8 октомври 2001 г. относно статута на Европейското дружество (SE) (ОВ L 294, 10.11.2001 г., стр. 1). Регламент, изменен с Регламент (ЕО) № 885/2004 (ОВ L 168, 1.5.2004 г., стр. 1).

б) да предостави програма за дейността си в съответствие с член 11;

в) да притежава минимален гаранционен капитал, предвиден в член 40, параграф 2;

г) да бъде управлявано ефективно от лица с добра репутация, както и с необходимите професионални качества или опит.

#### *Член 7*

### **Тесни връзки**

1. Когато са налице тесни връзки между презастрахователно предприятие и други физически или юридически лица, компетентните власти издават лицензия, само ако тези връзки не възпрепятстват ефективното упражняване на техните надзорни функции.

2. Компетентните власти отказват лицензия, ако законовите, подзаконови или административни разпоредби на трета страна, която регулира едно или повече физически или юридически лица, с които презастрахователното предприятие има тесни връзки, или затрудненията при тяхното прилагане, възпрепятстват ефективното упражняване на надзорните функции на тези органи.

3. Компетентните власти изискват от презастрахователните предприятия да им предоставят необходимата информация за постоянното наблюдаване на изпълнението на условията, упоменати в параграф 1.

#### *Член 8*

### **Адрес на управление на презастрахователното предприятие**

Държавите-членки изискват от презастрахователните предприятия, техните адреси на управление да се намират в държавата-членка по вписването им.

#### *Член 9*

### **Условия на застрахователната политика и размери на премиите**

1. Настоящата директива не възпрепятства държавите-членки от прилагането или въвеждането на закони, подзаконови или административни разпоредби, съгласно които се изисква одобрение на учредителния устав и предаването на всички необходими документи за надлежното упражняване на надзора.

2. Независимо от това, държавите-членки могат да не приемат разпоредби, съгласно които се изисква предварително одобрение или системно нотифициране за общите и специфичните условия на застрахователната политика, размерите на премиите и техните форми, както и други печатни документи, които презастрахователно предприятие възнамерява да използва в дейността си с предприятия-цеденти и ретроцеденти.

#### *Член 10*

### **Икономически изисквания на пазара**

Държавите-членки могат да не изискват, искането за лицензия да се разглежда в светлината на икономическите изисквания на пазара.

## *Член 11*

### **Програма за дейността**

1. Програмата за дейността, упомената в член 6, буква б), включва подробности или доказателства за:

- а) естеството на претенциите, които презастрахователното предприятие предлага да покрие;
- б) вида на презастрахователните договори, които презастрахователното предприятие предлага да сключи с цеденти;
- в) водещите принципи за ретроцесията;
- г) съставните части на минималния гаранционен капитал;
- д) оценка на разходите за създаване на административните структури и организацията за подсигуряване на дейността, както и финансовите ресурси, предназначени за покриване на тези разходи.

2. В допълнение към изискванията в параграф 1, програмата за дейността за първите три финансови години съдържа:

- а) оценка на разходите за управление, различни от разходите за съоръжения, и по-специално текущите общи разходи и комисионни;
- б) оценка на премиите или вноските и претенциите;
- в) прогноза за баланса;
- г) оценка на финансовите ресурси, предназначени да покрият застрахователните задължения и границата на платежоспособност.

## *Член 12*

### **Акционери и членове с квалифицирано участие**

Компетентните власти на държавата-членка домакин не издават лицензия на презастрахователно предприятие за започване на презастрахователна дейност, без да са били информирани, пряко или косвено, за идентичността на акционерите или членовете с квалифицирано участие в това предприятие, независимо от това дали са физически или юридически лица, както и за размера на тези участия.

Тези власти отказват лицензия, ако съобразявайки се с потребността от гарантиране на солидно и благоразумно управление на презастрахователно предприятие, не са удовлетворени от качествата на акционерите или членовете.



### *Член 13*

#### **Отказ на лицензия**

Всяко решение за отказ на лицензия се придружава от прецизни аргументи и се съобщава на въпросното предприятие.

В случай на отказ, всяка държава-членка предвижда разпоредба за правото на използване на правни средства съгласно член 53.

Такава разпоредба се предвижда и по отношение на случаите, в които компетентните власти не са взели решение по искане за лицензия в рамките на период от шест месеца от датата на неговото получаване.

### *Член 14*

#### **Предварителни консултации с компетентните власти на други държави-членки**

1. С компетентните власти на съответните държави-членки се провеждат консултации преди издаването на лицензия на презастрахователно предприятие, което е:

- а) дъщерно предприятие на застрахователно или презастрахователно предприятие с лицензия в друга държава-членка; или
- б) дъщерно предприятие на предприятието-майка на застрахователно или презастрахователно предприятие с лицензия в друга държава-членка; или
- в) контролирано от същото лице, независимо от това дали е физическо или юридическо лице, което контролира застрахователно или презастрахователно предприятие с лицензия в друга държава-членка.

2. С компетентната власт на съответната държава-членка, която отговаря за надзора на кредитни институции или инвестиционни посредници, се провеждат консултации преди издаването на лицензия на презастрахователно предприятие, което е:

- а) дъщерно предприятие на кредитна институция или инвестиционен посредник с лицензия в друга държава-членка; или
- б) дъщерно предприятие на предприятието-майка на кредитна институция или инвестиционен посредник с лицензия в друга държава-членка; или
- в) контролирано от същото лице, независимо от това дали е физическо или юридическо лице, което контролира кредитна институция или инвестиционен посредник с лицензия в друга държава-членка.

3. Съответните компетентни власти, упоменати в параграфи 1 и 2, провеждат консултации помежду си, по-специално при оценката на годността на акционерите, както и на репутацията и опита на директорите, които участват в управлението на друго предприятие от същата група. Те си предават взаимно всяка информация относно годността на акционерите, както и репутацията и опита на директорите, която е релевантна за другите

съответни компетентни власти по отношение на издаването на лицензия и текущата оценка за изпълнението на оперативните условия.

## ДЯЛ III

# УСЛОВИЯ, КОИТО РЕГУЛИРАТ ПРЕЗАСТРАХОВАТЕЛНАТА ДЕЙНОСТ

## Глава 1

### Принципи и методи на финансов надзор

#### Раздел 1

#### Компетентни органи и общи правила

##### Член 15

#### Компетентни органи и предмет на надзора

1. Финансовият надзор на презастрахователно предприятие, включително този на дейността, която то извършва чрез клонове или по силата на свободата на предоставяне на услуги, е изцяло от отговорност на държавата-членка домакин.

Ако компетентните власти на държавата-членка домакин имат основания да считат, че дейността на презастрахователното предприятие може да накърни неговата финансова стабилност, те информират компетентните власти на държавата-членка домакин на презастрахователното предприятие. Последните определят дали презастрахователното предприятие изпълнява правилата за надзора, установени в настоящата директива.

2. Финансовият надзор съгласно параграф 1 включва проверка на цялостната дейност на презастрахователното предприятие по отношение на състоянието му на платежоспособност, създаването на технически резерви и активите за тяхното покритие, в съответствие с установените правила или практиките, прилагани от държавата-членка домакин по силата на разпоредбите, приети на нивото на Общността.

3. Държавата-членка домакин на презастрахователното предприятие не отхвърля договор за ретроцесия, сключен от презастрахователното предприятие с презастрахователно предприятие, което има лицензия в съответствие с настоящата директива, или със застрахователно предприятие, което има лицензия в съответствие с Директиви 73/239/ЕИО или 2002/83/ЕО, по причини, пряко свързани с финансовата стабилност на това презастрахователно или застрахователно предприятие.

4. Компетентните власти на държавата-членка домакин изискват от всяко презастрахователно предприятие да разполага с надлежни административни и счетоводни процедури, както и с адекватни механизми за вътрешен контрол.

##### Член 16

#### Надзор на клонове, установени в друга държава-членка

Ако дадено презастрахователно предприятие с лицензия в друга държава-членка извършва дейност чрез клон, държавата-членка, в която се намира клона, предвижда възможност за компетентните власти на държавата-членка домакин да извършват, след като първо са информирали компетентните власти на държавата-членка, в която се намира клона, самостоятелно или чрез посредничеството на лица, които назначават за тази цел, проверка на място на информацията, необходима за финансовия надзор върху предприятието. Органите на държавата-членка, в която се намира клона, могат да участват в тази проверка.

#### Член 17

#### **Счетоводна, надзорна и статистическа информация: надзорни правомощия**

1. Държавите-членки изискват от всяко презастрахователно предприятие, чийто адрес на управление се намира на тяхната територия, да представя годишен отчет, който съдържа данни за всички видове дейности, неговото финансово състояние и платежоспособност.
2. Държавите-членки изискват от презастрахователните предприятия с адрес на управление на тяхната територия да представят периодично отчетите, заедно със статистически документи за целите на надзора. Компетентните власти си предоставят взаимно всички необходими документи и информация за целите на надзора.
3. Всяка държава-членка предприема необходимите стъпки, за да гарантира, че компетентните власти имат нужните правомощия и средства за извършване на надзора върху дейността на презастрахователните предприятия с адрес на управление на техните територии, включително дейността, която се извършва извън тези територии.
4. По-специално, на компетентните власти се разрешава да:
  - а) извършват подробни проучвания относно състоянието на презастрахователно предприятие и на цялата му дейност, *inter alia*, чрез набавянето на информация или поискване предоставянето на документи относно неговата презастрахователна дейност и ретроцесия, както и чрез провеждането на разследвания на място, в помещенията на презастрахователното предприятие;
  - б) вземат всички мерки по отношение на дадено презастрахователно предприятие, неговите директори, ръководители или лицата, които го контролират, каквито са подходящи и необходими, за да се гарантира, че дейността на презастрахователното предприятие продължава да е в съответствие със законовите, подзаконовите и административни разпоредби, които презастрахователното предприятие трябва да изпълнява във всяка държава-членка;
  - в) осигуряват прилагането на тези мерки, ако е необходимо, чрез принуда, или по съдебен път, когато е уместно.

Също така държавите-членки могат да предвидят възможност за компетентните власти да получават информация относно договорите на посредници.

#### Член 18

#### **Трансфер на портфейл**

Съгласно условията, определени в националното законодателство, всяка държава-членка издава лицензия на презастрахователни предприятия с адрес на управление на нейната територия за трансфер на целия или част от техния портфейл от договори, включително тези договори, които са сключени по силата на правото на установяване или свободата на предоставяне на услуги, към приобретател, установен в рамките на Общността, ако компетентните власти на държавата-членка домакин на приобретателя удостоверят, след като се вземе предвид трансфера, че последният притежава необходимата граница на платежоспособност, упомената в глава 3.

## Раздел 2

### **Квалифицирани участия**

#### *Член 19*

#### **Придобиване на участия**

Държавите-членки изискват от всяко физическо или юридическо лице, което възнамерява да придобие, пряко или косвено, квалифицирано участие в презастрахователно предприятие, първо да уведоми компетентните власти на държавата-членка домакин, като посочи размера на участието, което възнамерява да придобие. Това лице трябва, също така, да информира компетентните власти на държавата-членка домакин, ако възнамерява да увеличи квалифицираното си участие, така че пропорцията на правото на глас или на капитала, който притежава, би достигнала или надхвърлила 20 %, 33 % или 50%, или така че презастрахователното предприятие би станало негово дъщерно предприятие.

Компетентните власти на държавата-членка домакин разполагат със срок до три месеца от датата на нотификацията, предвидена в първия параграф, за да възразят на това намерение, ако с оглед на потребността от гарантиране на солидно и благоразумно управление на въпросното презастрахователно предприятие, те не са удовлетворени от качествата на лицето, упоменато в първия абзац. Те могат да определят максимален период за неговото прилагане, ако нямат възражения по отношение на въпросния план.

#### *Член 20*

#### **Придобиване на участия от финансови предприятия**

Ако приобретателя на участията, упоменати в член 19, е застрахователно предприятие, презастрахователно предприятие, кредитна институция или инвестиционен посредник с лицензия в друга държава-членка, или е предприятието-майка на това предприятие, или е физическо или юридическо лице, което контролира последното, както и ако в резултат на това придобиване, предприятието, в което приобретателя възнамерява да придобие участието, би станало дъщерно предприятие или би се контролирало от приобретателя, оценката на придобиването трябва да бъде предмет на предварителните консултации, упоменати в член 14.

#### *Член 21*

#### **Прехвърляния**

Държавите-членки изискват от всяко физическо или юридическо лице, което възнамерява да прехвърли, пряко или косвено, квалифицирано участие в презастрахователно предприятие, първо да информира компетентните власти на държавата-членка домакин, като посочи размера на участието си, което възнамерява да прехвърли. Това лице трябва, също така, да информира компетентните власти, ако възнамерява да намали квалифицираното си участие, така че пропорцията на правото на глас или на капитала, който притежава, би паднала под 20 %, 33 % или 50 %, или така че презастрахователното предприятие би престанало да бъде негово дъщерно предприятие.

#### *Член 22*

### **Информирание на компетентната власт от страна на презастрахователното предприятие**

Когато това им стане известно, презастрахователните предприятия информират компетентните власти на държавата-членка домакин всички придобивания или прехвърляния на участия в капитала им, в резултат на които участията превишават или падат под някоя от пределните граници, упоменати в членове 19 и 21.

Също така, най-малко веднъж годишно те информират компетентните власти за имената на акционерите и членовете, които притежават квалифицирани участия, както и за размерите на тези участия, например както е видно от информацията, получавана на годишните общи събрания на акционерите и членовете, или от информацията в резултат на изпълнението на разпоредбите относно дружествата, които са регистрирани на фондовите борси.

#### *Член 23*

### **Квалифицирани участия: правомощия на компетентната власт**

Ако има вероятност влиянието, упражнявано от упоменатите в член 19 лица, да бъде в ущърб на благоразумното и солидно управление на презастрахователно предприятие, държавите-членки изискват от компетентните власти на държавата-членка домакин да предприемат подходящи мерки за прекратяването на тази ситуация. Например тези мерки могат да се изразяват в предписания, наказания на директори и ръководители или в суспендиране упражняването на правото на глас на база на притежаваните акции от въпросните акционери или членове.

Подобни мерки се прилагат за физически или юридически лица, които не изпълняват задължението да предоставят предварителна информация съгласно член 19. Ако въпреки възражението на компетентните власти е придобито участие, държавите-членки предвиждат суспендиране на упражняването на съответното право на глас, анулиране на гласуването или обявяването му за нищожно, независимо от приемането на каквито и да е други санкции.

#### Раздел 3

### **Служебна тайна и обмен на информация**

#### *Член 24*

## **Задължение**

1. Държавите-членки предвиждат всички лица, които работят или са работили за компетентните власти, както и одиторите и експертите, които действат от името на компетентните власти, да са обвързани със задължение за спазване на служебна тайна.

В съответствие с това задължение и без да се накърняват случаите, които са обхвата на наказателното право, на което и да е лице или орган не може да бъде предавана поверителна информация, която тези лица могат да получат при изпълнението на задълженията си, освен в обобщена форма, която не позволява идентифициране на отделните презастрахователни предприятия.

2. Независимо от това, когато дадено презастрахователно предприятие е обявено в несъстоятелност или се ликвидира принудително, поверителната информация, която не засяга трети страни, участвали в опити за оздравяването на това предприятие, може да бъде предавана в граждански или търговски съдебни производства.

### *Член 25*

#### **Обмен на информация между компетентните власти на държавите-членки**

Член 24 не възпрепятства компетентните власти на различните държави-членки да обменят информация в съответствие с директивите, приложими за презастрахователните предприятия. Тази информация е предмет на условията за спазване на служебна тайна, определени в член 24.

### *Член 26*

#### **Споразумения за сътрудничество с трети страни**

Държавите-членки могат да сключват споразумения за сътрудничество, които предвиждат обмен на информация с компетентните власти на трети страни или с властите или органите на трети страни, дефинирани в член 28, параграфи 1 и 2, само ако разкритата информация е предмет на гаранции за служебна тайна, поне еквивалентни на упоменатата в настоящия раздел информация. Този обмен на информация е предназначен за изпълнението на надзорните задачи на упоменатите власти или органи.

Когато информацията е с произход от друга държава-членка, тя не може да бъде разкривана без изричното съгласие на компетентните власти, които са я разкрили, и когато е уместно, се разкрива единствено за целите, за които тези органи са дали съгласието си.

### *Член 27*

#### **Използване на поверителна информация**

Компетентните власти, които получават поверителна информация по силата на членове 24 и 25, могат да я използват само при изпълнението на задълженията си,:

- а) за да проверят изпълнението на условията, регулиращи започването на презастрахователна дейност, както и да улеснят наблюдението на извършването на тази дейност, особено по отношение на наблюдението на техническите резерви, границите

на платежоспособност, административните и счетоводните процедури и механизмите за вътрешен контрол,

б) за да налагат наказания,

в) при административни обжалвания срещу решения на компетентните власти, или

г) в съдебни производства, открити по силата на член 53 или специалните разпоредби, предвидени в настоящата директива и други директиви, приети в областта на застрахователните и презастрахователните предприятия.

## Член 28

### Обмен на информация с други власти

1. Членове 24 и 27 не засягат обмена на информация в рамките на държава-членка между две или повече компетентни власти или, между държавите-членки, между компетентните власти и:

а) властите, отговорни за официалния надзор на кредитни институции и други финансови организации, както и властите, отговорни за надзора на финансови пазари,

б) органите, включени в ликвидацията и несъстоятелността на застрахователни и презастрахователни предприятия, както и в други подобни процедури, и

в) лицата, отговорни за извършването на законоустановени проверки на счетоводните отчети на застрахователни предприятия, презастрахователни предприятия и други финансови институции,

при изпълнението на техните надзорни функции или при разкриването на информация, необходима за изпълнението на техните задължения, пред органи, които административно принудително ликвидират производства или гаранционни механизми. Информацията, получена от тези власти, органи и лица, е предмет на условията за спазване на служебна тайна, определени в член 24.

2. Независимо от членове 24 - 27, държавите-членки могат да разрешават обмен на информация между компетентните власти и:

а) властите, отговорни за надзора на органите, включени в ликвидацията и несъстоятелността на застрахователни или презастрахователни предприятия, както и в други подобни процедури, или

б) властите, отговорни за надзора на лицата, натоварени с извършването на законоустановени проверки на счетоводните отчети на застрахователни предприятия или презастрахователни предприятия, кредитни институции, инвестиционни посредници и други финансови институции, или

в) независими актюери на застрахователни предприятия или презастрахователни предприятия, които извършват законоустановен надзор на тези предприятия, и органите, отговорни за надзора на тези актюери.

Държавите-членки, които се възползват от предвидената в първата алинея възможност, изискват да бъдат спазени поне следните условия:

- а) този обмен на информация е за целите на извършването на законоустановения надзор, упоменат в първата алинея;
- б) информацията, получена в този контекст, е предмет на определените в член 24 условия за спазване на служебна тайна;
- в) когато информацията е с произход от друга държава-членка, тя не може да бъде разкривана без изричното съгласие на компетентните власти, които са я оповестили, и когато е уместно, се разкрива единствено за целите, за които тези власти са дали съгласието си.

Държавите-членки съобщават на Комисията и на другите държави-членки имената на властите, лицата и органите, които могат да получават информация съгласно настоящия параграф.

3. Независимо от членове 24 - 27, държавите-членки могат, с цел засилване на стабилността на финансовата система, включително интегритета, да разрешават обмен на информация между компетентните власти и властите или органите, отговорни по силата на закона за разкриването и разследването на нарушения на дружеството право.

Държавите-членки, които се възползват от предвидената в първата алинея възможност, изискват да бъдат спазени поне следните условия:

- а) информацията е за целите на изпълнението на задачите, упоменати в първата алинея;
- б) информацията, получена в този контекст, е предмет на определените в член 24 условия за спазване на служебна тайна;
- в) когато информацията е с произход от друга държава-членка, тя не може да бъде разкривана без изричното съгласие на компетентните власти, които са я разкрили, и когато е уместно, се разкрива единствено за целите, за които тези власти са дали съгласието си.

Когато упоменатите в първата алинея власти или органи в държава-членка изпълняват задачите си за разкриване или разследване с помощта на лица, които са назначени за тази цел, предвид на техните специфични компетенции, и които не са заети в публичния сектор, предвидената в първата алинея възможност за обмен на информация може да бъде разширена до тези лица при условията, определени във втората алинея.

За да се прилага буква в) от втората алинея, упоменатите в първата алинея власти или органи съобщават на компетентните власти, които са разкрили информацията, имената и точните отговорности на лицата, на които тя следва да се изпрати.

Държавите-членки съобщават на Комисията и на другите държави-членки имената на властите или органите, които могат да получават информация съгласно настоящия параграф.



## Член 29

### **Предаване на информация на централните банки и монетарните органи**

Настоящия раздел не възпрепятства дадена компетентна власт да предава на централни банки или други органи с подобна функция в качеството им на монетарни власти, и когато е уместно, на други публични власти, отговорни за надзора на платежни системи, информация, предназначена за изпълнението на техните задачи. Тя, също така, не възпрепятства тези власти или органи да съобщават на компетентните власти такава информация, от каквата те могат да се нуждаят за целите на член 27.

Информацията, получена в този контекст, е предмет на определените в настоящия раздел условия за спазване на служебна тайна.

## Член 30

### **Разкриване на информация пред държавните администрации, отговорни за финансовото законодателство**

Независимо от членове 24 и 27, държавите-членки могат, по силата на установените със закон разпоредби, да разрешават разкриването на определена информация пред други отдели в техните централни държавни администрации, които отговарят за законодателството в областта на надзора на кредитни институции, финансови институции, инвестиционни услуги и застрахователни или презастрахователни предприятия, както и пред инспекторите, които действат от името на тези отдели.

Въпреки това, такова разкриване може да бъде направено само когато е необходимо за целите на разумния контрол.

Независимо от това, държавите-членки предвиждат, че получената съгласно член 25 и член 28, параграф 1, информация посредством проверката на място, упомената в член 16, никога не може да бъде разкривана в случаите, упоменати в настоящия член, освен с изричното съгласие на компетентните власти, които са разкрили информацията, или на компетентните власти на държавата-членка, в която е извършена проверката на място.

## Раздел 4

### **Задължения на одиторите**

## Член 31

### **Задължения на одиторите**

1. Държавите-членки предвиждат поне всяко лице, допуснато в съответствие с Директива 84/253/ЕИО<sup>19</sup>, което изпълнява в презастрахователно предприятие задачите, описани в член 51 от Директива 78/660/ЕИО<sup>20</sup>, член 37 от Директива 83/349/ЕИО или член 31 от

<sup>19</sup> Осма директива 84/253/ЕИО на Съвета от 10 април 1984 г., съставена по реда на член 54, параграф 3, буква ж) от Договора относно одобряването на лица, които отговарят за извършването на законоустановени проверки на счетоводните документи (ОВ L 126, 12.5.1984 г., стр. 20).

<sup>20</sup> Четвърта директива 78/660/ЕИО на Съвета от 25 юли 1978 г., съставена по реда на член 54, параграф 3, буква ж) от Договора относно годишните счетоводни отчети на някои типове дружества (ОВ L 222, 14.8.1978 г., стр. 11). Директива, последно изменена с Директива 2003/51/ЕО.

Директива 85/611/ЕИО<sup>21</sup>, или всички други законоустановени задачи, да е задължено да докладва незабавно пред компетентните власти всички факти или решения относно това предприятие, с които той/тя са се запознали при изпълнението на тези задачи, и които:

- а) представляват съществено нарушение на законовите, подзаконовите или административните разпоредби, които определят условията за издаването на лицензии, или които специално регулират извършването на дейността на застрахователните или презастрахователните предприятия, или
- б) засягат продължаването на дейността на презастрахователното предприятие, или
- в) водят до отказ за заверяване на счетоводните отчети или до изразяване на резерви.

Също така, това лице е задължено да докладва всички факти и решения, с които той/тя се запознава при изпълнението на задача, описана в първата алинея, в предприятие, което има тесни връзки посредством контрол с презастрахователното предприятие, в рамките на което той/тя извършва гореупоменатата задача.

2. Разкриването пред компетентните власти от страна на лицата, допуснати в съответствие с Директива 84/253/ЕИО, на всеки релевантен факт или решение, упоменати в параграф 1 от настоящия член, не представлява нарушаване на което и да е ограничение за разкриване на информация, наложено с договор или чрез закона, подзакона или административна разпоредба, както и не води след себе си до каквато и да е отговорност за тези лица.

## ГЛАВА 2

### Правила относно техническите резерви

#### Член 32

#### Формиране на техническите резерви

1. Държавата-членка домакин изисква от всяко презастрахователно предприятие да формира адекватни технически резерви по отношение на цялостната си дейност.

Размерът на тези технически резерви се определя в съответствие с правилата, установени в Директива 91/674/ЕИО. Когато е приложимо, държавата-членка домакин може да установява специфични правила в съответствие с член 20 от Директива 2002/83/ЕО.

2. Държавите-членки не поддържат или не въвеждат система на брутни резерви, която изисква даването в залог на активи за покритие на незаслужени премии и неуредени претенции, ако презастрахователят е презастрахователно предприятие с лицензия в съответствие с настоящата директива или е застрахователно предприятие с лицензия в съответствие с Директиви 73/239/ЕИО или 2002/83/ЕО.

3. Когато държавата-членка домакин разреши техническите резерви да бъдат покрити с претенции срещу презастрахователи, които нямат лицензия в съответствие с настоящата

---

<sup>21</sup> Директива 85/611/ЕИО на Съвета от 20 декември 1985 г. за съгласуване на законовите, подзаконовите и административните разпоредби относно предприятията за колективно инвестиране в прехвърляеми ценни книжа (ПКИПЦК) (ОВ L 375, 31.12.1985 г., стр. 3). Директива, последно изменена с Директива 2005/1/ЕО.

директива, или застрахователни предприятия, които нямат лицензия в съответствие с Директиви 73/239/ЕИО или 2002/83/ЕО, тя определя условията за приемането на тези претенции.

### *Член 33*

#### **Изравнителни резерви**

1. Държавата-членка домакин изисква от всяко презастрахователно предприятие, което презастрахова рискове, принадлежащи към посочената в буква А от приложението към Директива 73/239/ЕИО категория 14, да формира изравнителна резерва за целите на компенсирането на техническа загуба или претенции над средното ниво, които възникват в тази категория през финансовата година.
2. Изравнителната резерва за презастраховане на кредити се изчислява в съответствие с правилата, установени от държавата-членка домакин съгласно един от четирите метода, изложени в буква Г от приложението към Директива 73/239/ЕИО, които се считат за равностойни.
3. Държавата-членка домакин може да освобождава презастрахователните предприятия от задължението да формират изравнителни резерви за презастраховане на дейността по застраховане на кредити, когато премиите или вноските, които се получават по отношение на презастраховането на кредити, са под 4 % от общите получавани премии или вноски и под EUR 2 500 000.
4. Държавата-членка домакин може да изисква от всяко презастрахователно предприятие да формира изравнителни резерви за категории рискове, които са различни от презастраховане на кредити. Изравнителните резерви се изчисляват съгласно правилата, установени от държавата-членка домакин.

### *Член 34*

#### **Активи за покритие на техническите резерви**

1. Държавата-членка домакин изисква от всяко презастрахователно предприятие да инвестира активите за покритие на техническите резерви и изравнителната резерва, упомената в член 33, в съответствие със следните правила:
  - а) активите следва да отчитат вида на дейност, която се извършва от презастрахователното предприятие, и по-специално естеството, размера и времетраенето на плащанията по очаквани претенции, по такъв начин, че да гарантира достатъчност, ликвидност, сигурност, качество, доходност и съответствие на инвестициите си;
  - б) презастрахователното предприятие гарантира, че активите са диверсифицирани и подходящо разпределени, както и позволяват на предприятието да реагира адекватно на променящите се икономически условия, и по-специално развитията на финансовите пазари и пазарите на недвижима собственост или на катастрофални събития с щети. Предприятието оценява въздействието на необичайни пазарни обстоятелства върху неговите активи и ги диверсифицира по начин, който да намали това въздействие;

в) инвестициите в активи, които не се търгуват на регулирания финансов пазар, се придържат към разумни нива;

г) инвестициите в деривативни инструменти са възможни, ако допринасят за намаляването на инвестиционните рискове или улесняват ефективното управление на портфейла. Тяхната стойност се определя в разумни граници, като се взема предвид базовата стойност на активите, която се включва в оценката на активите на институцията. Също така, институцията избягва прекомерното излагане на риск във връзка с един единствен партньор, както и с други деривативни операции;

д) активите се диверсифицират надлежно, така че да се избегне прекомерната зависимост от определен актив, емитент или група предприятия, както и акумулирането на риск в портфейла като цяло. Инвестициите в активи, емитирани от един и същ емитент или емитенти, които принадлежат към една и съща група, не трябва да излагат предприятието на прекомерен риск.

Държавите-членки могат да вземат решение да не прилагат изискванията, упоменати в буква г), по отношение на инвестициите в държавни облигации.

2. Държавите-членки не изискват от презастрахователните предприятия, които се намират на тяхната територия, да инвестират в определени категории активи.

3. Държавите-членки не изискват, инвестиционните решения на презастрахователно предприятие, което се намира на тяхната територия, или на неговия инвестиционен ръководител, да бъдат предмет на какъвто и да е вид предварително одобрение или изисквания за системно нотифициране.

4. Независимо от параграфи 1 - 3, държавата-членка домакин може да определя за всяко презастрахователно предприятие, чийто адрес на управление се намира на нейната територия, следните количествени правила, при условие че те са мотивирани на разумна основа:

а) инвестирането на брунтните технически резерви във валути, различни от тези, в които са формирани резервите, следва да бъде ограничено до 30 %;

б) инвестирането на брунтните технически резерви в акции и други поименни ценни книжа, третирани като акции, облигации и дългови ценни книжа, които не се търгуват на регулиран пазар, следва да бъде ограничено до 30 %;

в) държавата-членка може да изисква от всяко презастрахователно предприятие да инвестира не повече от 5 % от брунтните си технически резерви в акции и други поименни ценни книжа, третирани като акции, облигации и дългови ценни книжа, и в други парични инструменти и инструменти на капиталовия пазар на едно и също предприятие, както и не повече от 10 % от общите си брутни технически резерви в акции и други поименни ценни книжа, третирани като акции, облигации и дългови ценни книжа, и в други парични инструменти и инструменти на капиталовия пазар на предприятия, които са членове на една и съща група.

5. В допълнение, държавата-членка домакин определя по-подробни правила, които установяват условията за използване на неизплатените суми от низходящо свързано

презастрахователно предприятие като активи за покритие на техническите резерви съгласно настоящия член.

## ГЛАВА 3

### Правила относно границата на платежоспособност и гаранционния фонд

#### Раздел 1

#### Налична граница на платежоспособност

##### Член 35

##### Общо правило

Всяка държава-членка изисква от презастрахователните предприятия, чийто адрес на управление се намира на нейната територия, налична адекватна граница на платежоспособност по отношение на цялостната им дейност и във всеки един момент, която отговаря поне на изискванията по настоящата директива.

##### Член 36

##### Допустими съставни части

1. Наличната граница на платежоспособност се състои от активите на презастрахователното предприятие, без каквито и да е предвидими задължения и с приспадане на всички нематериални активи, включително:

а) изплатения дялов капитал, или в случай на презастрахователно предприятие на взаимна основа, ефективния първоначален капитал, заедно с всички сметки на членовете, които изпълняват всеки от следните критерии:

(i) в учредителния устав и правилникът е определено, че плащанията могат да бъдат направени от тези сметки към членовете, само ако това не довежда до падане на наличната граница на платежоспособност под изискваното ниво, или след закриването на предприятието, ако всички други задължения на предприятието са уредени;

(ii) по отношение на всички упоменати в (i) плащания, които се извършват по причини, различни от прекратяване на членство, в учредителния устав и правилникът е определено, че компетентните власти трябва да бъдат нотифицирани поне един месец предварително, както и че последните могат да забранят плащането в рамките на този период;

(iii) съответните разпоредби на учредителния устав и на правилника могат да бъдат изменяни, само след като компетентните власти са обявили, че нямат възражение към изменението, без да се засягат изложените в (i) и (ii) критерии;

б) законоустановените и свободните резерви, ако не съответстват на застрахователните задължения и не се класифицират като изравнителни резерви;

в) преноса на доход или загуба, след приспадане на платимите дивиденди.

2. Наличната граница на платежоспособност се намалява със стойността на собствените акции, които се притежават пряко от презастрахователното предприятие.

За тези презастрахователни предприятия, които дисконтират или редуцират техническите си резерви за неуредени претенции извън презастраховането „живот”, с оглед да вземат предвид инвестиционния доход съгласно член 60, параграф 1, буква ж) от Директива 91/674/ЕИО, наличната граница на платежоспособност се намалява с разликата между недисконтираните технически резерви или техническите резерви преди приспадането, както е показано в приложението към годишния отчет, и дисконтираните технически резерви или техническите резерви след приспадането. Това коригиране се извършва за всички рискове, изброени в буква А от приложението към Директива 73/239/ЕИО, с изключение на претенциите, които са изброени в категории 1 и 2 от буква А от това приложение. За различните от 1 и 2 категории, изброени в буква А от това приложение, не е необходимо да бъде направена корекция по отношение на дисконтирането на анюитети, включени в техническите резерви.

Наличната граница на платежоспособност се намалява допълнително, след редуцирането ѝ съгласно първата и втора алинея, със следните съставни части:

а) участия, които презастрахователното предприятие има в следните предприятия:

(i) застрахователни предприятия по смисъла на член 6 от Директива 73/239/ЕИО, член 4 от Директива 2002/83/ЕО или член 1, буква б) от Директива 98/78/ЕО,

(ii) презастрахователни предприятия по смисъла на член 3 от настоящата директива или презастрахователни предприятия на трети страни по смисъла на член 1, буква л) от Директива 98/78/ЕО,

(iii) застрахователни холдингови дружества по смисъла на член 1, (i) от Директива 98/78/ЕО,

(iv) кредитни и финансови институции по смисъла на член 1, параграфи 1 и 5 от Директива 2000/12/ЕО,

(v) инвестиционни посредници и финансови институции по смисъла на член 1, параграф 2 от Директива 93/22/ЕИО<sup>22</sup>, както и член 2, параграфи 4 и 7 от Директива 93/6/ЕИО<sup>23</sup>;

б) всеки един от следните инструменти, които презастрахователното предприятие притежава по отношение на дефинираните в буква а) предприятия, в които има участие:

(i) инструменти, упоменати в параграф 4,

(ii) инструменти, упоменати в член 27, параграф 3 от Директива 2002/83/ЕО,

<sup>22</sup> Директива 93/22/ЕИО на Съвета от 10 май 1993 г. относно инвестиционните услуги в областта на ценните книжа (ОВ L 141, 11.6.1993 г., стр. 27). Директива, последно изменена с Директива 2002/87/ЕО на Европейския парламент и на Съвета (ОВ L 35, 11.2.2003 г., стр. 1).

<sup>23</sup> Директива 93/6/ЕИО на Съвета от 15 март 1993 г. за капиталовата адекватност на инвестиционните посредници и кредитните институции (ОВ L 141, 11.6.1993 г., стр. 1). Директива, последно изменена с Директива 2005/1/ЕО.

(iii) подчинени претенции и инструменти, упоменати в член 35 и член 36, параграф 3 от Директива 2000/12/ЕО.

Ако акциите в друга кредитна институция, инвестиционен посредник, финансова институция, застрахователно или презастрахователно предприятие или застрахователно холдингово дружество се притежават временно за целите на дейност по финансово подпомагане, предназначена да реорганизира и оздрави това предприятие, компетентната власт може да не прилага разпоредбите за редуцирането, упоменати в букви а) и б) от третата алинея.

Като алтернатива на редуцирането със съставните части, упоменати в букви а) и б) от третата алинея, които презастрахователното предприятие притежава в кредитни институции, инвестиционни посредници и финансови институции, държавите-членки могат да разрешават на техните презастрахователни предприятия да прилагат, *mutatis mutandis*, методи 1, 2 или 3 от приложение I към Директива 2002/87/ЕО. Метод 1 (Счетоводно консолидиране) се прилага, само ако компетентната власт е удовлетворена от нивото на интегрираното управление и вътрешния контрол по отношение на предприятията, които биха били включени в обхвата на консолидацията. Избраният метод се прилага последователно във времето.

Държавите-членки могат да предвидят, че за изчисляването на границата на платежоспособност, както е предвидено в настоящата директива, от презастрахователните предприятия, които са предмет на допълнителен надзор в съответствие с Директива 98/78/ЕО или 2002/87/ЕО, не се изисква да редуцират упоменатите в букви а) и б) от третата алинея съставни части, които те притежават в кредитни институции, инвестиционни посредници, финансови институции, застрахователни или презастрахователни предприятия или застрахователни холдингови дружества, включени в допълнителния надзор.

За целите на приспадането на упоменатите в настоящия параграф участия, понятието “участие” има значението, което му е придадено съгласно член 1, буква е) от Директива 98/78/ЕО.

3. Наличната граница на платежоспособност може да се състои и от:

а) кумулативния капитал от преференциални акции и подчинения заемаен капитал до 50 % от наличната граница на платежоспособност или изискваната граница на платежоспособност, която от двете е по-ниска, като не повече от 25 % от него се състои от подчинени заеми с фиксиран падеж или кумулативен капитал от преференциални акции с фиксиран срок, при условие че в случай на несъстоятелност или ликвидация на презастрахователното предприятие са налице обвързващи споразумения, съгласно които подчиненият заемаен капитал или капиталът от преференциални акции се изплаща след уреждането на претенциите на всички други кредитори, както и не се изплаща преди уреждането на всички други неуредени претенции, които са възникнали към този момент.

Подчиненият заемаен капитал изпълнява също и следните условия:

(i) само действително изплатените средства могат да бъдат вземани предвид;

(ii) за заеми с фиксиран падеж, първоначалният падеж е поне пет години. Не по-късно от една година преди датата на изплащането, презастрахователното предприятие предоставя за одобрение от компетентните власти план, от който става видно по какъв начин се запазва наличната граница на платежоспособност или се довежда до изискваното ниво по време на падежа, дори и ако обхватът, в който може да бъде включен заемът като компонент на наличната граница на платежоспособност, е постепенно стеснен поне през последните пет години преди датата на изплащането. Компетентните власти могат да разрешават предсрочното изплащане на тези заеми, при условие че е подадено искане от страна на презастрахователното предприятие-емитент, както и наличната граница на платежоспособност не пада под изискваното ниво;

(iii) заеми, чийто падеж не е фиксиран, се изплащат само след срок за предизвестие от пет години, дори и ако заемите не се считат повече като компонент на наличната граница на платежоспособност или ако специално се изисква предварително съгласие на компетентните власти за предсрочното им изплащане. В последния случай, презастрахователното предприятие нотифицира компетентните власти поне шест месеца преди датата на планираното изплащане, като посочва наличната граница на платежоспособност и изискваната граница на платежоспособност, преди и след изплащането. Компетентните власти разрешават изплащането, само ако наличната граница на платежоспособност на презастрахователното предприятие няма да падне под изискваното ниво;

(iv) заемното споразумение не включва клауза, която предвижда, че при специфични обстоятелства, различни от ликвидиране на презастрахователното предприятие, дългът ще бъде изплатен преди договорените дати за изплащане;

(v) заемното споразумение може да бъде изменяно, само след като компетентните власти са обявили, че нямат възражения по изменението;

б) ценни книжа без фиксиран падеж и други инструменти, включително кумулативни преференциални акции, различни от упоменатите в буква а), до 50 % от наличната граница на платежоспособност или изискваната граница на платежоспособност, която от двете е по-ниска, за общата стойност на тези ценни книжа и подчинения заеман капитал, упоменат в буква а), при условие че изпълняват следното:

(i) те не могат да бъдат изплащани по инициатива на приносителя им или без предварителното съгласие на компетентния орган;

(ii) договорът за емисията разрешава на презастрахователното предприятие да отсрочи плащането на лихвата по заема;

(iii) претенциите на заемополучателя към презастрахователното предприятие се уреждат след тези на всички други кредитори;

(iv) документите, които уреждат емисията на ценните книжа, предвиждат, че загубите ще бъдат компенсирани с дълг и неизплатени лихви, като в същото време правят възможно за презастрахователното предприятие да продължи дейността си;

(v) само действително изплатените суми могат да бъдат вземани предвид.



4. По искане на презастрахователното предприятие, в което се съдържат доказателства, и което е отправено пред компетентната власт на държавата-членка домакин, и със съгласието на тази власт, наличната граница на платежоспособност може да се състои и от:

а) една втора от неизплатения дялов капитал или първоначален капитал, щом като изплатената част достигне 25 % на този дялов капитал или първоначален капитал, до 50 % от наличната граница на платежоспособност или изискваната граница на платежоспособност, която от двете е по-ниска;

б) допълнителните плащания на вноски, които обединенията на взаимна основа или на принципа на взаимността, извършващи дейност извън животозастраховането с променливи вноски, могат да поискат от техните членове в рамките на финансовата година, до една втора от разликата между максималните вноски и действително неизплатените вноски; тези претенции не трябва да покриват повече от 50 % от по-ниския размер между наличната граница на платежоспособност и изискваната граница на платежоспособност. Националните компетентни власти изготвят указания, с които се установяват условията, при които могат да бъдат приемани допълнителни вноски;

в) всички скрити нетни резерви, които произтичат от оценката на активите, доколкото тези скрити нетни резерви не са от извънреден характер.

5. В допълнение, по отношение на презастрахователните дейности, наличната граница на платежоспособност може да се състои и от следното, по искане на презастрахователното предприятие, в което се съдържат доказателства, и което е отправено пред компетентната власт на държавата-членка домакин, и със съгласието на тази компетентна власт:

а) до 31 декември 2009 г., сума в размер на 50 % от бъдещата печалба на предприятието, но която не надвишава 25 % от наличната граница на платежоспособност или изискваната граница на платежоспособност, която от двете е по-ниска; сумата на бъдещата печалба се получава чрез умножаване на разчета за годишна печалба по фактор, който отговаря на средния остатъчен период за изпълнението на договорите; използваният фактор не може да бъде по-голям от шест; разчетът за годишната печалба не надвишава средноаритметичната стойност на печалбата през последните пет финансови години от дейностите, изброени в член 2, параграф 1 от Директива 2002/83/ЕО.

Компетентните власти могат да се съгласят да включат тази сума в наличната граница на платежоспособност, само:

(i) ако на компетентните власти е представен актюерски доклад, в който се обосновава вероятността за получаването на тази печалба в бъдеще; и

(ii) ако тази част на бъдещата печалба, получавана от скритите нетни резерви, упоменати в параграф 4, буква в), все още не е взета предвид;

б) разликата в сумата между математическата резерва на вноските, която не е цилмеризирана или частично е цилмеризирана, и математическата резерва на вноските, която е цилмеризирана с процент, равен на добавката на аквизиционните разходи, включени в премията, когато не е възможно цилмеризиране, или ако е възможно, тя е

под добавката за аквизиционните разходи, включени в премията; тази цифра, обаче, не може да надвишава 3,5 % от сумата на разликите между съответните суми на капитала за извършване на дейността по презастраховане „живот” и математическите резерви на вноските за всички дейности, за които е възможно цилмеризиране; разликата се намалява със сумата на всички аквизиционни разходи, които не са амортизирани, и които вписани като актив.

6. Изменения на параграфи 1 - 5 от настоящия член, които вземат предвид развитията, оправдаващи техническата корекция на допустимите за наличната граница на платежоспособност елементи, се приемат в съответствие с установената в член 55, параграф 2, процедура.

## Раздел 2

### **Изисквана граница на платежоспособност**

#### *Член 37*

#### **Изисквана граница на платежоспособност за дейност извън презастраховането „живот”**

1. Изискваната граница на платежоспособност се определя на базата на годишния размер на премиите или вноските или средната тежест на претенциите за последните три финансови години.

Независимо от това, в случай на презастрахователни предприятия, които основно застраховат един или повече рискове по кредити, рискове от бури, градушки или студове, като период на позоваване за средната тежест на претенциите се вземат предвид последните седем финансови години.

2. При условията на член 40, размерът на изискваната граница на платежоспособност е равен на по-високия от двата резултата, изложени в параграфи 3 и 4 от настоящия член.

3. Базата на премиите се изчислява при използване на по-високата от brutните отчетоводени премии или вноски, както са изчислени по-долу, и brutните получени премии или вноски.

Премиите или вноските по отношение на категории 11, 12 и 13 от буква А от приложението към Директива 73/239/ЕИО, се увеличават с 50 %.

Премиите или вноските по отношение на категории 11, 12 и 13 от буква А от приложението към Директива 73/239/ЕИО, могат да бъдат увеличавани до 50 % за специфични презастрахователни дейности или типове договори, за да се вземат предвид особеностите на тези дейности или договори, в съответствие с установената в член 55, параграф 2 от настоящата директива процедура. Премиите или вноските, към които са включени допълнителни задължения във връзка с презастрахователната дейност през последната финансова година, се агрегират.

След това, от тази сума се изважда размерът на премиите или вноските, които са анулирани през последната финансова година, както и размерът на данъците и налозите, които се падат на премиите или вноските от агрегираната сума.

Така получената сума се разделя на две части, като първата част се простира до EUR 50 000000, а втората- до остатъка; съответно от тези части се изчисляват 18 % и 16 % и се събират.

Така получената сума се умножава по съотношението между сумата на претенциите, които остава да бъдат поети от презастрахователното предприятие след приспадане на сумите с покритие чрез ретроцесия, и брутната сума на претенциите, като се вземат последните три финансови години; това съотношение не може да бъде под 50 %. По искане на презастрахователното предприятие, в което се съдържат доказателства и което е отправено пред компетентната власт на държавата-членка домакин, и със съгласието на тази власт, сумите с покритие от низходящи свързани презастрахователни предприятия, упоменати в член 46, могат също да бъдат приспаднати като ретроцесия.

При одобрение от компетентните власти, за разпределението на премиите или вноските могат да бъдат използвани статистически методи.

4. Базата на претенциите се изчислява, както следва по-долу, като по отношение на категории 11, 12 и 13 от буква А от приложението към Директива 73/239/ЕИО, се използват претенции, резерви и покрития, увеличени с 50 %.

Претенции, резерви и покрития по отношение на категории, различни от 11, 12 и 13 от буква А от приложението към Директива 73/239/ЕИО, могат да бъдат увеличавани до 50% за специфични презастрахователни дейности или типове договори, за да се вземат предвид особеностите на тези дейности или договори, в съответствие с установената в член 55, параграф 2 от настоящата директива, процедура.

Сумите на претенциите, платени в посочените в параграф 1 периоди, се агрегират без приспадане на претенциите, поети от ретроцесионери.

Към агрегираната сума се добавя размерът на резервите за неуредените претенции, формиран в края на последната финансова година.

От тази сума се приспада размерът на покритията, направени в посочените в параграф 1 периоди.

След това, от остатъчната сума се приспада размерът на резервите за неуредените претенции, формиран в началото на втората финансова година, предхождаща последната финансова година, за която е налице годишен отчет. Ако периодът на позоваване съгласно параграф 1 е седем години, се приспада размерът на резервите за неуредените претенции, формиран в началото на шестата финансова година, предхождаща последната финансова година, за която е налице годишен отчет.

Според периода на позоваване, определен съгласно параграф 1, една трета или една седма от така получената сума се разделя на две части, като първата част се разпростира до EUR 35 000000, а втората до остатъка; съответно, от тези части се изчисляват 26 % и 23 % и се събират.

Така получената сума се умножава по съотношението между размера на претенциите, които остава да бъдат поети от предприятието след приспадане на сумите с покритие чрез ретроцесия, и брутния размер на претенциите, като се вземат последните три финансови години; това съотношение не може да бъде под 50 %. По искане на презастрахователното

предприятие, в което се съдържат доказателства, и което е отправено пред компетентната власт на държавата-членка домакин, и със съгласието на тази власт, сумите с покритие от низходящи свързани презастрахователни предприятия, упоменати в член 46, могат също да бъдат приспаднати като ретроцесия.

При одобрение от компетентните власти, могат да бъдат използвани статистически методи за разпределението на претенциите, резервите и покритията.

5. Ако изискваната граница на платежоспособност, изчислена съгласно параграфи 2, 3 и 4, е по-ниска от изискваната граница на платежоспособност за предходната година, то изискваната граница на платежоспособност е най-малкото равна на тази за предходната година, умножена по съотношението между размера на техническите резерви за неуредените претенции в края на последната финансова година и съответния размер в началото на последната финансова година. Ретроцесията не се взема предвид при изчисляването на техническите резерви; съотношението не може да бъде по-голямо от 1.

6. Всеки от коефициентите, който се прилага към частите, упоменати в петата алинея от параграф 3 и в седмата алинея от параграф 4, се намалява на една трета в случай на презастраховане на здравна застраховка, извършвано по подобен на животозастраховането начин, ако:

- а) изплатените премии са изчислени на базата на таблици със заболявания в съответствие с математическия метод, който се прилага в застраховането;
- б) е формирана резерва за напредване на възрастта;
- в) се събира допълнителна премия, с цел да се формира граница на сигурност в подходящ размер;
- г) застрахователното предприятие може да анулира договора най-късно преди края на третата година на застраховката;
- д) договърът предвижда възможност за увеличаване на премиите или намаляване на плащанията, дори и по отношение на текущи договори.

#### *Член 38*

#### **Изисквана граница на платежоспособност за дейност по презастраховане „живот”**

1. Изискваната граница на платежоспособност за дейност по презастраховане „живот” се определя в съответствие с член 37.

2. Независимо от параграф 1 от настоящия член, държавата-членка домакин може да предвиди, че за презастрахователните категории на застрахователна дейност в обхвата на член 2, параграф 1, буква а) от Директива 2002/83/ЕО, които са свързани с инвестиционни фондове или договори за участие в печалбата, както и за операциите, упоменати в член 2, параграф 1, буква б) и член 2, параграф 2, букви б), в), г) и д) от Директива 2002/83/ЕО, изискваната граница за платежоспособност се определя в съответствие с член 28 от Директива 2002/83/ЕО.

### *Член 39*

#### **Изисквана граница на платежоспособност за презастрахователно предприятие, което извършва едновременно дейност извън презастраховането „живот” и дейност по презастраховане „живот”**

1. Държавата-членка домакин изисква от всяко презастрахователно предприятие, което извършва както дейност извън презастраховането „живот”, така и дейност по презастраховане „живот”, да има налична граница на платежоспособност, покриваща общия размер на изискваните граници за дейността извън презастраховането „живот” и дейността по презастраховане „живот”, определени в съответствие с членове 37 и 38.

2. Ако наличната граница на платежоспособност не достига изисквания съгласно параграф 1 от настоящия член размер, компетентните власти прилагат мерките, предвидени в членове 42 и 43.

### Раздел 3

#### **Гаранционен капитал**

### *Член 40*

#### **Размер на гаранционния капитал**

1. Гаранционният капитал представлява една трета от изискваната граница на платежоспособност, определена в членове 37, 38 и 39. Този капитал се формира от съставните части, изброени в член 36, параграфи 1, 2 и 3, както и със съгласието на компетентната власт на държавата-членка домакин, от съставните части в член 36, параграф 4, буква в).

2. Гаранционният капитал не може да бъде под EUR 3 000000.

По отношение на свързани презастрахователни предприятия, всяка държава-членка може да изисква минималният гаранционен капитал да е над EUR 1 000000.

### *Член 41*

#### **Преглед на размера на гаранционния капитал**

1. Считано от 10 декември 2007 г., определените в член 40, параграф 2, размери в евро се преразглеждат годишно, за да се вземат предвид измененията в Европейския индекс на потребителските цени, който включва всички държави-членки и се публикува от Евростат.

Тези размери се адаптират автоматично, като базовият размер в евро се увеличава с процентното изменение в този индекс за периода между влизането в сила на настоящата директива и датата на прегледа, с закръгляне къмратно на EUR 1 000000.

Размерите не се адаптират, ако процентното изменение след последното адаптиране е под 5 %.

2. Комисията информира ежегодно Европейския парламент и Съвета за прегледа и адаптираните размери, упоменати в параграф 1.

## ГЛАВА 4

### **Презастрахователни предприятия, които се намират в затруднение или необичайна ситуация, и отнемане на лицензия**

#### *Член 42*

#### Презастрахователни предприятия, които се намират в затруднение

1. Ако дадено презастрахователно предприятие не изпълнява разпоредбите на член 32, компетентната власт на държавата-членка домакин може да му забрани да разполага със собствените си активи, след като е съобщила намерението си на компетентните власти на приемащите държави-членки.

2. За целите на възстановяването на финансовото състояние на презастрахователно предприятие, чиято граница на платежоспособност е паднала под минималния размер, изискван съгласно членове 37, 38 и 39, компетентната власт на държавата-членка домакин изисква да ѝ бъде представен за одобрение план за възстановяване на финансовото състояние.

При изключителни обстоятелства, ако компетентната власт счита, че финансовото състояние на презастрахователното предприятие ще се влошава още, тя може да въведе ограничение или забрана за презастрахователното предприятие да разполага свободно със собствените си активи. Тя информира властите на другите държави-членки, на териториите на които презастрахователното предприятие извършва дейност, за всички мерки, които е предприела, и последните вземат същите мерки, по искане на тази власт.

3. Ако границата на платежоспособност падне под размера на гаранционния капитал, дефиниран в член 40, компетентната власт на държавата-членка домакин изисква от презастрахователното предприятие да ѝ представи за одобрение краткосрочен финансов план.

Също така, компетентната власт може да въведе ограничение или забрана за презастрахователното предприятие да разполага свободно със собствените си активи. Тя информира властите на другите държави-членки и последните вземат същите мерки, по искане на тази власт.

4. Всяка държава-членка взема необходимите мерки, за да може, в съответствие с националното си законодателство, да въвежда забрана за свободното разполагане с активите, които се намират на нейната територия, по искане на държавата-членка домакина на презастрахователното предприятие, определяща активите в обхвата на тези мерки, и в предвидените в параграфи 1, 2 и 3 случаи.

#### *Член 43*

### **План за финансово възстановяване**

1. Държавите-членки гарантират, че компетентните власти имат правомощия да изискват план за финансово възстановяване за тези презастрахователни предприятия, за които компетентните власти считат, че е застрашено изпълнението на задълженията им, произтичащи от презастрахователните договори.

2. Планът за финансово възстановяване включва, като минимум, подробности или доказателства за следващите три финансови години по отношение на:

а) оценката на разходите за управление, и по-специално текущите общи разходи и комисионните;

б) план, в който се излага подробна оценка на приходите и разходите по отношение на приетите и отказаните презастрахователни дейности;

в) прогнозен баланс;

г) оценка на финансовите ресурси, предназначени за покритие на застрахователните задължения и изискваната граница на платежоспособност;

д) цялостната политика, свързана с ретроцесията.

3. Когато финансовото състояние на презастрахователното предприятие се влошава, както и е застрашено изпълнението на неговите договорни задължения, държавите-членки гарантират, че компетентните власти разполагат с правомощия да задължават презастрахователните предприятия да имат по-висока граница на платежоспособност, за да се гарантира, че презастрахователното предприятие ще може да изпълнява изискванията за платежоспособност в близко бъдеще. Размерът на тази по-висока граница на платежоспособност се базира на финансовия план за възстановяване, упоменат в параграф 1.

4. Държавите-членки гарантират, че компетентните власти имат правомощия да преразглеждат всички елементи на наличната граница на платежоспособност, и по-специално при значителна промяна на пазарната стойност на тези елементи, след последната финансова година.

5. Държавите-членки гарантират, че компетентните власти имат правомощия да ограничават базираното на ретроцесията редуциране на границата на платежоспособност, определено в съответствие с членове 37, 38 и 39, когато:

а) естеството или качеството на договорите за ретроцесия се е променило значително след последната финансова година;

б) няма или е налице минимален риск по трансфера във връзка с договорите за ретроцесия.

6. Ако компетентните власти са изискали план за финансово възстановяване на дадено презастрахователно предприятие в съответствие с параграф 1 от настоящия член, те се въздържат от издаването на сертификат в съответствие с член 18, доколкото смятат, че изпълнението на неговите задължения, произтичащи от презастрахователни договори, е застрашено по смисъла на упоменатия параграф.

*Член 44*

## **Отнемане на лицензия**

1. Лицензията, която е издадена на презастрахователно предприятие от компетентната власт на държавата-членка домакин, може да бъде отнета от тази власт, ако предприятието:

- а) не използва лицензията в рамките на 12 месеца, изрично се откаже от нея или преустанови дейността си за повече от 6 месеца, освен ако държавата-членка е предвидила разпоредба за прекратяване на лицензията в тези случаи;
- б) не изпълнява повече условията за приемане;
- в) не е могло да предприеме мерките, определени в упоменатия в член 42 план за възстановяване или финансов план, в рамките на съответните срокове;
- г) не изпълнява в голяма степен задълженията си, съгласно съответните разпоредби.

В случай на отнемане или прекратяване на лицензията, компетентните власти на държавата-членка домакин нотифицират съответно компетентните власти на другата държава-членка и предприемат подходящи мерки, които въвеждат ограничение за застрахователното предприятие да започне други операции на техните територии по силата на правото на установяване или свободата на предоставяне на услуги.

2. Всяко решение за отнемане на лицензия е подкрепено с точни основания за това и се съобщава на въпросното презастрахователно предприятие.

## **ДЯЛ IV**

### **РАЗПОРЕДБИ ОТНОСНО ФИНАНСОВО ПРЕЗАСТРАХОВАНЕ И НИЗХОДЯЩИ СВЪРЗАНИ ПРЕЗАСТРАХОВАТЕЛНИ ПРЕДПРИЯТИЯ**

#### *Член 45*

#### **Финансово презастраховане**

1. Държавата-членка домакин може да приема специални разпоредби за извършването на дейност по финансово презастраховане, по отношение на:

- задължителните условия, които следва да бъдат част от всички сключвани договори;
- надлежните административни и счетоводни процедури, механизмите за адекватен вътрешен контрол и изискванията за управление на риска;
- изискванията за счетоводната, надзорната и статистическата информация;
- формирането на техническите резерви, за да се гарантира, че те са адекватни, надеждни и обективни;
- инвестирането на активи, които покриват техническите резерви, за да се гарантира, че те отчитат вида на дейност, извършвана от презастрахователното предприятие, и



по-специално естеството, размера и времетраенето на очакваните претенции за плащания, по такъв начин, че да се гарантира достатъчност, ликвидност, сигурност, доходност и съгласуване на неговите активи;

- правилата относно наличната граница на платежоспособност, изискваната граница на платежоспособност и минималния гаранционен капитал, които презастрахователното предприятие поддържа по отношение на дейността по финансово презастраховане.

2. В интерес на прозрачността, държавите-членки съобщават незабавно на Комисията текстовете на всички мерки, приети съгласно техните национални законодателства за целите на параграф 1.

#### *Член 46*

### **Низходящи свързани презастрахователни предприятия**

1. Когато държава-членка вземе решение за допускане създаването на нейната територия на низходящи свързани презастрахователни предприятия по смисъла на настоящата директива, тя изисква предварително официална лицензия за това.

2. Държавата-членка, в която е установено низходящото свързано презастрахователно предприятие, определя условията, при които се извършва дейността на това предприятие. По специално, държавата-членка определя правила относно:

- обхвата на лицензията;
- задължителните условия, които да бъдат във всички сключвани договори;
- добрата репутация и подходящите професионални качества на лицата, които управляват низходящото свързано презастрахователно предприятие;
- точни и ясни изисквания за акционерите или членовете с квалифицирано участие в това низходящо свързано презастрахователно предприятие;
- благоразумни административни и счетоводни процедури, адекватни механизми за вътрешен контрол и изисквания за управление на риска;
- изискванията за счетоводната, надзорната и статистическата информация;
- изискванията за платежоспособност на низходящото свързано презастрахователно предприятие.

3. В интерес на прозрачността, държавите-членки съобщават незабавно на Комисията текста на всички мерки, установени от техните национални законодателства за целите на параграф 2.

#### **ДЯЛ V**

### **РАЗПОРЕДБИ ОТНОСНО ПРАВОТО НА УСТАНОВЯВАНЕ И СВОБОДАТА НА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА УСЛУГИ**

## *Член 47*

### **Презастрахователни предприятия, които не изпълняват законовите разпоредби**

1. Ако компетентните власти на приемащата държава-членка установят, че дадено презастрахователно предприятие с клон, или което извършва дейност по силата на свободата на предоставяне на услуги на нейната територия, не изпълнява приложимите в тази държава законови разпоредби, те изискват от презастрахователното предприятие да отстрани тези нередности. Същевременно, тези власти предават констатациите на компетентната власт на държавата-членка домакин.

Ако въпреки мерките, които са взети от страна на компетентната власт на държавата-членка домакин, или поради това, че някои от мерките са се оказали неподходящи, презастрахователното предприятие продължава да нарушава законовите разпоредби, приложими за него в приемащата държава-членка, последната може, след като информира компетентната власт на държавата-членка домакин, да предприеме подходящи мерки за предотвратяване или санкциониране на по-нататъшни нарушения, включително доколкото е строго необходимо, за предотвратяване сключването на нови презастрахователни договори от това презастрахователно предприятие на нейната територия. Държавите-членки гарантират, че в рамките на техните територии е възможно връчването на правните документи, необходими за тези мерки, на презастрахователните предприятия.

2. Всяка мярка, приета съгласно параграф 1, която включва санкции или ограничения за извършване на презастрахователна дейност, се аргументира надлежно и се съобщава на съответното презастрахователно предприятие.

## *Член 48*

### **Ликвидация**

В случаите на ликвидация на презастрахователното предприятие, задълженията, които произтичат от сключените договори чрез клон или по силата на свободата на предоставяне на услуги, се изпълняват по същия начин, както тези, които произтичат от другите презастрахователни договори на това предприятие.

## **ДЯЛ VI**

### **ПРЕЗАСТРАХОВАТЕЛНИ ПРЕДПРИЯТИЯ, ЧИЙТО АДРЕС НА УПРАВЛЕНИЕ Е ИЗВЪН ОБЩНОСТТА, И КОИТО ИЗВЪРШВАТ ПРЕЗАСТРАХОВАТЕЛНА ДЕЙНОСТ В ОБЩНОСТТА**

## *Член 49*

### **Принцип и условия за извършване на презастрахователна дейност**

По отношение на презастрахователни предприятия с адрес на управление извън Общността, които започват или извършват презастрахователна дейност на територията на държавите-членки, последните не могат да прилагат разпоредби, които имат за резултат третиране, по-благоприятно от това, предоставено на презастрахователните предприятия с адрес на управление в съответната държава-членка.

*Член 50*

**Споразумения с трети страни**

1. Комисията може да представя на Съвета предложения за договаряне на споразумения с една или повече трети страни относно начините на упражняване на надзор върху:

а) презастрахователни предприятия, които имат адрес на управление в трета страна и извършват презастрахователна дейност в Общността,

б) презастрахователни предприятия, които имат адрес на управление в Общността и извършват презастрахователна дейност на територията на трета страна.

2. Упоменатите в параграф 1 споразумения целят, по-специално да гарантират ефективния пазарен достъп за презастрахователните предприятия на територията на всяка договаряща се страна, на базата на еквивалентен контрол, както и да предвидят взаимно признаване на правилата и практиките за надзор върху презастраховането. Също така, те имат за цел да гарантират, че:

а) компетентните власти на държавите-членки могат да получават необходимата информация за надзора върху презастрахователни предприятия, които имат адрес на управление в Общността и извършват презастрахователна дейност на територията на съответните трети страни,

б) компетентните власти на съответните трети страни могат да получават необходимата информация за надзора върху презастрахователни предприятия, които имат адрес на управление на техните територии и извършват презастрахователна дейност в Общността.

3. Без да се накърнява член 300, параграфи 1 и 2 от Договора, Комисията проучва резултатите от упоменатите в параграф 1 от настоящия член преговори, както и създалата се ситуация, с помощта на Европейския комитет по застраховане и пенсионно осигуряване.

**ДЯЛ VII**

**ДЪЩЕРНИ ПРЕДПРИЯТИЯ НА ПРЕДПРИЯТИЯ-МАЙКИ, КОИТО СЕ РЕГУЛИРАТ СЪГЛАСНО ЗАКОНОДАТЕЛСТВОТО НА ТРЕТА СТРАНА, И ПРИДОБИВАНЕ НА УЧАСТИЯ ОТ ТЕЗИ ПРЕДПРИЯТИЯ-МАЙКИ**

*Член 51*

**Информация, предоставяна от държавите-членки на Комисията**

Компетентните власти на държавите-членки информират Комисията и компетентните власти на другите държави-членки:

а) за всяка лицензия на пряко или косвено дъщерно предприятие, чието едно или повече предприятия-майки се регулират съгласно законодателството на трета страна;

б) когато това предприятие-майка придобие участие в презастрахователно предприятие на Общността, в резултат на което последното би станало негово дъщерно предприятие.

Ако лицензията, упоменат в буква а), е издадена на прякото или косвеното дъщерно предприятие на едно или повече предприятия-майки, регулирани съгласно законодателството на трета страна, в нотификацията, която компетентните власти изпращат на Комисията, се излага структурата на групата.

#### *Член 52*

### **Третиране на презастрахователни предприятия на Общността от трети страни**

1. Държавите-членки информират Комисията за всички принципни затруднения, които техните презастрахователни предприятия срещат при установяването и извършването на дейността си в трета страна.

2. Комисията периодично изготвя доклад, с който се проучва третирането, предоставено на презастрахователни предприятия на Общността в трети страни, съгласно условията на параграф 3, по отношение на установяването на презастрахователни предприятия на Общността в трети страни, придобиването на участия в презастрахователни предприятия на трети страни, извършването на презастрахователна дейност от тези установени предприятия и презграничното предоставяне на презастрахователни дейности от Общността към трети страни. Комисията представя тези доклади на Съвета, заедно с подходящи предложения или препоръки.

3. Ако Комисията установи, на базата на упоменатите в параграф 2 доклади или друга информация, че трета страна не предоставя на презастрахователни предприятия на Общността ефективен пазарен достъп, то тя може да представи на Съвета препоръки за получаване на подходящ мандат за водене на преговори, с цел постигане на по-добър пазарен достъп за презастрахователните предприятия на Общността.

4. Предприетите съгласно настоящия член мерки са съвместими със задълженията на Общността по международни споразумения, и по-специално в рамките на Световната търговска организация.

#### **ДЯЛ VIII**

### **ДРУГИ РАЗПОРЕДБИ**

#### *Член 53*

### **Право на използване на правни средства**

Държавите-членки гарантират, че решенията, които са взети по отношение на презастрахователно предприятие по силата на законовите, подзаконовите и административните разпоредби в съответствие с настоящата директива, са предмет на правото на използване на правни средства.

#### *Член 54*

## **Сътрудничество между държавите-членки и Комисията**

1. Държавите-членки си сътрудничат за целите на улесняването на надзора в рамките на Общността и прилагането на настоящата директива.
2. Комисията и компетентните власти на държавите-членки си сътрудничат тясно за целите на улесняването на презастраховането в рамките на Общността и за проучването на всички трудности, които могат да произлязат при прилагането на настоящата директива.

### *Член 55*

#### **Процедура на Комитета**

1. Комисията се подпомага от Европейския комитет по застраховане и пенсионно осигуряване.
2. Когато се прави позоваване на настоящия параграф, се прилагат членове 5 и 7 от Решение 1999/468/ЕО, като се вземат предвид разпоредбите на член 8 от същото решение.  
Установеният в член 5, параграф 6 от Решение 1999/468/ЕО период, се определя на три месеца.
3. Комитетът приема свой процедурен правилник.

### *Член 56*

#### **Мерки за прилагане**

Приемат се следните мерки за прилагане на настоящата директива в съответствие с процедурата, упомената в член 55, параграф 2:

- а) разширяване на правните форми, предвидени в приложение I,
- б) изясняване на съставните части на границата на платежоспособност, изброени в член 36, за да се вземе предвид създаването на нови финансови инструменти,
- в) увеличаване до 50 % на размера на премиите или претенциите, които се използват за изчисляването на изискваната граница на платежоспособност, предвидена в член 37, параграфи 3 и 4, за категориите, различни от 11, 12 и 13 от буква А от приложението към Директива 73/239/ЕИО, за специфични презастрахователни дейности или типове договори, за да се отчетат особеностите на тези дейности или договори,
- г) промяна на минималния гаранционен капитал, предвиден в член 40, параграф 2, за да се отчетат икономическите и финансовите развития,
- д) изясняване на дефинициите в член 2, за да се гарантира унифицираното прилагане на настоящата директива в рамките на Общността.

## ДЯЛ ІХ

### ИЗМЕНЕНИЯ НА СЪЩЕСТВУВАЩИ ДИРЕКТИВИ

#### Член 57

#### Изменения на Директива 73/239/ЕИО

С настоящото Директива 73/239/ЕИО се изменя, както следва:

1. В член 12а, параграфи 1 и 2 се заменят със следното:

„1. С компетентните власти на другите засегнати държави-членки се провеждат консултации преди издаването на лицензия на предприятие, което не извършва дейност по животозастраховане, и което е:

- а) дъщерно предприятие на застрахователно или презастрахователно предприятие с лицензия в друга държава-членка; или
- б) дъщерно предприятие на предприятието-майка на застрахователно или презастрахователно предприятие с лицензия в друга държава-членка; или
- в) контролирано от същото лице, физическо или юридическо, което контролира застрахователно или презастрахователно предприятие с лицензия в друга държава-членка.

2. С компетентните власти на засегнатата държава-членка, които отговарят за надзора върху кредитни институции или инвестиционни посредници, се провеждат консултации преди издаването на лицензия на предприятие, което не извършва дейност по животозастраховане, и което е:

- а) дъщерно предприятие на кредитна институция или инвестиционен посредник с лицензия в рамките на Общността; или
- б) дъщерно предприятие на предприятието-майка на кредитна институция или инвестиционен посредник с лицензия в рамките на Общността; или
- в) контролирано от същото лице, физическо или юридическо, което контролира кредитна институция или инвестиционен посредник с лицензия в рамките на Общността.”

2. В член 13, параграф 2, се добавя следната алинея:

„Държавата-членка домакина на застрахователното предприятие не отхвърля презастрахователен договор, сключен от това застрахователно предприятие с презастрахователно предприятие, което има лицензия в съответствие с Директива 2005/68/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 16 ноември 2005 г. относно презастраховането<sup>24</sup>, или със застрахователно предприятие, което има лицензия в съответствие с настоящата директива или Директива 2002/83/ЕО на Европейския

<sup>24</sup> ОВ L 323, 9.12.2005 г., стр. 1.

парламент и на Съвета от 5 ноември 2002 г. относно животозастраховането<sup>25</sup>, по причини, които са пряко свързани с финансовата стабилност на презастрахователното или застрахователното предприятие.

3. В член 15, параграфи 2 и 3 се заменят със следното:

„2. Държавата-членка домакин изисква от всяко застрахователно предприятие да осигури покритие на техническите резерви и изравнителната резерва, упоменати в член 15а от настоящата директива, като съгласува активите си в съответствие с член 6 от Директива 88/357/ЕИО. По отношение на претенциите, които произтичат в рамките на Общността, тези активи трябва да бъдат локализирани в рамките на Общността. Държавите-членки не изискват от застрахователните предприятия да локализират активите си в която и да е конкретна държава-членка. Независимо от това, държавата-членка домакин може да допуска отклонения от правилата за локализиране на активите.

3. Държавите-членки не поддържат или не въвеждат за формирането на техническите резерви система от брутни резерви, която изисква даването в залог на активи за покритие на резерви за неполучени премии и неуредени претенции от страна на презастрахователя, когато последният е презастрахователно предприятие с лицензия в съответствие с Директива 2005/68/ЕО или е застрахователно предприятие с лицензия в съответствие с настоящата директива или Директива 2002/83/ЕО.

Ако държавата-членка домакин разреши които и да е технически резерви да бъдат покрити с претенции срещу презастраховател, който не е презастрахователно предприятие с лицензия в съответствие с Директива 2005/68/ЕО, нито е застрахователно предприятие с лицензия в съответствие с настоящата директива или Директива 2002/83/ЕО, тя определя условията за приемането на тези претенции.”

4. С настоящото член 16, параграф 2, се изменя, както следва:

а) буква б) от първата алинея се заменя със следното:

„б) резервите (законоустановени или доброволни резерви), които не съответстват на застрахователните задължения, нито се класифицират като изравнителни резерви;”;

б) уводните думи и буква а) от четвъртата алинея се заменят със следното:

„наличната граница на платежоспособност се намалява също и със следните съставни части:

а) участия, които застрахователното предприятие притежава в:

- застрахователни предприятия по смисъла на член 6 от настоящата директива, член 4 от Директива 2002/83/ЕО или член 1, буква б) от Директива 98/78/ЕО на Европейския парламент и на Съвета,

- презастрахователни предприятия по смисъла на член 3 от Директива 2005/68/ЕО или презастрахователни предприятия на трети страни по смисъла на член 1, параграф 1 от Директива 98/78/ЕО,

<sup>25</sup> ОВ L 345, 19.12.2002 г., стр. 1. Директива, последно изменена с Директива 2005/1/ЕО (ОВ L 79, 24.3.2005 г., стр 9).

- застрахователни холдингови дружества по смисъла на член 1, (i) от Директива 98/78/ЕО,

- кредитни и финансови институции по смисъла на член 1, параграфи 1 и 5 от Директива 2000/12/ЕО на Европейския парламент и на Съвета,

- инвестиционни посредници и финансови институции по смисъла на член 1, параграф 2 от Директива 93/22/ЕИО на Съвета и член 2, параграфи 4 и 7 от Директива 93/6/ЕИО на Съвета”.

5. С настоящото член 16а се изменя, както следва:

а) в параграф 3, седмата алинея се заменя със следното:

„Така получената сума се умножава по съотношението между размера на претенциите, които остава да бъдат поети от предприятието след приспадането на сумите, които се покриват от презастраховката, и brutния размер на претенциите, като се вземат последните три финансови години; това съотношение не може да бъде под 50 %. По искане на застрахователното предприятие, в което се съдържат доказателства, и което е отправено пред компетентната власт на държавата-членка домакин, и със съгласието на тази власт, сумите, които се покриват от низходящи свързани презастрахователни предприятия, упоменати в член 46 от Директива 2005/68/ЕО, могат да бъдат приспаднати като презастраховка.”;

б) в параграф 4, седмата алинея се заменя със следното:

„Така получената сума се умножава по съотношението между размера на претенциите, които остава да бъдат поети от предприятието след приспадането на сумите, които се покриват от презастраховката, и brutния размер на претенциите, като се вземат последните три финансови години; това съотношение не може да бъде под 50 %. По искане на застрахователното предприятие, в което се съдържат доказателства, и което е отправено пред компетентната власт на държавата-членка домакин, и със съгласието на тази власт, сумите, които се покриват от низходящи свързани презастрахователни предприятия, упоменати в член 46 от Директива 2005/68/ЕО, могат да бъдат приспаднати като презастраховка.”

6. Добавя се следният член:

*„Член 17б*

1. Всяка държава-членка изисква от застрахователно предприятие, чийто адрес на управление се намира на нейната територия, и което извършва презастрахователна дейност, да формира по отношение на цялостната си дейност минимален гаранционен капитал в съответствие с член 40 от Директива 2005/68/ЕО, ако е изпълнено едно от следните условия:

а) събираните презастрахователни премии превишават 10 % от общата му премия;

б) събираните презастрахователни премии превишават EUR 50000 000;



в) техническите резерви, които произтичат от неговата активна презастрахователна дейност, превишават 10 % от общите му технически резерви.

2. Всяка държава-членка може да избере да приложи за застрахователните предприятия, упоменати в параграф 1 от настоящия член, и чийто адрес на управление се намира на нейната територия, разпоредбите на член 34 от Директива 2005/68/ЕО по отношение на тяхната активна презастрахователна дейност, ако едно от установените в упоменатия параграф условия е изпълнено.

В този случай, съответната държава-членка изисква, всички активи, които се използват от застрахователното предприятие за покритие на техническите резерви, отговарящи на активната му презастрахователна дейност, да бъдат отчислявани в отделно перо, както и да бъдат управлявани и разграничавани от дейността по пряко застраховане на застрахователното предприятие, без каквато и да е възможност за трансфер. В такъв случай, и само доколкото е засегната тяхната активна презастрахователна дейност, застрахователните предприятия не са предмет на членове 20, 21 и 22 от Директива 92/49/ЕИО<sup>26</sup> и на приложение I към Директива 88/357/ЕИО.

Всяка държава-членка гарантира, че нейните компетентни власти извършват проверка на разграничаването, предвидено във втората алинея.

3. Ако Комисията вземе решение, съгласно член 56, буква в) от Директива 2005/68/ЕО, да увеличи размерите, които се използват за изчисляване на изискваната граница на платежоспособност, предвидена в член 37, параграфи 3 и 4 от настоящата директива, всяка държава-членка прилага за застрахователните предприятия, упоменати в параграф 1 от настоящия член, разпоредбите на членове 35 - 39 от тази директива по отношение на тяхната активна презастрахователна дейност.”

7. В член 20а, параграф 4 се заменя със следното:

„4. Държавите-членки гарантират, че компетентните власти имат правомощия да ограничат редуцирането на границата на платежоспособност, определена в съответствие с член 16а, на базата на презастраховката, ако:

а) естеството или качеството на презастрахователните договори се е променило значително след последната финансова година;

б) няма или е налице ограничен риск при трансфера по презастрахователните договори.”

*Член 58*

### **Изменения на Директива 92/49/ЕИО**

С настоящото Директива 92/49/ЕИО се изменя, както следва:

---

<sup>26</sup> Директива 92/49/ЕИО на Съвета от 18 юни 1992 г. за съгласуването на законовите, подзаконовите и административните разпоредби, свързани с прякото застраховане, различно от животозастраховането (Трета директива за застраховането, различно от животозастраховането) (ОВ L 228, 11.8.1992 г., стр. 1). Директива, последно изменена с Директива 2005/1/ЕО.

1. В член 15, параграф 1 се заменя със следното:

„1а. Ако приобретателя на участията, упоменати в параграф 1 от настоящия член, е застрахователно предприятие, презастрахователно предприятие, кредитна институция или инвестиционен посредник с лицензия в друга държава-членка, или е предприятието-майка на такова предприятие, или е физическо или юридическо лице, което контролира такова предприятие, както и ако в резултат на това придобиване, предприятието, в което приобретателя възнамерява да има участие, би станало дъщерно предприятие или предмет на контрол на приобретателя, оценката на придобиването е предмет на предварителни консултации, упоменати в член 12а от Директива 73/239/ЕИО”.

2. В член 16, параграфи 4, 5 и 6 се заменят със следното:

„4. Компетентните власти, които получават поверителна информация съгласно параграфи 1 или 2, могат да я използват само при изпълнението на задълженията си,:

- за да проверят дали условията, които регулират започването на презастрахователна дейност са изпълнени, както и да улеснят наблюдението върху тази дейност, особено по отношение на наблюдението върху застрахователните резерви, границите на платежоспособност, административните и счетоводните процедури, както и механизмите за вътрешен контрол,

- за да налагат наказания,

- в административни обжалвания срещу решения на компетентните власти, или

- в съдебни производства, които са открити съгласно член 53 или специални разпоредби, предвидени в настоящата директива и други директиви, приети в областта на застрахователните и презастрахователните предприятия.

5. Параграфи 1 и 4 не изключват обмен на информация с държава-членка, когато има две или повече компетентни власти в тази държава-членка, или между държавите-членки, между компетентните власти и:

- властите, отговорни за официалния надзор върху кредитни институции и други финансови организации, както и властите, отговорни за надзора на финансови пазари,

- органите, включени в ликвидацията и несъстоятелността на застрахователни и презастрахователни предприятия, както и в други подобни процедури, и

- лицата, отговорни за извършването на законоустановени проверки на счетоводните отчети на застрахователни предприятия, презастрахователни предприятия и други финансови институции,

при изпълнението на техните надзорни функции или при разкриването на информация, необходима за изпълнението на техните задължения, пред органи, които администрират принудителни ликвидационни производства или гаранционни механизми. Информацията, получена от тези власти, органи и лица, е предмет на задължението за служебна тайна, определено в член 24.

6. Независимо от параграфи 1 - 4, държавите-членки могат да разрешават обмен на информация между компетентните власти и:

- властите, отговорни за надзора върху органите, включени в ликвидацията и несъстоятелността на застрахователни или презастрахователни предприятия, както и в други подобни процедури, или
- властите, отговорни за надзора върху лицата, натоварени с извършването на законоустановени проверки на счетоводните отчети на застрахователни предприятия, презастрахователни предприятия, кредитни институции, инвестиционни посредници и други финансови институции, или
- независими актюери на застрахователни предприятия или презастрахователни предприятия, които извършват законоустановен надзор върху тези предприятия, и органите, отговорни за надзора върху тези актюери.

Държавите-членки, които се възползват от предвидената в първата алинея възможност, изискват да бъдат спазени поне следните условия:

- тази информация е за целите на извършването на законоустановения надзор, упоменат в първата алинея;
- информацията, получена в този контекст, е предмет на определените в параграф 1 условия за спазване на служебна тайна;
- когато информацията е с произход от друга държава-членка, тя не може да бъде разкривана без изричното съгласие на компетентните власти, които са я разкрили, и когато е уместно, се разкрива единствено за целите, за които тези власти са дали съгласието си.

Държавите-членки съобщават на Комисията и на другите държави-членки имената на властите, лицата и органите, които могат да получават информация съгласно настоящия параграф.”

3. С настоящото член 21, параграф 1 се изменя, както следва:

а) уводните думи се заменя със следното:

„1. Държавата-членка домакин може да не разреши на застрахователните предприятия да осигуряват покритие на техническите и изравнителните си резерви с активи, различни от тези в следните категории:”;

б) буква е) от буква Б се заменя със следното:

„е) дългове, притежавани от презастрахователи, включително дялове на презастрахователи в техническите резерви, както и от низходящи свързани презастрахователни предприятия, упоменати в член 46 от Директива 2005/68/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 16 ноември 2005 г. относно презастраховането<sup>27</sup>.

---

<sup>27</sup> ОВ L 323, 9.12.2005 г., стр. 1.

в) третата алинея от буква В се заменя със следното:

„Включването на който и да е актив или категория активи, изброени в първата алинея, не означава, че тези активи следва автоматично да бъдат приети като покритие на техническите резерви. Държавата-членка домакин установява по-подробни правила, които определят условията за използване на приемливи активи.”

4. В член 22, параграф 1, уводните думи се заменят със следното:

„1. По отношение на активите, които покриват техническите резерви и изравнителните резерви, държавата-членка домакин изисква от всяко застрахователно предприятие да не инвестира над:”.

#### *Член 59*

### **Изменения на Директива 98/78/ЕО**

С настоящото Директива 98/78/ЕО се изменя, както следва:

1. Заглавието се заменя със следното:

„Директива 98/78/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 27 октомври 1998 г. относно допълнителния надзор върху застрахователни и презастрахователни предприятия, които са част от застрахователна или презастрахователна група „

2. С настоящото член 1 се изменя, както следва:

а) букви в), и), й) и к) се заменят със следното:

„в) „презастрахователно предприятие” означава предприятие, което е получило официална лицензия в съответствие с член 3 от Директива 2005/68/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 16 ноември 2005 г. относно презастраховането<sup>28</sup>;

„и) „застрахователно холдингово дружество” означава предприятие-майка, чиято основна дейност е придобиване и притежаване на участия в дъщерни предприятия, когато тези дъщерни предприятия са изключително или основно застрахователни предприятия, презастрахователни предприятия или застрахователни предприятия на трети страни, като поне едно от тези дъщерни предприятия е застрахователно или презастрахователно предприятие, което не е смесено финансово холдингово дружество по смисъла на Директива 2002/87/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 16 декември 2002 г. относно допълнителния надзор върху кредитни институции, застрахователни предприятия и инвестиционни посредници във финансов конгломерат<sup>29</sup>;

й) „застрахователно холдингово дружество със смесена дейност” означава предприятие-майка, различно от застрахователно предприятие, застрахователно предприятие на трети страни, презастрахователно предприятие, презастрахователно предприятие на трети страни, застрахователно холдингово дружество или смесено

<sup>28</sup> ОВ L 323, 9.12.2005 г., стр. 1.

<sup>29</sup> ОВ L 35, 11.2.2003 г., стр. 1. Директива, последно изменена с Директива 2005/1/ЕО (ОВ L 79, 24.3.2005 г., стр. 9).;

финансово холдингово дружество по смисъла на Директива 2002/87/ЕО, което включва поне едно застрахователно или презастрахователно предприятие сред неговите дъщерни предприятия;

к) „компетентни власти” означава националните органи, които имат правомощия по силата на законов или подзаконов акт да извършват надзор върху застрахователни или презастрахователни предприятия „.

б) добавя се следната буква:

„л) „презастрахователно предприятие на трети страни” означава предприятие, което би изисквало лицензия в съответствие с член 3 от Директива 2005/68/ЕО, ако има адрес на управление в рамките на Общността;”.

3. Членове 2, 3 и 4 се заменят със следното:

#### *„Член 2*

#### **Случаи на прилагане на допълнителен надзор върху застрахователни и презастрахователни предприятия**

1. В допълнение към разпоредбите на Директива 73/239/ЕИО, Директива 2002/83/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 5 ноември 2002 г. относно животозастраховането<sup>30</sup> и Директива 2005/68/ЕО, които установяват правилата за надзора върху застрахователни и презастрахователни предприятия, държавите-членки предвиждат допълнителният надзор върху всяко застрахователно или презастрахователно предприятие, което е участващо предприятие в поне едно застрахователно предприятие, презастрахователно предприятие, застрахователно предприятие на трети страни или презастрахователно предприятие на трети страни, да бъде извършван по начина, описан в членове 5, 6, 8 и 9 от настоящата директива.

2. Всяко застрахователно или презастрахователно предприятие, предприятието-майка на което е застрахователно холдингово дружество, застрахователно предприятие на трети страни или презастрахователно предприятие на трети страни, е предмет на допълнителен надзор по начина, описан в член 5, параграф 2, и членове 6, 8 и 10.

3. Всяко застрахователно или презастрахователно предприятие, предприятието-майка на което е застрахователно холдингово дружество със смесена дейност, е предмет на допълнителен надзор по начина, описан в член 5, параграф 2, и членове 6 и 8.

#### *Член 3*

#### **Обхват на допълнителния надзор**

1. Упражняването на допълнителен надзор в съответствие с член 2 не изисква по никакъв начин от компетентните власти да имат надзорна роля по отношение на конкретното застрахователно предприятие на трети страни, презастрахователно предприятие на трети

---

<sup>30</sup> ОВ L 345, 19.12.2002 г., стр. 1. Директива, последно изменена с Директива 2005/1/ЕО.

страни, застрахователно холдингово дружество или застрахователно холдингово дружество със смесена дейност.

2. Допълнителният надзор обхваща следните предприятия, упоменати в членове 5, 6, 8, 9 и 10:

- свързани предприятия на застрахователното или презастрахователното предприятие,
- участващи предприятия в застрахователното или презастрахователното предприятие,
- свързани предприятия на участващо предприятие в застрахователното или презастрахователното предприятие.

3. Държавите-членки могат да вземат решение да не включват в упоменатия в член 2 допълнителен надзор предприятията, които имат адрес на управление в трети страни, когато са налице правни пречки за трансфера на необходимата информация, без да се накърняват разпоредбите на приложение I, точка 2.5, както и на приложение II, точка 4.

Освен това, компетентните власти, които отговарят за упражняването на допълнителен надзор, могат да вземат решение, по отношение на всеки конкретен случай, в случаите, изброени по-долу, да не включват дадено предприятие в упоменатия в член 2 допълнителен надзор:

- ако предприятието, което следва да бъде включено, е от незначителен интерес по отношение на целите на допълнителния надзор върху застрахователни или презастрахователни предприятия;
- ако включването на финансовото състояние на предприятието би било неуместно или подвеждащо по отношение на целите на допълнителния надзор върху застрахователни или презастрахователни предприятия.

#### *Член 4*

#### **Компетентни власти за упражняването на допълнителен надзор**

1. Допълнителният надзор се упражнява от компетентните власти на държавата-членка, в която застрахователното или презастрахователното предприятие е получило официална лицензия съгласно член 6 от Директива 73/239/ЕИО или член 4 от Директива 2002/83/ЕО или член 3 от Директива 2005/68/ЕО.

2. Когато застрахователните или презастрахователните предприятия с лицензия в две или повече държави-членки имат за предприятие-майка едно и също застрахователно холдингово дружество, застрахователно предприятие на трети страни, презастрахователно предприятие на трети страни или застрахователно холдингово дружество със смесена дейност, компетентните власти на засегнатите държави-членки могат да се договарят по отношение на това, коя от тях ще отговаря за упражняването на допълнителен надзор.

3. Ако държава-членка има повече от една компетентна власт за надзора върху застрахователни и презастрахователни предприятия, то държавата-членка взема необходимите мерки за осигуряване на координацията между тези власти.”

4. В член 5, параграф 1 се заменя със следното:

„1. Държавите-членки предвиждат, че компетентните власти следва да изискват от всяко застрахователно или презастрахователно предприятие, което е предмет на допълнителен надзор, да има адекватни механизми за вътрешен контрол за изготвянето на всички данни и информация, релевантни на целите на този допълнителен надзор.”

5. Членове 6, 7 и 8 се заменят със следното:

*„Член 6*

### **Достъп до информация**

1. Държавите-членки предвиждат, че техните компетентни власти, отговарящи за упражняването на допълнителен надзор, следва да имат достъп до всяка информация, която би била релевантна за целите на надзора върху застрахователно или презастрахователно предприятие, което е предмет на допълнителен надзор. Компетентните власти могат да се обръщат директно към съответните предприятия, упоменати в член 3, параграф 2, за да получават необходимата информация, само ако тази информация е била поискана от застрахователното или презастрахователното предприятие и не е била предоставена от него.

2. Държавите-членки предвиждат, че техните компетентни власти могат да извършват на тяхната територия, самостоятелно или чрез посредничеството на лица, които назначават за тази цел, проверка на място на упоменатата в параграф 1 информация, при:

- застрахователното предприятие, предмет на допълнителен надзор,
- презастрахователното предприятие, предмет на допълнителен надзор,
- дъщерни предприятия на това застрахователно предприятие,
- дъщерни предприятия на това презастрахователно предприятие,
- предприятие-майка на това застрахователно предприятие,
- предприятие-майка на това презастрахователно предприятие,
- дъщерни предприятия на предприятието-майка на това застрахователно предприятие,
- дъщерни предприятия на предприятието-майка на това презастрахователно предприятие.

3. Ако при прилагането на настоящия член и в специфични случаи, компетентните власти на държава-членка желаят да проверят важна информация относно предприятие, което се намира в друга държава-членка, и което е свързано застрахователно

предприятие, дъщерно предприятие, предприятие-майка или дъщерно предприятие на предприятие-майка на застрахователното или презастрахователното предприятие, предмет на допълнителен надзор, те трябва да поискат от компетентните власти на другата държава-членка да извършат проверката. Властите, които получават искането, следва да процедурат по него в рамките на правомощията си, като извършат проверката самостоятелно, като разрешат извършването ѝ от властите, които са я поискали, или като разрешат на одитор или експерт да я извърши.

Ако пожелае това, отправилата искането компетентна власт може да участва в проверката, когато не я извършва самостоятелно.

## Член 7

### Сътрудничество между компетентните власти

1. Когато застрахователни или презастрахователни предприятия, установени в различни държави-членки, са пряко или косвено свързани или имат общо участващо предприятие, компетентните власти на всяка държава-членка си предават при поискване всяка информация, която може да позволи или улесни упражняването на надзора съгласно настоящата директива, както и си предават по тяхна инициатива всяка информация, която считат за съществена по отношение на другите компетентни власти.

2. Когато застрахователно или презастрахователно предприятие и кредитна институция, дефинирана в Директива 2000/12/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 20 март 2000 г. относно предприемането и осъществяването на дейност от кредитни институции<sup>31</sup>, или инвестиционен посредник, дефинирана в Директива 93/22/ЕИО на Съвета от 10 май 1993 г. относно инвестиционните услуги в областта на ценните книжа<sup>32</sup>, или и двете са пряко или косвено свързани или имат общо участващо предприятие, компетентните власти и властите, които отговарят за надзора върху тези други предприятия, си сътрудничат тясно. Без да се накърняват съответните им отговорности, тези власти си предоставят взаимно подходяща информация за улесняване на тяхната задача, и по-специално в рамките на настоящата директива.

3. Получената съгласно настоящата директива информация, и по-специално всеки обмен на информация, предвиден в настоящата директива, е предмет на задължението за служебна тайна, дефинирано в член 16 от Директива 92/49/ЕИО на Съвета от 18 юни 1992 г. за съгласуването на законовите, подзаконовите и административните разпоредби, свързани с прякото застраховане, различно от животозастраховането (Трета директива за застраховането, различно от животозастраховането)<sup>33</sup>, както и в член 16 от Директива 2002/83/ЕО и членове 24 - 30 от Директива 2005/68/ЕО.

## Член 8

### Транзакции в рамките на групата

1. Държавите-членки предвиждат, че компетентните власти упражняват общ надзор върху транзакциите между:

<sup>31</sup> ОВ L 126, 26.5.2000 г., стр. 1. Директива, последно изменена с Директива 2005/1/ЕО.

<sup>32</sup> ОВ L 141, 11.6.1993 г., стр. 27. Директива, последно изменена с Директива 2002/87/ЕО.

<sup>33</sup> ОВ L 228, 11.8.1992 г., стр. 1. Директива, последно изменена с Директива 2005/1/ЕО.



а) застрахователно или презастрахователно предприятие и:

- (i) свързано предприятие със застрахователното или презастрахователното предприятие;
- (ii) участващо предприятие в застрахователното или презастрахователното предприятие;
- (iii) свързано предприятие с участващо предприятие в застрахователното или презастрахователното предприятие;

б) застрахователно или презастрахователно предприятие и физическо лице, което има участие в:

- (i) застрахователното предприятие, презастрахователното предприятие или някое от свързаните с него предприятия;
- (ii) участващо предприятие в застрахователното предприятие или в презастрахователното предприятие;
- (iii) свързано предприятие с участващо предприятие в застрахователното предприятие или в презастрахователното предприятие.

Тези транзакции засягат по-специално:

- заеми,
- гаранции и задбалансови операции,
- елементи, които са приемливи за границата на платежоспособност,
- инвестиции,
- презастрахователни и операции по ретроцесия,
- споразумения за разпределение на разходите.

2. Държавите-членки изискват от застрахователните и презастрахователните предприятия да разполагат с адекватни процедури за управление на риска и механизми за вътрешен контрол, включително надлежни процедури за отчитане и счетоводни процедури, с оглед да идентифицират, измерват, наблюдават и контролират по подходящ начин предвидените в параграф 1 транзакции. Също така, държавите-членки изискват, поне веднъж годишно застрахователните и презастрахователните предприятия да се отчитат пред компетентните власти по отношение на значимите транзакции. Тези процедури и механизми са предмет на преглед от страна на компетентните власти.

Ако въз основа на тази информация се установи, че платежоспособността на застрахователното или презастрахователното предприятие е или може да бъде застрашена, компетентната власт взема подходящи мерки на нивото на застрахователното или презастрахователното предприятие.”

6. В член 9, параграф 3 се заменя със следното:

„3. Ако упоменатото в параграф 1 изчисление покаже, че коригираната платежоспособност е отрицателна, компетентните власти вземат подходящи мерки на нивото на въпросното застрахователно или презастрахователно предприятие.”

7. С настоящото член 10 се изменя, както следва:

а) заглавието се заменя със следното:

„Застрахователни холдингови дружества, застрахователни предприятия на трети страни и презастрахователни предприятия на трети страни”;

б) параграфи 2 и 3 се заменят със следното:

„2. В случая, упоменат в член 2, параграф 2, изчислението включва всички свързани предприятия със застрахователното холдингово дружество, застрахователното предприятие на трети страни или презастрахователното предприятие на трети страни, по предвидения в приложение II начин.

3. Ако въз основа на това изчисление компетентните власти заключат, че платежоспособността на дъщерно застрахователно или презастрахователно предприятие на застрахователното холдингово дружество, застрахователното предприятие на трети страни или презастрахователното предприятие на трети страни е или може да бъде застрашено, те вземат подходящи мерки на нивото на застрахователното или презастрахователното предприятие.”

8. С настоящото член 10а се изменя, както следва:

а) в параграф 1, буква б) се заменя със следното:

„б) презастрахователни предприятия, в които участват предприятия по смисъла на член 2, и които имат адрес на управление в трета страна;

в) застрахователни предприятия на трети страни или презастрахователни предприятия на трети страни, в които участват предприятия по смисъла на член 2, и които имат адрес на управление в Общността.”;

б) параграф 2 се заменя със следното:

„2. Упоменатите в параграф 1 споразумения целят да гарантират, по-специално, както:

а) че компетентните власти на държавите-членки могат да получават необходимата информация за допълнителния надзор върху застрахователни и презастрахователни предприятия, които имат адрес на управление в Общността, и които имат дъщерни предприятия или участия в предприятия извън Общността; така и

б) че компетентните власти на трети страни могат да получават необходимата информация за допълнителния надзор върху застрахователни и презастрахователни предприятия, които имат адрес на управление на тяхната територия, и които имат дъщерни предприятия или участия в предприятия в една или повече държави-членки.”

9. Приложения I и II към Директива 98/78/ЕО се заменят с приложение II към настоящата директива.

#### *Член 60*

### **Изменения на Директива 2002/83/ЕО**

С настоящото Директива 2002/83/ЕО се изменя, както следва:

1. В член 1, параграф 1, се добавя следната буква:

„г) „презастрахователно предприятие” означава презастрахователно предприятие по смисъла на член 2, буква в) от Директива 2005/68/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 16 ноември 2005 г. относно презастраховането<sup>34</sup> „;

2. Добавя се следният член:

#### *„Член 9а*

### **Предварителни консултации с компетентните власти на други държави-членки**

1. С компетентните власти на другите засегнати държави-членки се провеждат консултации преди издаването на лицензия на животозастрахователно предприятие, което е:

а) дъщерно предприятие на застрахователно или презастрахователно предприятие с лицензия в друга държава-членка; или

б) дъщерно предприятие на предприятието-майка на застрахователно или презастрахователно предприятие с лицензия в друга държава-членка; или

в) контролирано от същото лице, независимо от това дали е физическо или юридическо лице, което контролира застрахователно или презастрахователно предприятие с лицензия в друга държава-членка.

2. С компетентния орган на засегнатата държава-членка, който отговаря за надзора върху кредитни институции или инвестиционни посредници, се провеждат консултации преди издаването на лицензия на животозастрахователно предприятие, което е:

а) дъщерно предприятие на кредитна институция или инвестиционен посредник с лицензия в Общността; или

б) дъщерно предприятие на предприятието-майка на кредитна институция или инвестиционен посредник с лицензия в Общността; или

в) контролирано от същото лице, независимо от това дали е физическо или юридическо лице, което контролира кредитна институция или инвестиционен посредник с лицензия в Общността.

---

<sup>34</sup> ОВ L 323, 9.12.2005 г., стр. 1.

3. Съответните компетентни власти, упоменати в параграфи 1 и 2, провеждат консултации помежду си, по-специално при оценката на годността на акционерите, както и на репутацията и опита на директорите, участващи в управлението на друго образувание от същата група. Те си предават взаимно всяка информация относно годността на акционерите, както и репутацията и опита на директорите, която е релевантна за другите засегнати компетентни власти при издаването на лицензия, както и за текущата оценка на изпълнението на оперативните условия.”

3. В член 10, параграф 2, се добавя следната алинея:

„Държавата-членка домакин на застрахователното предприятие не отхвърля презастрахователен договор, сключен от застрахователното предприятие с презастрахователно предприятие с лицензия в съответствие с Директива 2005/68/ЕО, или от застрахователно предприятие с лицензия в съответствие с Директива 73/239/ЕИО или настоящата директива, по причини, които са пряко свързани с финансовата стабилност на презастрахователното или застрахователното предприятие.”

4. В член 15 се добавя следният параграф:

„1а. Ако приобретателя на участията, упоменати в параграф 1 от настоящия член, е застрахователно предприятие, презастрахователно предприятие, кредитна институция или инвестиционен посредник с лицензия в друга държава-членка, или е предприятието-майка на това предприятие, или е физическо или юридическо лице, което контролира това предприятие, и ако в резултат на това придобиване, предприятието, в което приобретателят възнамерява да има участие, би станало дъщерно предприятие или предмет на контрол на приобретателя, оценката на придобиването трябва да е предмет на предварителните консултации, упоменати в член 9а.”

5. С настоящото член 16 се изменя, както следва:

а) параграфи 4, 5 и 6 се заменят със следното:

„4. Компетентните власти, които получават поверителна информация по силата на параграфи 1 и 2, могат да я използват само при изпълнението на задълженията си,:

- за да проверят изпълнението на условията, регулиращи започването на застрахователна дейност, както и да улеснят наблюдението на извършването на тази дейност, особено по отношение на наблюдението на техническите резерви, границите на платежоспособност, административните и счетоводните процедури и механизмите за вътрешен контрол, или
- за да налагат наказания,
- при административни обжалвания срещу решения на компетентната власт, или
- в съдебни производства, открити по силата на член 67 или специалните разпоредби, предвидени в настоящата директива и други директиви, приети в областта на застрахователните и презастрахователните предприятия.

5. Параграфи 1 и 4 не засягат обмена на информация в рамките на държава-членка между две или повече компетентни власти или между държавите-членки, между компетентните власти и:

- властите, отговорни за официалния надзор върху кредитни институции и други финансови организации, както и властите, отговорни за надзора на финансови пазари,
- органите, включени в ликвидацията и несъстоятелността на застрахователни предприятия, презастрахователни предприятия, както и в други подобни процедури, и
- лицата, отговорни за извършването на законоустановени проверки на счетоводните отчети на застрахователни предприятия, презастрахователни предприятия и други финансови институции,

при изпълнението на техните надзорни функции или при разкриването на информация, необходима за изпълнението на техните задължения, пред органи, които административно принудителни ликвидационни производства или гаранционни механизми. Информацията, получена от тези власти, органи и лица, е предмет на задължението за служебна тайна, определено в параграф 1.

6. Независимо от параграфи 1 - 4, държавите-членки могат да разрешават обмен на информация между компетентните власти и:

- властите, отговорни за надзора върху органите, включени в ликвидацията и несъстоятелността на застрахователни предприятия, презастрахователни предприятия, както и в други подобни процедури, или
- властите, отговорни за надзора върху лицата, натоварени с извършването на законоустановени проверки на счетоводните отчети на застрахователни предприятия, презастрахователни предприятия, кредитни институции, инвестиционни посредници и други финансови институции, или
- независими актюери на застрахователни предприятия и презастрахователни предприятия, които извършват законоустановен надзор върху тези предприятия, и органите, отговорни за надзора върху тези актюери.

Държавите-членки, които се възползват от предвидената в първата алинея възможност, изискват да бъдат спазени поне следните условия:

- тази информация е за целите на извършването на законоустановения надзор, упоменат в първата алинея;
- информацията, получена в този контекст, е предмет на определените в параграф 1 условия за спазване на служебна тайна;
- когато информацията е с произход от друга държава-членка, тя не може да бъде разкривана без изричното съгласие на компетентните власти, които са я разкрили, и когато е уместно, се разкрива единствено за целите, за които тези власти са дали съгласието си.

Държавите-членки съобщават на Комисията и на другите държави-членки имената на властите, лицата и органите, които могат да получават информация съгласно настоящия параграф.”;

б) параграф 8 се заменя със следното:

„8. Параграфи 1 - 7 не препятстват компетентната власт да предава:

- на централни банки и други органи с подобна функция в качеството им на монетарни органи,
- когато е уместно, на други публични власти, отговорни за надзора на платежни системи,

информация, която е предназначена за изпълнението на техните задачи, както и не препятстват тези власти или органи да предават на компетентните власти такава информация, от каквато те могат да се нуждаят за целите на параграф 4. Информацията, получена в този контекст, е предмет на условията за спазване на служебна тайна, определени в настоящия член.”

6. В член 20, параграф 4 се заменя със следното:

„4. Държавите-членки не поддържат или не въвеждат за формирането на техническите резерви система от брутни резерви, която изисква даването в залог на активи за покритие на резерви за неполучени премии и неуредени претенции, ако презастрахователят е презастрахователно предприятие с лицензия в съответствие с Директива 2005/68/ЕО или е застрахователно предприятие с лицензия в съответствие с Директива 73/239/ЕИО или настоящата директива.

Ако държавата-членка домакин разреши които и да е технически резерви да бъдат покрити с претенции срещу презастраховател, който не е презастрахователно предприятие с лицензия в съответствие с Директива 2005/68/ЕО, нито е застрахователно предприятие с лицензия в съответствие с Директива 73/239/ЕИО или настоящата директива, тя определя условията за приемането на тези претенции.”

7. С настоящото член 23 се изменя, както следва:

а) в параграф 1 от буква Б, буква е) се заменя със следното:

„е) дългове, притежавани от презастрахователи, включително дялове на презастрахователи в техническите резерви, както и от низходящи свързани презастрахователни предприятия, упоменати в член 46 от Директива 2005/68/ЕО;”

б) в параграф 3, първата алинея се заменя със следното:

„3. Включването на който и да е актив или категория активи, изброени в параграф 1, не означава, че тези активи следва автоматично да бъдат приети като покритие на техническите резерви. Държавата-членка домакин установява по-подробни правила, които определят условията за използване на приемливи активи.”

8. В член 27, параграф 2, се добавят следните алинеи:

“Наличната граница на платежоспособност се намалява допълнително със следните съставни части:

а) участия, които застрахователното предприятие има в:

- застрахователни предприятия по смисъла на член 4 от настоящата директива, член 6 от Директива 73/239/ЕИО или член 1, буква б) от Директива 98/78/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 27 октомври 1998 г. за допълнителен надзор върху застрахователни предприятия, които са част от застрахователна група<sup>35</sup>,
- презастрахователни предприятия по смисъла на член 3 от Директива 2005/68/ЕО или презастрахователни предприятия на трети страни по смисъла на член 1, буква л) от Директива 98/78/ЕО,
- застрахователни холдингови дружества по смисъла на член 1, (i) от Директива 98/78/ЕО,
- кредитни и финансови институции по смисъла на член 1, параграфи 1 и 5 от Директива 2000/12/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 20 март 2000 г. относно предприемането и осъществяването на дейност от кредитни институции<sup>36</sup>,
- инвестиционни посредници и финансови институции по смисъла на член 1, параграф 2 от Директива 93/22/ЕИО на Съвета от 10 май 1993 г. относно инвестиционните услуги в областта на ценните книжа<sup>37</sup>, както и по смисъла на член 2, параграфи 4 и 7 от Директива 93/6/ЕИО на Съвета от 15 март 1993 г. за капиталовата адекватност на инвестиционните посредници и кредитните институции<sup>38</sup>;

б) всяка една от следните съставни части, които застрахователното предприятие притежава по отношение на дефинираните в буква а) предприятия, в които има участие:

- инструменти, упоменати в параграф 3,
- инструменти, упоменати в член 16, параграф 3 от Директива 73/239/ЕИО,
- подчинени претенции и инструменти, упоменати в член 35 и член 36, параграф 3 от Директива 2000/12/ЕО.

Когато акциите в друга кредитна институция, инвестиционен посредник, финансова институция, застрахователно или презастрахователно предприятие или застрахователно холдингово дружество се притежават временно за целите на дейност по финансово подпомагане, предназначена да реорганизира и оздрави това предприятие, компетентната власт може да не прилага разпоредбите за редуцирането, упоменати в букви а) и б) от третата алинея.

<sup>35</sup> ОВ L 330, 5.12.1998 г., стр. 1. Директива, последно изменена с Директива 2005/1/ЕО (ОВ L 79, 24.3.2005 г., стр. 9).

<sup>36</sup> ОВ L 126, 26.5.2000 г., стр. 1. Директива, последно изменена с Директива 2005/1/ЕО.

<sup>37</sup> ОВ L 141, 11.6.1993 г., стр. 27. Директива, последно изменена с Директива 2002/87/ЕО (ОВ L 35, 11.2.2003 г., стр. 1).

<sup>38</sup> ОВ L 141, 11.6.1993 г., стр. 1. Директива, последно изменена с Директива 2005/1/ЕО.

Като алтернатива на редуцирането със съставните части, упоменати в букви а) и б) от третата алинея, които застрахователното предприятие притежава в кредитни институции, инвестиционни посредници и финансови институции, държавите-членки могат да разрешават на техните застрахователни предприятия да прилагат, *mutatis mutandis*, методите 1, 2 или 3 от приложение I към Директива 2002/87/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 16 декември 2002 г. относно допълнителния надзор на кредитните институции, застрахователните предприятия и на инвестиционните предприятия, принадлежащи към един финансов конгломерат<sup>39</sup>. Метод 1 (Счетоводно консолидиране) се прилага, само ако компетентната власт е удовлетворена от нивото на интегрираното управление и вътрешния контрол по отношение на предприятията, които биха били включени в обхвата на консолидацията. Избраният метод се прилага последователно във времето.

Държавите-членки могат да предвидят, че за изчисляването на границата на платежоспособност, както е предвидено в настоящата директива, застрахователните предприятия, които са предмет на допълнителен надзор в съответствие с Директиви 98/78/ЕО или 2002/87/ЕО, не е необходимо да редуцират съставните части, упоменати в букви а) и б) от третата алинея от настоящия член, които са притежавани в кредитни институции, инвестиционни посредници, финансови институции, застрахователни или презастрахователни предприятия или застрахователни холдингови дружества, включени в допълнителния надзор. За целите на редуцирането на участията, упоменати в настоящия параграф, понятието “участие” има значението, което му е придадено в член 1, буква е) от Директива 98/78/ЕО.

9. С настоящото член 28, параграф 2 се изменя, както следва:

а) „а) първи резултат:

сума, която отговаря на 4 % от математическите резерви за пряката дейност и активното презастраховане, без да се приспадат презастрахователните цесии, се умножава по съотношението, валидно за последната финансова година, между математическите резерви, с приспадане на презастрахователните цесии, и brutните общи математически резерви. Това съотношение не може да бъде под 85 %. По искане на застрахователното предприятие, в което се съдържат доказателства, и което е отправено пред компетентната власт на държавата-членка домакин, и със съгласието на тази власт, сумите, които се покриват от низходящи свързани презастрахователни предприятия, упоменати в член 46 от Директива 2005/68/ЕО, могат да бъдат приспаднати като презастраховка.”;

б) „б) втори резултат:

за полици, при които рисковият капитал не е негативна цифра, сума, която отговаря на 0,3 % от този капитал, поет от застрахователното предприятие, се умножава по съотношението, валидно за последната финансова година, между общия рисков капитал, поддържан като задължение на предприятието след презастрахователни цесии и ретроцесии, и общия рисков капитал, без приспадане на презастраховките; това съотношение не може да бъде под 50 %. По искане на застрахователното предприятие, в което се съдържат доказателства, и което е отправено пред компетентната власт на държавата-членка домакин, и със съгласието на тази власт, сумите, които се покриват

<sup>39</sup> ОВ L 35, 11.2.2003 г., стр. 1. Директива, последно изменена с Директива 2005/1/ЕО.



от низходящи свързани презастрахователни предприятия, упоменати в член 46 от Директива 2005/68/ЕО, могат да бъдат приспаднати като презастраховка.”

10. Добавя се следният член:

*„Член 28а*

**Граница на платежоспособност за застрахователни предприятия, които извършват презастрахователна дейност**

1. Всяка държава-членка прилага за застрахователните предприятия, чийто адрес на управление се намира на нейната територия, разпоредбите на членове 35 - 39 от Директива 2005/68/ЕО по отношение на тяхната активна презастрахователна дейност, когато е изпълнено едно от следните условия:

а) събираните презастрахователни премии превишават 10 % от общата им премия;

б) събираните презастрахователни премии превишават EUR 50000 000;

в) техническите резерви, които произтичат от тяхната активна презастрахователна дейност, превишават 10 % от общите им технически резерви.

2. Всяка държава-членка може да избере да приложи за застрахователните предприятия, упоменати в параграф 1 от настоящия член, и чийто адрес на управление се намира на нейната територия, разпоредбите на член 34 от Директива 2005/68/ЕО по отношение на тяхната активна презастрахователна дейност, ако едно от установените в упоменатия параграф условия е изпълнено.

В този случай, съответната държава-членка изисква, всички активи, които се използват от застрахователното предприятие за покритие на техническите резерви, отговарящи на активната му презастрахователна дейност, да бъдат вписвани в отделно перо, както и да бъдат управлявани и разграничавани от дейността по пряко застраховане на застрахователното предприятие, без каквато и да е възможност за трансфер. В такъв случай, и само доколкото е засегната тяхната активна презастрахователна дейност, застрахователните предприятия не са предмет на членове 20 - 26.

Всяка държава-членка гарантира, че нейните компетентни власти извършват проверка на разграничаването, предвидено във втората алинея.”

11. В член 37, параграф 4 се заменя със следното:

„4. Държавите-членки гарантират, че компетентните власти имат правомощия да ограничават редуцирането на границата на платежоспособност, определено в съответствие с член 28, на база на презастраховките, когато:

а) естеството или качеството на презастрахователните договори се е променило значително след последната финансова година;

б) няма или е налице ограничен риск по трансфера във връзка с презастрахователните договори.”

## ДЯЛ X

### ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

#### *Член 61*

#### **Право, придобито от съществуващи презастрахователни предприятия**

1. За презастрахователните предприятия, които са предмет на настоящата директива, и на които е издадена лицензия или имат право да извършват презастрахователна дейност в съответствие с разпоредбите на държавите-членки, в които се намира адресът им на управление преди 10 декември 2005 г., се счита, че притежават лицензия в съответствие с член 3.

Независимо от това, те са задължени да изпълняват разпоредбите на настоящата директива относно извършването на презастрахователна дейност и изискванията, определени в член 6, букви а), в) и г), членове 7, 8 и 12, както и в членове 32 - 41, считано от 10 декември 2007 г.

2. Държавите-членки могат да разрешат на упоменатите в параграф 1 презастрахователни предприятия, които към 10 декември 2005 г. не изпълняват член 6, буква а), членове 7 и 8, както и членове 32 - 40, допълнителен период до 10 декември 2008 г., за да се съобразят с тези изисквания.

#### *Член 62*

#### **Презастрахователни предприятия, които преустановяват дейността си**

1. Презастрахователните предприятия, които са преустановили сключването на нови презастрахователни договори до 10 декември 2007 г. и изключително администрират съществуващия си портфейл, за да преустановят дейността си, не са предмет на настоящата директива.

2. Държавите-членки съставят списък на съответните презастрахователни предприятия и предават този списък на всички други държави-членки.

#### *Член 63*

#### **Преходен период за член 57, параграф 3 и член 60, параграф 6**

Държавите-членки могат да отложат прилагането на разпоредбите на член 57, параграф 3 от настоящата директива, които изменят член 15, параграф 3 от Директива 73/239/ЕИО, както и разпоредбата на член 60, параграф 6 от настоящата директива, до 10 декември 2008 г.

#### *Член 64*

#### **Транспониране**

1. Държавите-членки въвеждат в сила необходимите закони, подзаконови и административни разпоредби, за да се съобразят с настоящата директива преди 10 декември 2007 г. Те незабавно съобщават на Комисията текстовете на тези мерки.

Когато държавите-членки приемат тези мерки, в тях се съдържа позоваване на настоящата директива или то се извършва при официалното им публикуване. Условието и редът на позоваване се определят от държавите-членки.

2. Държавите-членки съобщават на Комисията текста на основните разпоредби от националното законодателство, които приемат в областта, обхваната от настоящата директива.

#### *Член 65*

#### **Влизане в сила**

Настоящата директива влиза в сила на първия ден след датата на публикуването ѝ в *Официален вестник на Европейския съюз*.

#### *Член 66*

#### **Адресати**

Адресати на настоящата директива са държавите-членки.

Съставена в Страсбург на 16 ноември 2005 година.

*За Европейския парламент:*

*Председател*

**J. Borrell FONTELLES**

*За Съвета:*

*Председател*

**Bach of LUTTERWORTH**

## ПРИЛОЖЕНИЕ I

Форми на презастрахователни предприятия:

- в случая на Кралство Белгия: „*société anonyme/naamloze vennootschap*”, „*société en commandite par actions/commanditaire vennootschap op aandelen*”, „*association d'assurance mutuelle/onderlinge verzekeringsvereniging*”, „*société coopérative/coöperatieve vennootschap*”;
- в случая на Чешката република: „*akciová společnost*”;
- в случая на Кралство Дания: „*aktieselskaber*”, „*gensidige selskaber*”;
- в случая на Федерална република Германия: „*Aktiengesellschaft*”, „*Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit*”, „*Öffentlich-rechtliches Wettbewerbsversicherungsunternehmen*”;
- в случая на Република Естония: „*aktsiaselts*”;
- в случая на Република Гърция: „*ανώνυμη εταιρία*”, „*αλληλασφαλιστικός συνεταιρισμός*”;
- в случая на Кралство Испания: „*sociedad anónima*”;
- в случая на Френската република: „*société anonyme*”, „*société d'assurance mutuelle*”, „*institution de prévoyance régie par le code de la sécurité sociale*”, „*institution de prévoyance régie par le code rural*” and „*mutuelles régies par le code de la mutualité*”;
- в случая на Ирландия: „*incorporated companies limited by shares or by guarantee or unlimited*”;
- в случая на Република Италия: „*società per azioni*”;
- в случая на Република Кипър: „*Εταιρεία Περιορισμένης Ευθύνης με μετοχές*” ή „*Εταιρεία Περιορισμένης Ευθύνης με εγγύηση*”;
- в случая на Република Латвия: „*akciju sabiedrība*”, „*sabiedrība ar ierobežotu atbildību*”;
- в случая на Република Литва: „*akcinė bendrovė*”, „*uždaroji akcinė bendrovė*”;
- в случая на Великото херцогство Люксембург: „*société anonyme*”, „*société en commandite par actions*”, „*association d'assurances mutuelles*”, „*société coopérative*”;
- в случая на Република Унгария: „*biztosító részvénytársaság*”, „*biztosító szövetkezet*”, „*harmadik országbeli biztosító magyarországi fióktelepe*”;
- в случая на Република Малта: „*limited liability company/kumpannija ta responsabbiltà limitata*”;

- в случая на Кралство Нидерландия: „*naamloze vennootschap*”, „*onderlinge waarborgmaatschappij*”;
- в случая на Република Австрия: „*Aktiengesellschaft*”, „*Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit*”;
- в случая на Република Полша: „*spółka akcyjna*”, „*towarzystwo ubezpieczeń wzajemnych*”;
- в случая на Република Португалия: „*sociedade anónima*”, „*mútua de seguros*”;
- в случая на Република Словения: „*delniška družba*”;
- в случая на Словашката република: „*akciová spoločnosť*”;
- в случая на Република Финландия: „*keskinäinen vakuutusyhtiö/ömsesidigt försäkringsbolag*”, „*vakuutusosakeyhtiö/försäkringsaktiebolag*”, „*vakuutusyhdistys/försäkringsförening*”;
- в случая на Кралство Швеция: „*försäkringsaktiebolag*”, „*ömsesidigt försäkringsbolag*”;
- в случая на Обединеното кралство: „*incorporated companies limited by shares or by guarantee or unlimited, societies registered under the Industrial and Provident Societies ACTS*”, „*societies registered or incorporated under the Friendly Societies ACTS*” - асоциацията на застрахователите, позната като *Lloyd's*”.

## ПРИЛОЖЕНИЕ II

Приложения I и II към Директива 98/78/ЕО се заменят със следното:

### ПРИЛОЖЕНИЕ I

#### **ИЗЧИСЛЯВАНЕ НА КОРИГИРАНАТА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНИ И ПРЕЗАСТРАХОВАТЕЛНИ ПРЕДПРИЯТИЯ**

##### **1. ИЗБОР НА МЕТОД ЗА ИЗЧИСЛЯВАНЕ И ОБЩИ ПРИНЦИПИ**

А. Държавите-членки предвиждат, че изчисляването на коригираната платежоспособност на застрахователни и презастрахователни предприятия, упоменати в член 2, параграф 1, се извършва съобразно един от методите, описани в точка 3. Независимо от това, държавата-членка може да предвиди възможност за компетентните власти да разрешават или налагат прилагането на метод, изложен в точка 3, който е различен от избрания от държавата-членка.

##### *Б. Пропорционалност*

При изчисляването на коригираната платежоспособност на застрахователно или презастрахователно предприятие следва да се отчете пропорционалният дял, който участващото предприятие има в свързаните с него предприятия.

При използването на методи 1 или 2, описани в точка 3, понятието „пропорционален дял“ означава пропорцията на вписания капитал, който участващото предприятие притежава пряко или косвено, а при използването на метод 3, описан в точка 3, процентите, които се залагат за изготвянето на консолидираните счетоводни отчети.

Независимо от използвания метод, ако свързаното предприятие е дъщерно предприятие и има недостатъчна платежоспособност, тази недостатъчна платежоспособност на дъщерното предприятие следва да се вземе предвид в пълна степен при изчисленията.

Освен това, ако по мнение на компетентните власти, отговорността на дадено предприятие-майка, притежаващо дял в капитала, е строго и изрично ограничена до този дял в капитала, компетентните власти могат да разрешат недостатъчната платежоспособност на дъщерното предприятие да бъде взета предвид на пропорционална основа.

Ако по отношение на капитала не са налице връзки между някои от предприятията в застрахователна или презастрахователна група, компетентната власт определя, кой пропорционален дял следва да бъде взет предвид.

##### *В. В.1. Общ принцип за третиране на елементите, съставляващи границата на платежоспособност*

Независимо от метода, използван за изчисляване на коригираната платежоспособност на застрахователно или презастрахователно предприятие, двойното използване на елементите за изчисляване на границата на платежоспособност при различните застрахователни или презастрахователни предприятия следва да бъде елиминирано:

- стойността на всеки актив на това застрахователно или презастрахователно предприятие, която съответства на финансирането на елементите, приемливи за границата на платежоспособност на едно от свързаните с него застрахователни или презастрахователни предприятия,
- стойността на всеки актив на свързано застрахователно или презастрахователно предприятие с това застрахователно или презастрахователно предприятие, която съответства на финансирането на елементите, приемливи за границата на платежоспособност на това застрахователно или презастрахователно предприятие,
- стойността на всеки актив на свързано застрахователно или презастрахователно предприятие с това застрахователно или презастрахователно предприятие, която съответства на финансирането на елементите, приемливи за границата на платежоспособност на което и да е свързано друго застрахователно или презастрахователно предприятие с това застрахователно или презастрахователно предприятие.

### *В.2. Третиране на някои елементи*

- резервите при печалбата и бъдеща печалба на свързано животозастрахователно предприятие или свързано предприятие по презастраховане „живот” със застрахователното или презастрахователно предприятие, за което се изчислява коригираната граница на платежоспособност, и
- всеки вписан, но неизплатен капитал на свързано застрахователно или презастрахователно предприятие със застрахователното или презастрахователно предприятие, за което се изчислява коригираната граница на платежоспособност,

могат да бъдат включвани в изчислението, само доколкото те са приемливи за покритие на изискваната граница на платежоспособност на това свързано предприятие. Независимо от това, всеки вписан, но неизплатен капитал, който представлява потенциално задължение от страна на участващото предприятие, изцяло се изключва от изчислението.

Всеки вписан, но неизплатен капитал, на участващото застрахователно или презастрахователно предприятие, който представлява потенциално задължение от страна на свързано застрахователно или презастрахователно предприятие, също се изключва от изчислението.

Всеки вписан, но неизплатен капитал на свързано застрахователно или презастрахователно предприятие, който представлява потенциално задължение от страна на друго свързано застрахователно или презастрахователно предприятие със същото участващо застрахователно или презастрахователно предприятие, се изключва от изчислението.

### *В.3. Възможност за трансфер*

Ако компетентните власти считат, че определени елементи, които са различни от изброените в раздел В.2, и които са приемливи за границата на платежоспособност на свързано застрахователно или презастрахователно предприятие, не могат да бъдат осигурени по ефективен начин за покритие на изискваната граница на платежоспособност на участващото застрахователно или презастрахователно предприятие, за което се

изчислява коригираната платежоспособност, тези елементи могат да бъдат включени в изчислението, само доколкото са приемливи за покритието на изискваната граница на платежоспособност на свързаното предприятие.

В.4. Сумата на елементите, упоменати в раздели В.2 и В.3, не може да превишава изискваната граница на платежоспособност на свързаното застрахователно или презастрахователно предприятие.

#### *Г. Елиминирани създаването на вътрешно-корпоративен капитал*

- свързано предприятие,
- участващо предприятие,
- друго свързано предприятие с някое от участващите в него предприятия.

В допълнение, който и да е елемент, приемлив за границата на платежоспособност на свързано застрахователно или презастрахователно предприятие със застрахователното или презастрахователното предприятие, за което се изчислява коригираната платежоспособност, не се взема предвид, ако въпросният елемент произлиза от финансиране на реципрочна основа с друго свързано предприятие с това застрахователно или презастрахователно предприятие.

По-специално, финансиране на реципрочна основа е налице, когато застрахователно или презастрахователно предприятие или което и да е от свързаните с него предприятия има дялове или предоставя заеми на друго предприятие, което притежава пряко или косвено елемент, приемлив за границата на платежоспособност на първите предприятия.

Д. Компетентните власти гарантират, че коригираната платежоспособност се изчислява със същата периодичност, както е определено в Директиви 73/239/ЕИО, 91/674/ЕИО, 2002/83/ЕО и 2005/68/ЕО за изчисляването на границата на платежоспособност на застрахователни или презастрахователни предприятия. Стойността на активите и пасивите се оценява съгласно съответните разпоредби на Директиви 73/239/ЕИО, 91/674/ЕИО, 2002/83/ЕО и 2005/68/ЕО.

## **2. ПРИЛАГАНЕ НА МЕТОДИТЕ ЗА ИЗЧИСЛЕНИЕ**

### *2.1. Свързани застрахователни и презастрахователни предприятия*

Изчисляването на коригираната платежоспособност се извършва в съответствие с общите принципи и методи, изложени в настоящото приложение.

При всички методи, ако застрахователното или презастрахователното предприятие е свързано с повече от едно застрахователно или презастрахователно предприятие, коригираната платежоспособност се изчислява чрез интегриране на всяко от тези свързани застрахователни или презастрахователни предприятия.

В случаите на последователни участия (например, когато застрахователно или презастрахователно предприятие е участващо предприятие в друго застрахователно или презастрахователно предприятие, което от своя страна е участващо предприятие в застрахователно или презастрахователно предприятие), коригираната платежоспособност



се изчислява за всяко участващо застрахователно или презастрахователно предприятие, което е свързано с поне едно застрахователно или презастрахователно предприятие.

- ако застрахователното или презастрахователното предприятие е свързано предприятие с друго застрахователно или презастрахователно предприятие, което има лицензия в същата държава-членка, както и това свързано предприятие е включено при изчисляването на коригираната платежоспособност на участващото застрахователно или презастрахователно предприятие, или

- ако застрахователното или презастрахователното предприятие е свързано предприятие със застрахователно холдингово дружество, което има адрес на управление в същата държава-членка, както застрахователното или презастрахователното предприятие, и застрахователното холдингово дружество и свързаното застрахователно или презастрахователно предприятие са включени в извършването изчисление.

Също така, държавите-членки могат да се откажат от правото за изчисляване на коригираната платежоспособност на застрахователно или презастрахователно предприятие, ако то е свързано застрахователно или презастрахователно предприятие с друго застрахователно предприятие, презастрахователно предприятие или застрахователно холдингово дружество с адрес на управление в друга държава-членка, и ако компетентните власти на засегнатите държави-членки са се съгласили да предоставят упражняването на допълнителния надзор на компетентната власт на последната държава-членка.

Отказът може да бъде даден, само ако компетентните власти са удовлетворени от адекватното разпределение на елементите, приемливи за границите на платежоспособност на включените в изчислението застрахователни или презастрахователни предприятия по отношение на тези предприятия.

Държавите-членки могат да предвидят, че когато свързаното застрахователно или презастрахователно предприятие има адрес на управление в държава-членка, различна от тази на застрахователното или презастрахователното предприятие, за което се извършва изчисляването на коригираната платежоспособност, в изчислението се взема предвид, по отношение на свързаното предприятие, оценката за състоянието на платежоспособност, направена от компетентните власти на другата държава-членка.

## *2.2. Посреднически застрахователни холдингови дружества*

При изчисляването на коригираната платежоспособност на застрахователно или презастрахователно предприятие, което има участие в свързано застрахователно предприятие, свързано презастрахователно предприятие, застрахователно или презастрахователно предприятие на трети страни чрез застрахователно холдингово дружество, се взема предвид състоянието на посредническото застрахователно холдингово дружество. Единствено за целите на това изчисление, което следва да бъде извършено в съответствие с описаните в настоящото приложение общи принципи и методи, това застрахователно холдингово дружество се третира като застрахователно или презастрахователно предприятие, за което не се изисква платежоспособност, и за което важат установените в член 16 от Директива 73/239/ЕИО, в член 27 от Директива 2002/83/ЕО или в член 36 от Директива 2005/68/ЕО условия по отношение на елементите, приемливи за границата на платежоспособност.

### *2.3. Свързани застрахователни или презастрахователни предприятия на трети страни*

Когато се изчислява коригираната платежоспособност на застрахователно или презастрахователно предприятие, което е участващо предприятие в застрахователно или презастрахователно предприятие на трети страни, последното се третира единствено за целите на изчислението по аналогия на третирането на свързано застрахователно или презастрахователно предприятие, като се прилагат описаните в настоящото приложение общи принципи и методи.

Независимо от това, ако третата страна, в която се намира адреса на управление на това предприятие, изисква издаването на лицензия, както и налага на последното изискване за платежоспособност, която е най-малкото сравнима с установената в Директиви 73/239/ЕИО, 2002/83/ЕО или 2005/68/ЕО, като взема предвид елементите за покритие на това изискване, държавите-членки могат да предвидят по отношение на това предприятие, че в изчислението се отчита изискваната платежоспособност и елементите, които отговарят на установеното от въпросната трета страна изискване.

### *2.4. Свързани кредитни институции, инвестиционни посредници и финансови институции*

При изчисляването на коригираната платежоспособност на застрахователно или презастрахователно предприятие, което е участващо предприятие в кредитна институция, инвестиционен посредник или финансова институция, се прилагат, *mutatis mutandis*, установените в член 16 от Директива 73/239/ЕИО, в член 27 от Директива 2002/83/ЕО и в член 36 от Директива 2005/68/ЕО правила за приспадането на тези участия, както и разпоредбите, които дават възможност на държавите-членки, при определени условия да разрешават алтернативни методи, както и да не приспадат тези участия.

### *2.5. Липсваща необходима информация*

Ако поради определена причина, информацията, необходима за изчисляване на коригираната платежоспособност на застрахователно или презастрахователно предприятие, по отношение на свързано предприятие с адрес на управление в държава-членка или в трета страна, не е на разположение на компетентните власти, счетоводната стойност на това предприятие в участващото застрахователно или презастрахователно предприятие се приспада от елементите, приемливи за коригираната граница на платежоспособност. В този случай, нереализираните приходи, които са свързани с това участие, не се допускат като елемент на коригираната граница на платежоспособност.

## **3. МЕТОДИ НА ИЗЧИСЛЕНИЕ**

### *Метод 1: Метод на приспадане и агрегиране*

Коригираната платежоспособност на участващото застрахователно или презастрахователно предприятие е разликата между:

(i) сумата на:

- а) елементите, приемливи за границата на платежоспособност на участващото застрахователно или презастрахователно предприятие, и

б) пропорционалният дял на участващото застрахователно или презастрахователно предприятие в елементите, приемливи за границата на платежоспособност на свързаното застрахователно или презастрахователно предприятие,

и

(ii) сумата на:

а) счетоводната стойност на свързаното застрахователно или презастрахователно предприятие в участващото застрахователно или презастрахователно предприятие, и

б) изискването за платежоспособност на участващото застрахователно или презастрахователно предприятие, и

в) пропорционалният дял на свързаното застрахователно или презастрахователно предприятие в изискваната платежоспособност.

Ако участието в свързаното застрахователно или презастрахователно предприятие е изцяло или от части косвено, то (ii), буква а) включва стойността на това косвено участие, като се вземе предвид последователността на съответните участия, както и (i), буква б) и (ii), буква в) включват съответстващите на това участие дялове в елементите, приемливи за границата на платежоспособност на свързаното застрахователно или презастрахователно предприятие.

#### *Метод 2: Метод на приспадане*

Коригираната платежоспособност на участващото застрахователно или презастрахователно предприятие е разликата между:

(i) сумата на елементите, приемливи за границата на платежоспособност на участващото застрахователно или презастрахователно предприятие,

и

(ii) сумата на:

а) изискваната платежоспособност на участващото застрахователно или презастрахователно предприятие, и

б) пропорционалният дял на изискваната платежоспособност на свързаното застрахователно или презастрахователно предприятие.

При оценката на елементите, приемливи за границата на платежоспособност, участията по смисъла на настоящата директива се оценяват по метода на равенството в съответствие с възможността, изложена в член 59, параграф 2, буква б) от Директива 78/660/ЕИО.

#### *Метод 3: Метод, базиран на счетоводната консолидация*

Изчисляването на коригираната платежоспособност на участващото застрахователно или презастрахователно предприятие се извършва въз основа на консолидираните счетоводни отчети. Коригираната платежоспособност на участващото застрахователно или

презастрахователно предприятие е разликата между елементите, приемливи за границата на платежоспособност и изчислени въз основа на консолидираните данни, и:

а) размера на изискваната платежоспособност на участващото застрахователно или презастрахователно предприятие и на пропорционалните дялове на свързаното застрахователно или презастрахователно предприятие в изискваната платежоспособност, базирайки се на процентите, които се залагат за изготвянето на консолидираните счетоводни отчети,

б) или изискваната платежоспособност, изчислена въз основа на консолидираните данни.

Разпоредбите на Директиви 73/239/ЕИО, 91/674/ЕИО, 2002/83/ЕО и 2005/68/ЕО се прилагат за изчисляването на елементите, приемливи за границата на платежоспособност, както и на изискваната платежоспособност, базирайки се на консолидираните данни.

## ПРИЛОЖЕНИЕ II

### **ДОПЪЛНИТЕЛЕН НАДЗОР ВЪРХУ ЗАСТРАХОВАТЕЛНИ И ПРЕЗАСТРАХОВАТЕЛНИ ПРЕДПРИЯТИЯ, КОИТО СА ДЪЩЕРНИ ПРЕДПРИЯТИЯ НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ХОЛДИНГОВО ДРУЖЕСТВО, ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ИЛИ ПРЕЗАСТРАХОВАТЕЛНО ПРЕДПРИЯТИЕ НА ТРЕТА СТРАНА**

1. В случай на две или повече застрахователни или презастрахователни предприятия, упоменати в член 2, параграф 2, които са дъщерни предприятия на застрахователно холдингово дружество, застрахователно или презастрахователно предприятие на трета страна, и които са установени в различни държави-членки, компетентните власти гарантират, че описаният в настоящото приложение метод се прилага по последователен начин.

Компетентните власти упражняват допълнителния надзор с периодичност, определена в Директиви 73/239/ЕИО, 91/674/ЕИО, 2002/83/ЕО и 2005/68/ЕО за изчисляване на границата на платежоспособност на застрахователните и презастрахователните предприятия.

2. Държавите-членки могат да се откажат от правото на изчисляване, предвидено в настоящото приложение, по отношение на застрахователно или презастрахователно предприятие:

- ако това застрахователно или презастрахователно предприятие е свързано предприятие с друго застрахователно или презастрахователно предприятие и ако е включено в предвиденото в настоящото приложение изчисление, извършвано за последното предприятие,

- ако това застрахователно или презастрахователно предприятие и едно или повече други застрахователни или презастрахователни предприятия, които имат лицензия в същата държава-членка, имат за предприятие-майка едно и също застрахователно холдингово дружество, застрахователно или презастрахователно предприятие на трети страни, както и ако застрахователното или презастрахователното предприятие е включено в предвиденото в настоящото приложение изчисление, извършвано за едно от тези други застрахователни или презастрахователни предприятия,

- ако това застрахователно или презастрахователно предприятие и едно или повече други застрахователни или презастрахователни предприятия, които имат лицензия в други държави-членки, имат за предприятие-майка едно и също застрахователно холдингово дружество, застрахователно или презастрахователно предприятие на трети страни, както и в съответствие с член 4, параграф 2, е сключено споразумение, съгласно което на надзорната власт на другата държава-членка се предоставя упражняването на допълнителния надзор, предвиден в настоящото приложение.

В случай на последователни участия (например: застрахователно холдингово дружество или застрахователно или презастрахователно предприятие на трети страни, които се притежават от друго застрахователно холдингово дружество или застрахователно или презастрахователно предприятие на трети страни), държавите-членки могат да прилагат предвидените в настоящото приложение изчисления само за най-главното предприятие-майка на застрахователното или презастрахователното предприятие, което е

застрахователно холдингово дружество, застрахователно предприятие или презастрахователно предприятие на трети страни.

3. Компетентните власти гарантират, че изчисленията, които са аналогични на описаните в приложение I, се извършват за застрахователното холдингово дружество или за застрахователното или презастрахователното предприятие на трети страни.

Аналогията се състои в прилагането на общите принципи и методи, описани в приложение I, за застрахователното холдингово дружество или за застрахователното или презастрахователното предприятие на трети страни.

Единствено за целите на това изчисление, предприятието-майка се третира като застрахователно или презастрахователно предприятие,:

- за което не се изисква платежоспособност, ако е застрахователно холдингово дружество,
- за което се изисква платежоспособност, определена в съответствие с принципите в раздел 2.3 на приложение I, ако е застрахователно или презастрахователно предприятие на трети страни,

както и е предмет на условията, установени в член 16 от Директива 73/239/ЕИО, в член 27 от Директива 2002/83/ЕО и в член 36 от Директива 2005/68/ЕО по отношение на елементите, приемливи за границата на платежоспособност.

#### 4. Липсваща необходима информация

Ако поради определена причина, информацията, необходима за предвиденото в настоящото приложение изчисление, по отношение на свързано предприятие с адрес на управление в държава-членка или в трети страни, не е на разположение на компетентните власти, счетоводната стойност на това предприятие в участващото предприятие се приспада от елементите, приемливи за предвиденото в настоящото приложение изчисление. В този случай, нереализираните приходи, свързани с това участие, не се допускат като елемент на изчислението.