

КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР УПРАВЛЕНИЕ “ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН НАДЗОР”

ЗАПОВЕД

№ 39 / 22.02.2008 г.

На основание чл.16, ал.1, т.25 от Закона за Комисията за финансов надзор, чл.90и, ал.3, чл. 99к, ал.2, т.8 и чл. 99м от Закона за здравното осигуряване и чл. 4, ал. 1 от Наредба № 21 от 16.03.2005 г. на КФН за собствените средства и границата на платежоспособност на застрахователите, презастрахователите и здравноосигурителните дружества

НАРЕЖДАМ:

1. Утвърждавам образци на годишни и периодични справки, доклади и приложения, представяни от здравноосигурителните дружества на заместник-председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ управление “Застрахователен надзор”, както следва:

1.1. Приложение А “Списък на образците на справки”

1.2. Приложение Б “Образец на доклад за дейността на здравноосигурителното дружество”.

1.3. Приложение В “Образец на разширен одиторски доклад”.

1.4. Приложение Г “Образец на годишен актюерски доклад”.

2. В срок до 31 март на годината, следваща отчетната година, здравноосигурителните дружества представят в Комисията за финансов надзор годишни финансови отчети, заверени от двама регистрирани одитори и изготвени съгласно изискванията на чл. 38 от Наредба № 30 от 2006 г. на КФН за изискванията към счетоводството, формата и съдържанието на финансовите отчети, справки, докладите и приложенията на застрахователите и на здравноосигурителните дружества.

3. В срок до 30 април на годината, следваща отчетната година, здравноосигурителните дружества представят в Комисията за финансов надзор годишни справки, доклади и приложения както следва:

3.1. Справки, изготвени по образците на справки от Приложение А, раздел III, от № 1 до № 13.

3.2. Доклад за дейността на здравноосигурителното дружество, изготвен по образца от Приложение Б.

3.3. Разширен одиторски доклад към годишния финансов отчет, изготвен по образца от Приложение В.

3.4. Актюерски доклад, изготвен по образца от Приложение Г.

3.5. Разчет на собствените средства и границата на платежоспособност съгласно Наредба № 21 от 2006 г. на КФН за собствените средства и границата на платежоспособност на застрахователите, презастрахователите и здравноосигурителните

дружества. В този разчет се прави сравнение на резултатите, получени по различните методи за изчисляване и анализ на покритието на границата на платежоспособност и гаранционния капитал със собствените средства. Изчислява се и се сравнява размерът на гаранционния капитал с определения съгласно чл. 90, ал. 2 от Закона за здравното осигуряване.

3.6. Удостоверение за актуална съдебна регистрация:

- на здравноосигурителното дружество;
- на акционерите – юридически лица, притежаващи 10 и повече от 10 на сто от капитала на здравноосигурителното дружество.

Удостоверенията следва да бъдат издадени до 1 месец преди датата на представянето им в Комисията за финансов надзор.

4. В срока по чл. 99м, ал. 1, т. 4 от Закона за здравното осигуряване, здравноосигурителните дружества представят в Комисията за финансов надзор тримесечни отчети, справки и доклади (включително за последното тримесечие, приключващо на 31 декември на съответната година) както следва:

4.1. Тримесечни отчети, изготвени към края на съответното тримесечие, включващи елементите и поясненията по чл. 38, ал. 2 и 3 от Наредба № 30 от 2006 г. на КФН за изискванията към счетоводството, формата и съдържанието на финансовите отчети, справките докладите и приложенията на застрахователите и на здравноосигурителните дружества.

4.2. Справки, изготвени по образците на справки от Приложение А, раздел II, от № 1 до № 9.

4.3. Доклад за дейността на здравноосигурителното дружество през съответното тримесечие, изготвен по образца от Приложение Б.

5. В срока по чл. 99м, ал. 1, т. 5 от Закона за здравното осигуряване здравноосигурителните дружества представят в Комисията за финансов надзор месечни справки по раздел I на Приложение “А” от № 1 до № 7. Месечни справки не се представят, когато сроковете за тяхното представяне съвпадат със сроковете за представяне на тримесечните отчети, справки и доклади по т. 4.

6. Справка № 5 „Баланс”, справка № 6 „Отчет за доходите”, справка № 7 „Отчет за паричния поток” и справка № 10 „Отчет за собствения капитал” са съгласно формата и елементите на Приложение № 2, към чл. 38, ал. 2 от Наредба № 30 от 2006 г. на КФН за изискванията към счетоводството, формата и съдържанието на финансовите отчети, справките, докладите и приложенията на застрахователите и на здравноосигурителните дружества и към тях се прилагат пояснения съгласно чл. 38, ал. 3 от същата наредба.

7. Документите се подават във формата на електронен документ, подписани с електронен подпис на e-mail: delovodstvo@fsc.bg При наличие на обективна невъзможност за подписване на документите с универсален електронен подпис, същите се подават в писмена форма в един оригинал, едно копие на хартиен носител и едно копие на магнитен носител.

Файловете трябва да бъдат наименовани, както следва:

- файлът с годишни данни - ZY_xx_200x;
 - файлът с тримесечни данни - ZQ_xx_200x_1; ZQ_xx_200x_2; ZQ_xx_200x_3; ZQ_xx_200x_4;
 - файлът с месечни данни - ZM_xx_200x_01; ZM_xx_200x_02; ZM_xx_200x_04; ZM_xx_200x_05; ZM_xx_200x_07; ZM_xx_200x_08; ZM_xx_200x_10; ZM_xx_200x_11,
- където
- 200x е годината, за която се отнасят данните, а

- хх е кодът на дружеството, съгласно следващата таблица:

Код	Наименование на здравноосигурителното дружество
01	ЗОД "БУЛСТРАД ЗДРАВЕ" АД
02	"ЗДРАВНООСИГУРИТЕЛНА КОМПАНИЯ БЪЛГАРИЯ ЗДРАВЕ" АД
03	"БЪЛГАРСКИ ЗДРАВНООСИГУРИТЕЛЕН ФОНД" ЕАД
04	"ЗДРАВНООСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО ВСЕОТДАЙНОСТ" АД
05	"ДЖЕНЕРАЛИ ЗАКРИЛА ЗДРАВНО ОСИГУРЯВАНЕ" АД
06	"ЗДРАВНООСИГУРИТЕЛНО АКЦИОНЕРНО ДРУЖЕСТВО ДЗИ"
07	"ОБЕДИНЕН ЗДРАВНО ОСИГУРИТЕЛЕН ФОНД - ДОВЕРИЕ"
08	"ДОБРОВОЛНА ОСИГУРИТЕЛНА МРЕЖА - ЗДРАВЕ" АД
09	"ЗДРАВНООСИГУРИТЕЛЕН ИНСТИТУТ" АД
10	"ЗДРАВНООСИГУРИТЕЛЕН ФОНД МЕДИКО-21" АД
11	"ЗДРАВНООСИГУРИТЕЛНА КОМПАНИЯ НАДЕЖДА" АД
12	"ЗДРАВНООСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО - ПЛАНЕТА" АД
13	"ЗДРАВНООСИГУРИТЕЛНА КОМПАНИЯ СВЕТИ НИКОЛАЙ ЧУДОТВОРЕЦ" АД
14	"ТОКУДА" ЗОФ
15	"ЗДРАВНООСИГУРИТЕЛНА КОМПАНИЯ ЦКБ" ЕАД

7. Справката за здравноосигурителните (технически) резерви и годишната справка за граница на платежоспособност, която се изготвя към 31 декември на съответната година, трябва да бъдат съобразени с изискванията на чл. 23 от Наредба № 31 от 2006 г. за условията и реда за провеждане на изпит и за признаване на правоспособност на отговорен актюер, за признаване на правоспособност, придобита извън Република България, както и за формата на актюерската заверка, формата и съдържанието на актюерския доклад и на справките по Кодекса за застраховането и Закона за здравното осигуряване, които отговорният актюер заверява.

Годишният актюерски доклад трябва да бъде собственоръчно подписан от отговорният актюер и да бъде собственоръчно изписано собственото име и фамилията.

Документите по тази точка освен във формата на електронен документ, подписани с електронен подпис трябва да се представят в Комисията за финансов надзор и на хартиен носител в оригинал и едно копие.

Настоящата заповед заедно с Приложенията към нея да се доведе до знанието на здравноосигурителните дружества за сведение и изпълнение.

8. Отменям:

8.1. Заповед № 80 от 16.02.2004 г. на изпълняващия длъжността заместник-председател на Комисията за финансов надзор, ръководещ управление "Застрахователен надзор";

8.2. Заповед № 111 от 12.03.2004 г. на изпълняващия длъжността заместник-председател на Комисията за финансов надзор, ръководещ управление "Застрахователен надзор";

8.3. Заповед № 108 от 27.04.2005 г. на заместник-председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ управление "Застрахователен надзор".

**ЗАМ.-ПРЕДСЕДАТЕЛ НА КФН,
РЪКОВОДЕЩ УПРАВЛЕНИЕ
"ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН НАДЗОР":**

РАЛИЦА АГАЙН-ГУРИ

П Р И Л О Ж Е Н И Е А

Списък на образците на отчети и справки

Образците на справките се утвърждават на основание чл. 99м, ал.1, т.т. 2, 4 и 5 от Закона за здравното осигуряване.

Раздел I.

Образци на месечни справки:

1. Справка № 1 "Общи данни да здравноосигурителния портфейл" за периода от 01.01. до края на година;
2. Справка № 2 "Здравноосигурителни резерви" към края на година;
3. Справка № 3 "Разходи, свързани със здравноосигурителната дейност" за периода от 01.01. до края нагодина;
4. Справка № 4 "Инвестиции на здравноосигурителните резерви" към края нагодина;
5. Справка № 5 „Баланс“;
6. Справка № 6 „Отчет за доходите“;
7. Справка № 7 „Отчет за паричния поток“.

Раздел II.

Образци на тримесечни справки

1. Справка № 1 "Общи данни да здравноосигурителния портфейл" за периода от 01.01. до края на година;
2. Справка № 2 "Здравноосигурителни резерви" към края на година;
3. Справка № 3 "Разходи, свързани със здравноосигурителната дейност" за периода от 01.01. до края нагодина;
4. Справка № 4 "Инвестиции на здравноосигурителните резерви" към края нагодина;
5. Справка № 5 „Баланс“;
6. Справка № 6 „Отчет за доходите“;
7. Справка № 7 „Отчет за паричния поток“;
8. Справка № 8 "Здравноосигурителни плащания" за периода от 01.01. до края на година;
9. Справка № 9 "Инвестиции" към края на година.

Раздел III.

Образци на годишни справки

1. Справка № 1 "Общи данни да здравноосигурителния портфейл" за периода от 01.01. до края на година;
2. Справка № 2 "Здравноосигурителни резерви" към края на година;
3. Справка № 3 "Разходи, свързани със здравноосигурителната дейност" за периода от 01.01. до края нагодина;
4. Справка № 4 "Инвестиции на здравноосигурителните резерви" към края на.....година;
5. Справка № 5 „Баланс“;
6. Справка № 6 „Отчет за доходите“;

7. Справка № 7 „Отчет за паричния поток“;
8. Справка № 8 "Здравноосигурителни плащания" за периода от 01.01. до края на година;
9. Справка № 9 "Инвестиции" към края на година;
10. Справка № 10 „Отчет за собствения капитал“;
11. Справка № 11 "Акционерно участие" към края на година;
12. Справка № 12 "Промени в акционерното участие" за периода от 01.01. до края на година;
13. Справка № 13 "Собствени средства и граница на платежоспособност" към 31 декември на година.

П Р И Л О Ж Е Н И Е Б

Образец на доклад за дейността на здравноосигурителното дружество

Образецът на доклад за дейността на здравноосигурителното дружество се утвърждава на основание чл. 99м, ал. 1, т.т.2 и 4 от Закона за здравното осигуряване.

В доклада се представя достоверно изложение за състоянието и развитието на здравноосигурителното дружество със следното съдържание:

1. Състояние и развитие на здравноосигурителната дейност през отчетния период.
2. Състояние и развитие на инвестиционната дейност през отчетния период.
3. Важни събития, настъпили през отчетния период и след годишното счетоводно приключване /когато докладът се представя с годишния финансов отчет/.
4. Движението на акциите в съответствие с изискванията на действащото законодателство.
5. Друга информация по преценка на здравноосигурителното дружество.

П Р И Л О Ж Е Н И Е В

Образец на разширен одиторски доклад

Образецът на разширен одиторски доклад се утвърждава на основание чл. 90и, ал.3 от Закона за здравното осигуряване.

Във връзка с разпоредбите на чл. 90и от Закона за здравното осигуряване Комисията за финансов надзор изисква одиторският доклад за извършената проверка на годишния финансов отчет на здравноосигурителното дружество да бъде изготвян подробно. В обхвата на разширения одиторски доклад се включва задължителна оценка на одитора за протеклите стопански процеси в здравноосигурителното дружество през отчетния период, а също така и такива от предходния отчетен период, имащи отношение към настоящия.

В разширения одиторски доклад трябва да се съдържа ясно изразено мнение на одиторите за приключилата финансова година и оценка за дейността на здравноосигурителното дружество в следния ред и обхват:

Раздел I. Организация на счетоводното отчитане.

Описание на организацията на счетоводното отчитане и на вътрешния контрол, както и коментар на възприетата счетоводна политика и индивидуалния сметкоплан. Обръща се внимание на използвания от здравноосигурителното дружество продукт за електронна обработка на финансово-счетоводната информация.

Раздел II. Стопански и организационни аспекти на дейността.

При представяне на правните, стопанските и организационните аспекти на дейността на здравноосигурителното дружество трябва да се докладва за:

- капитала и настъпили изменения през отчетния период;
- правни и стопански взаимоотношения със свързани предприятия, както и с други предприятия, ако е от съществено значение за дейността и състоянието на здравноосигурителното дружество;
- резултатите от извършени проверки и ревизии.

Раздел III. Взаимоотношения със свързани предприятия.

Представя се финансовото отражение на взаимоотношенията със свързани и други предприятия, когато оказват съществено влияние върху доходите, имущественото и финансово състояние на здравноосигурителното дружество.

Когато при свързани предприятия не се изготвя консолидиран отчет, или когато дъщерното предприятие, или друго свързано предприятие не се разглежда в консолидиран отчет, се посочват причините за това.

Раздел IV. Анализ на дейността на здравноосигурителното дружество.

Анализът на тенденциите в развитието на здравноосигурителното дружество се основава на съпоставка между отделни позиции на баланса и отчета за доходите, като се има предвид предходната година. Особено внимание се отделя на съществени изменения на съотношенията.

Раздел V. Технически резултат от здравноосигурителната дейност и резултат за отчетния период.

1. Разпределение на разходите

Разходите се класифицират по категории – разходи, непосредствено свързани със здравноосигурителната дейност /за уреждане на претенции, аквизиционни, разходи за заделени здравноосигурителни резерви и т.н./, управленски разходи /в т.ч. разходи за управление на инвестиции за сметка на капитала и на здравноосигурителните резерви/, други разходи и извънредни разходи. Докладва се за разходи по сделки и дейности, несвързани със здравноосигурителната дейност.

2. Състояние на приходите

Приходите се разглеждат по източници, както следва: приходи от здравноосигурителни премии и други приходи. Състоянието им се представя по такъв начин, че да се обхванат всички обстоятелства, необходими за сигурна преценка. Обръща се внимание на особености /ако има такива/ по отделни приходни и разходни позиции. Докладва се за приходи от сделки и дейности, несвързани със здравноосигурителната дейност.

3. Състояние на имуществото

Докладва се за особености при оценката на имуществото на здравноосигурителното дружество, както и за състоянието и структурата му, като се обръща особено внимание на следното:

- вноски в капитала на здравноосигурителното дружество;
- инвестиции на здравноосигурителните резерви и инвестиции на собствения капитал;
- участия в други търговски предприятия;
- сумите, отчетени по позиции “други” по баланса, както и тези, отчетени като основни активи/пасиви.

VI. Заключение бележки.

Докладва се за развитието на здравноосигурителната и инвестиционна дейност, имущественото състояние, ликвидността и платежоспособността. От заключителните

бележки трябва да бъде възможно да се проследи нормативното съответствие на методите за изчисляване и оценка, особено по отношение на здравноосигурителните резерви и съответстващите на тях активи.

Изразява се одиторско мнение по годишния финансов отчет и по оповестената информация в поясненията към него.

П Р И Л О Ж Е Н И Е Г

Образец на годишен актюерски доклад

Образецът на годишен актюерски доклад се утвърждава на основание чл. 99м, ал. 1, т. 3 от Закона за здравното осигуряване.

Годишният доклад се изготвя по приложения образец на СТРУКТУРА И СЪДЪРЖАНИЕ и включва информация за:

Раздел I. Анализ и структура на здравноосигурителния портфейл по видове здравноосигурителни пакети към 31 декември на отчетната година.

1. В аналитичен разрез (графичен или табличен вид) се посочват основните характеристики на здравноосигурителния портфейл по видове здравноосигурителни пакети и измененията през последните три отчетни години.

2. В графичен вид се представя структурата на здравноосигурителния портфейл на база премиен приход по видове действащи здравноосигурителни пакети, за които здравноосигурителното дружество има издадено разрешение (лицензия).

Когато се предлагат здравни услуги и стоки, които са комбинация от няколко пакета, данните се посочват и анализът се изготвя по видове пакети.

3. Оповестява се оперативният програмен продукт, от който са извлечени данните.

4. Анализира се състоянието на портфейла и се изготвя прогноза за следващата година.

Раздел II. Анализ и структура на образуването на здравноосигурителните резерви.

1. Описание на процеса на образуване на здравноосигурителните резерви.

2. Подробно описание на методите и данните, използвани при създаване на отделните видове здравноосигурителни резерви, в съответствие с чл. 90в, ал. 3 от Закона за здравното осигуряване.

Описанието на методите следва да съдържа особености и модификации, използвани базисни параметри и формули. Проследява се промяната в размера на резервите и тяхното счетоводно отразяване.

3. Сравнителен анализ на размерите на здравноосигурителните резерви, определени по всеки отделен метод и аргументирана обосновка за избор на прилагания метод.

4. Данни за размера на приходите от инвестиране на здравноосигурителни резерви и реализираната доходност.

5. Размер на техническия резултат по видове пакети и частта от него, заделена за образуване на запасен фонд. Анализ на използването на средствата от запасния фонд.

6. Анализ на развитието на претенции и възникнали, но непредявени претенции по видове пакети през последните пет отчетни години. Начин на определяне размера на резерва за възникнали, но непредявени претенции по видове пакети.

7. Коментар относно сигурността на данните и възможността за допускане на грешка.

Раздел III. Анализ и структура на премиите по видове здравноосигурителни пакети.

Анализира се размерът на премийния приход за последните три години по видове пакети. Изследва се стойността на инкасовия коефициент (отношението на дължими и получени премии).

Раздел IV. Анализ и структура на разходите за покриване на претенции по видове здравноосигурителни пакети.

1. Анализира се размерът и структурата на предявените иски, платените претенции и образувания резерв за предстоящи плащания по видове пакети.

2. Сравняват се плащанията с калкулираните разходи за покриване на риска в здравноосигурителните технически планове. Отчитат се резултатите от развитието на риска.

Раздел V. Анализ и структура на аквизиционните и административни разходи.

1. Посочва се размерът и начинът на разпределение на разходите по видове пакети.

2. Анализира се размерът на начислените и реално изплатените комисионни.

Сравнява се размерът на изплатените аквизиционни и инкасови комисионни с предвидения в здравноосигурителния технически план размер, като при разлики се анализират причините. Посочва се относителния дял на изплатените комисионни спрямо инкасираните премии по видове пакети.

При дългосрочните здравноосигурителни договори се анализира размерът на първогодишните, второгодишните и еднократните комисионни, теглото на всеки вид комисионна в общата сума и относителния дял на всеки вид комисионна спрямо инкасирания премиен приход.

Раздел VI. Анализ и проявление на рисковете.

1. Анализират се рисковете по основните видове пакети и отражението им върху претенциите и здравноосигурителните резерви.

2. Определя се общият ефект от въздействие на рисковете (печалба или загуба) по видове пакети.

3. Отражават се приетите мерки за предпазване от техническите рискове.

4. Изразяват се мотиви за промяна в методите за оценка на рисковете, на общите условия и тарифи, на системата за събиране на данни за здравноосигурителна статистика и методите за определяне на техническите резерви.

Раздел VII. Анализ на платежоспособността.

Описват се съставните елементи на фактическата платежоспособност (собствени средства, намалени с нематериалните активи, отчетени по баланса) и необходимата платежоспособност, както и подробно описание на методите и данните, използвани при изчисление на границата на платежоспособността.

Раздел VIII. Независима оценка на активите и пасивите и финансовото състояние на здравноосигурителното дружество.

Преви се преглед и актюерска оценка на отделните позиции от баланса на здравноосигурителното дружество и се отчита финансовото състояние и промените му през отчетната година.

Раздел IX. Прогноза за принципната необходимост от промяна на общите условия и тарифи, здравноосигурителните технически планове и здравноосигурителните резерви.

Образец на доклад за дейността на здравноосигурителното дружество

1. Състояние и развитие на здравноосигурителната дейност през отчетния период.
2. Състояние и развитие на инвестиционната дейност през отчетния период.
3. Важни събития, настъпили през отчетния период и след годишното счетоводно приключване /когато докладът се представя с годишния финансов отчет/.
4. Движението на акциите в съответствие с изискванията на действащото законодателство.
5. Друга информация по преценка на здравноосигурителното дружество.

Образец на разширен одиторски доклад

Раздел I. Организация на счетоводното отчитане.

Раздел II. Стопански и организационни аспекти на дейността на застрахователя.

Раздел III. Анализ на дейността на застрахователя.

Раздел IV. Анализ на техническия резултат от застраховането и резултата от отчетния период.

1. Разпределение на разходите.
2. Състояние на приходите.
3. Разходи и приходи по сделки, несвързани със застраховането.
4. Състояние на имуществото.
5. Други активи.
6. Технически резерви.
7. Задължения.
8. Условни активи и пасиви.

Раздел V. Взаимоотношения със свързани предприятия.

Раздел VI. Заключение бележки.

Образец на годишен актюерски доклад

Раздел I. Анализ и структура на здравноосигурителния портфейл по видове здравноосигурителни пакети към 31 декември на отчетната година.

Раздел II. Анализ и структура на образуването на здравноосигурителните резерви.

Раздел III. Анализ и структура на премиите по видове здравноосигурителни пакети.

Раздел IV. Анализ и структура на разходите за покриване на претенции по видове здравноосигурителни пакети.

Раздел V. Анализ и структура на аквизиционните и административни разходи.

Раздел VI. Анализ и проявление на рисковете.

Раздел VII. Анализ на платежоспособността.

Раздел VIII. Независима оценка на активите и пасивите и финансовото състояние на здравноосигурителното дружество.

Раздел IX. Прогноза за принципната необходимост от промяна на общите условия и тарифи, здравноосигурителните технически планове и здравноосигурителните резерви.