Р Е П У Б Л И К А Б Ъ Л Г А Р И Я
К О М И С И Я З А Ф И Н А Н С О В Н А Д З О Р

Р Е Ш Е Н И Е № 472–ОЗ

30.07.2025 г.

„ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве" АД, гр. София, вписано под № РГ-10-79 в регистъра на застрахователите, воден от Комисията за финансов надзор (КФН), притежава статут на застраховател с право на достъп до пазара на Европейския съюз и Европейското икономическо пространство и като такова е длъжно да спазва Кодекса за застраховането (КЗ) с изключение на част втора, дял четвърти, актовете по неговото прилагане, както и актовете на Европейската комисия по прилагане на Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 25 ноември 2009 г. относно започването и упражняването на застрахователна и презастрахователна дейност (Платежоспособност II) (ОВ, L 335/1 от 17 декември 2009 г.).

Фактическите и правни основания за издаване на настоящото решение за прилагане на принудителна административна мярка са следните:

С писмо с изх. № РГ-10-79-51 от 04.07.2025 г. от „ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве" АД е изискано представянето на информация във връзка с тарифи по задължителна застраховка „Гражданска отговорност" на автомобилистите, а именно:

1. актуална тарифа по застраховка „Гражданска отговорност" на автомобилистите съгласно т. 10.1., Раздел II, буква „А" от Приложение № 1 на Кодекса за застраховане (КЗ);

2. актюерска обосновка на тарифата, подписана от отговорен актюер и изпълнителен директор;

3. протоколите за одобрение на тарифата от Съвета на директорите;

4. подробна информация за всички извършени промени след 01.01.2025 г. в тарифата по застраховка „Гражданска отговорност" на автомобилистите, ведно със съответната обосновка, до момента на получаване на настоящото писмо;

5. информация относно актуалния размер на комисионите, изплащани в полза на застрахователните посредници по повод сключването на задължителна застраховка „Гражданска отговорност" на автомобилистите, заедно с детайлна разбивка на компонентите на застрахователната премия (рискова премия, аквизиционни и административни разходи, разходи за презастраховане и др.);

6. сравнение между размера на премията на застрахователното дружество и пазарните цени за задължителна застраховка „Гражданска отговорност" на автомобилистите по рискови групи МПС към 30.06.2025 г.

Изискано е актюерската обосновка да съдържа следната информация:

- статистически данни на компанията за честота на щетимост и средна стойност на щетата според продуктовия портфейл на дружеството по класа застраховка;
- последният актуален анализ на портфейл на дружеството по класа застраховка, по рискови групи автомобили, включваш квотата на щетимост за всяка група автомобили;
- последният актуален отчет за печалба и загуба по класа застраховка към 30.06.2025 г.
- прогноза за отчет за печалба и загуба по класа застраховка за 3 години напред;
- прогноза и обосновка за брутния премиен приход по застраховката, прогноза и обосновка за средния размер на премията според продуктовия портфейл на

Доводът на застрахователя е неоснователен и неотносим към настоящото производство. Както беше посочено по-горе (относно първото възражение на дружеството), дейността по застраховане се осъществява при строги правила, уредени в КЗ, актовете по неговото прилагане и редица актове на Европейския съюз, като същата подлежи на предварителен, текущ и последващ надзор, упражняван от страна на секторния регулатор – КФН. В този смисъл, ЗВЕ не дерогира прилагането на законодателството в областта на застраховането и не освобождава застрахователите от задължението за спазване на нормативните изисквания, регламентиращи извършването на застрахователна дейност.

На второ място „ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве“ АД излага, че след внимателен преглед на публикуваната от КФН на 24.07.2025 г. в секция „Статистика“ – „Общо застраховане“ информация, застрахователят не открива данни за „средна премия по ГОА“. Твърди се, че с оглед на това указанията, дадени в писмо изх. № РГ-10-79-51/21.07.2025 за промяна на Тарифата на застрахователя, освен, че са неясни и обективно неизпълними, противоречат на Кодекса на застраховането, Закона за въвеждане на еврото, Закона за защита на конкуренцията и Закона за защита на потребителя. Застрахователят допълва, че липсата на официални статистически данни от КФН за „средна премия по ГОА“ излага на системен риск застрахователния сектор и лишава участниците в същия да проведат обективен сравнителен анализ за средния размер на застрахователната премия по ГОА.

Посочените данни за средната застрахователна премия имат илюстративен характер и служат като допълнение към възможните причини за отчетения отрицателен технически резултат за посочените години. От друга страна всеки застраховател, следва да определя такива застрахователни премии, определени на база на разумни актюерски допускания, така че те да са достатъчни и да могат да осигурят изпълнение на всички поети задължения от негова страна в зависимост и от териториалното проявление на рисковете, както и да могат за покрият разходите, свързани с тях. В допълнение, КФН няма нормативно задължение да публикува статистически данни за средната застрахователна премия по „ГОА“.

Предвид гореизложеното, на основание чл. 16, ал. 1, т. 15 от ЗКФН, чл. 588, ал. 4 във връзка с чл. 587, ал. 1, т. 1, във връзка с чл. 115, т. 1 и т. 2 от КЗ и чл. 116, ал. 1 от КЗ, във връзка с чл. 59, ал. 1 и ал. 2 от АПК и чл. 22 от Закона за административните нарушения и наказания,

Р Е Ш И Х:

Разпореждам на „ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве“ АД, в седемдневен срок от датата на получаване на решението за прилагане на принудителната административна мярка съветът на директорите на „ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве“ АД да актуализира, въведе и представи в Комисията за финансов надзор тарифа по застраховка по т. 10.1., раздел II, буква „А“ от приложение № 1 на КЗ - „Гражданска отговорност” на автомобилистите, така че да отговаря на изискванията на чл. 115, т. 1 и т. 2 и чл. 116, ал. 1 от Кодекса за застраховането.

Тарифата да бъде представена заедно с актуална актюерска обосновка към нея, която да включва и следната информация:

- **актуални статистически данни на компанията за честота на щетимост и**

средна стойност на предявена щета по вид на МПС (използвана при тарифиране), по региони, по възрастови групи на собственика, разделена на физически и юридически лица, както са в текущата Тарифа на дружеството по класа застраховка;

- **квота на щетимост (предявени щети), спечелени премии и изложеност, брой автомобили по вид на МПС (използвана при тарифиране), по региони, по възрастови групи на собственика, разделена на физически и юридически лица, както са в текущата Тарифа на дружеството по класа застраховка;**
- **последният актуален отчет за печалба и загуба по класа застраховка;**
- **прогноза за отчет за печалба и загуба по класа застраховка за 3 години напред;**
- **прогноза и обосновка за брутния премиен приход по застраховката, прогноза и обосновка за средния размер на премията според продуктовия портфейл на дружеството по класа застраховка;**
- **прогноза и обосновка за очакваните претенции въз основа на историческите данни на дружеството и пазарните данни, в това число необходима средна рискова премия по застраховката;**
- **прогноза и обосновка за очакваните административни и аквизиционни разходи;**
- **техническа прогноза по класа застраховка, в това число брутен и нетен коефициент на щетимост, на разходите и комбиниран коефициент;**
- **прогноза и обосновка при тарифирането на продукта по отношение на инфлацията и настоящите макроикономически тенденции;**
- **технически бележки на застрахователните премии, в това число методи и изходни данни за определяне на предположенията – исторически данни на дружеството и пазарни данни;**
- **презастрахователна политика с подробно разглеждане на отделните рискове и подхода за тяхното управление.**

На основание чл. 588, ал. 5 от КЗ, решението за прилагане на принудителна административна мярка подлежи на незабавно изпълнение, независимо дали е обжалвано.

На основание чл. 16, ал. 3 от ЗКФН, решението може да бъде обжалвано по административен ред по реда на АПК пред КФН в 14-дневен срок от съобщаването му.

На основание чл. 16, ал. 4 от ЗКФН, решението може да бъде обжалвано по съдебен ред пред Административния съд – София област в 14-дневен срок от съобщаването му, по реда на Административнопроцесуалния кодекс.

Обжалването не спира изпълнението на решението. При обжалване чл. 166 от Административнопроцесуалния кодекс не се прилага.

По административното производство не са правени разноски.

ЗАМЕСТНИК-ПРЕДСЕДАТЕЛ,
РЪКОВОДЕЩ УПРАВЛЕНИЕ
„ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН НАДЗОР": **ПЛАМЕН ДАНАИЛОВ**

КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР * РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ 1