

МОТИВИ
ЗА НЕПРИЕМАНЕ НА ПОЛИТИКА ЗА АНГАЖИРАНост В „ЗАСТРАХОВАТЕЛНО
ЕДНОЛИЧНО АКЦИОНЕРНО ДРУЖЕСТВО
„ЦКБ ЖИВОТ“ ЕАД

На основание новите разпоредби на раздел II „Прозрачност на животозастрахователите и презастрахователите, покриващи животозастрахователни задължения“ от глава шестнадесета на Кодекса за застраховането (КЗ) застрахователите, които осъществяват дейностите по животозастраховане по смисъла на раздел I от приложение № 1, когато инвестират в акции на дружества със седалище в държава членка, допуснати до търговия на регулиран пазар в държава членка, следва да приемат и публикуват Политика за ангажираност и информация за нейното изпълнение.

Застрахователно еднолично акционерно дружество „ЦКБ Живот“ ЕАД (Дружеството) е застраховател, който е лицензиран да упражнява дейност и разпространява застрахователни продукти съгласно раздел I от приложение № 1 на КЗ и съгласно раздел II, т. 1 и 2, б. А от приложение № 1 на КЗ.

Промените в КЗ са приети със ЗИД на Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗИДЗППЦК). Тези промени транспонират текстовете на Директива (ЕС) 2017/828 на Европейския парламент и на Съвета от 17 май 2017 година за изменение на Директива 2007/36/ЕО (Директивата) по отношение на насърчаването на дългосрочната ангажираност на акционерите. Предвидени са и текстове, които отразяват изискванията на Регламент за изпълнение (ЕС) 2018/1212 на комисията от 3 септември 2018 година за определяне на минимални изисквания за прилагането на разпоредбите на Директива 2007/36/ЕО на Европейския парламент и на Съвета по отношение на идентификацията на акционерите, предаването на информация и улесняването на упражняването на правата на акционерите.

На основание чл. 197б, ал. 5, във връзка с ал. 1 от КЗ Съветът на директорите на ЗЕАД „ЦКБ Живот“ ЕАД взе решение да не приема Политика за ангажираност. Решението на Съвета на директорите беше взето със следните мотиви:

1. Дружеството е еднолично, като пряк собственик на капитала е също еднолично акционерно дружество. 100 % от собствеността на дружеството непряко се притежава от публично акционерно дружество – „Химимпорт“ АД.

2. Нормативно уредени са правата на миноритарните акционери, като правото на включване на въпроси в дневния ред на общи събрания и предявяването на съдебни искове са обичайно свързани с наличието на минимално капиталово участие - съответните лица следва заедно или поотделно за притежават най-малко 5 на сто от капитала на акционерното дружество, съгласно изискванията на Търговския закон (ТЗ) и най-малко 5 на сто от капитала на публичното дружество, съгласно изискванията на Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК).

3. Развиването на застрахователна дейност като цяло и в частност разпространението на застрахователни продукти, попадащи в обхвата на раздел I от приложение 1 на КЗ е строго регулирана дейност, отговаряща на и съобразена с многобройни нормативни изисквания и подлежаща на контрол от редица административни органи.

4. Дружеството редовно извършва своя собствена оценка на риска и платежоспособността (чл. 90 КЗ), част от която е и оценката дали се спазват изискванията към застрахователя във връзка с техническите резерви и която оценка обобщава в доклад и информира надзорния орган за резултатите от всяка извършена оценка.

5. Дружеството представя пред Комисия за финансов надзор месечни и тримесечни справки, които съдържат информация за образуваните технически резерви и активите, които служат за покритието им. Надзорът върху финансовото състояние, осъществяван от КФН, включва контрол върху цялостната дейност на дружеството, върху платежоспособността му, образуваните технически резерви, активите, служещи за покритието им и допустимите собствени средства, съгласно изискванията на КЗ.

6. Дружеството осъществява консервативна политика и стратегия по отношение на инвестициите си. Политиката и стратегията на Дружеството не включват преки дялови инвестиции в дружества, търгувани на регулирани пазари в други държави членки на Европейския съюз, като политиката и стратегията са изцяло съобразени с изискванията на Кодекса за застраховането (чл. 124 и сл.).

7. Всеки застраховател, получил лиценз за извършване на застрахователна дейност е длъжен да заделя и поддържа технически резерви за покриване на своите застрахователни задължения по застрахователни договори, като се извършва и редовна оценка на чувствителността на своите технически резерви, спрямо определени от законодателя параметри. Размерът на техническите резерви се изчислява на основа стойността на поетите от дружеството задължения, които изхождат от сключените и влезли в сила застрахователни договори, както и разходите, свързани с изпълнението на тези задължения при настъпването на определените с договорите обстоятелства, както и размера на евентуално неблагоприятно отклонение в очакванията.

8. В съответствие с изискванията на чл. 101 КЗ и чл. 101а КЗ годишния финансов отчет на застрахователите се проверява и заверява съвместно от две одиторски дружества, които са регистрирани одитори съгласно Закона за независимия финансов одит (ЗНФО) чийто избор е съгласуван с надзорния орган – КФН. В ЗЕАД „ЦКБ Живот“ ЕАД одиторите се определят от едноличния собственик на капитала на дружеството. Одиторите извършват проверка и изразяват одиторско мнение относно достоверното представяне на състоянието на дружеството и финансовия му резултат, както и относно съответствието на системата на управление с нормативните изисквания; изготвят доклад, с който потвърждават, че годишните отчети за надзорни цели са съставени на база на одитираните отчети на дружеството и информацията в тях е последователна в съществените ѝ аспекти.

9. ЗЕАД „ЦКБ Живот“ ЕАД годишно публикува на страницата си:

9.1. годишен финансов отчет (ГФО) – отговарящ на изискванията на КЗ, Закона за счетоводството (ЗСч) и Търговския закон (ТЗ). ГФО се оповестява по партидата на дружеството в Търговския регистър и регистър на ЮЛНЦ към Агенция по вписванията, изпраща се на КФН в сроковете по КЗ;

9.2. отчет за платежоспособността и финансовото състояние (ОПФС), който съдържа:

А. описание на дейността и на резултатите от дейността на застрахователя;

Б. описание на системата на управление и оценка на нейната адекватност спрямо рисковия профил на застрахователя;

В. описание поотделно за всяка категория риск, на рисковата експозиция, концентрация, намаляване и чувствителност;

Г. описание поотделно за активите, техническите резерви и другите пасиви, на основите и методите, използвани при тяхното оценяване, заедно с обяснение за всяко значително несъответствие с използваните основи и методи за оценка във финансовите отчети;

Д. описание на управлението на капитала.

ЗЕАД „ЦКБ Живот“ ЕАД приема, че не следва да приема политика за ангажираност, тъй като целите, които се преследват с новата разпоредба по чл. 197б КЗ, транспонираща промените в Директива 2007/36/ЕО чрез ЗИДЗППЦК (обн. ДВ бр. 26 от 2020 г.), са постигнати изцяло по отношение на животозастрахователите – чрез изискванията на секторното законодателство; изискванията към инвестиционната политика на дружествата; изискванията към политиките за управление на риска и управление на конфликтите на интереси, както и чрез публикуването (публичното оповестяване) на ГФО, ОПФС и др.

Настоящите Мотиви за неприемане на Политика за ангажираност на Застрахователно еднолично акционерно дружество „ЦКБ Живот“ ЕАД са приети от Съвета на директорите с протокол от 14.09.2020 г., като при промяна на относимите условия, решението може да бъде преразгледано и политика да бъде приета.