

РЕГЛАМЕНТ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ (ЕС) 2015/462 НА КОМИСИЯТА**от 19 март 2015 година**

за установяване на технически стандарти за изпълнение по отношение на процедурите за одобрение от надзорните органи за учредяването на схеми със специална цел за алтернативно прехвърляне на застрахователен риск и по отношение на процедурите за сътрудничество и обмен на информация между надзорните органи във връзка с такива схеми със специална цел, както и за определяне на форматите и образците за информацията, която трябва да бъде отчитана от такива схеми със специална цел в съответствие с Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета

(текст от значение за ЕИП)

ЕВРОПЕЙСКАТА КОМИСИЯ,

като взе предвид Договора за функционирането на Европейския съюз,

като взе предвид 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) ⁽¹⁾, и по-специално член 211, параграфи 2а и 2б от нея,

като има предвид, че:

- (1) За учредяването на схеми със специална цел за алтернативно прехвърляне на застрахователен риск (наричани по-нататък „схеми със специална цел“) е необходимо предварително одобрение от надзорните органи, след получаването на което те могат да започнат поемането на рисковете от застрахователните и презастрахователните предприятия. Условието и процедурите, които трябва да се спазват при издаване и оттегляне на одобрението, в т.ч. изискванията за представяне на документи, са уредени в Директива 2009/138/ЕО и следва да бъдат допълнени от настоящия регламент.
- (2) Когато схема със специална цел поема рискове от няколко застрахователни или презастрахователни предприятия, тя следва да поддържа активи в размер, равен на или надвишаващ агрегираната максимална рискова експозиция, като се отчита всяко отделно договорно задължение. Когато издава одобрение, надзорният орган следва да прецени дали това задължение се изпълнява, като вземе предвид всеки отделен договор и прехвърляне на риск.
- (3) Важно е да се установят процедури за сътрудничество и обмен на информация между надзорните органи, когато дадена схема със специална цел е учредена в държава членка, която е различна от държавата членка по установяване на застрахователното или презастрахователното предприятие, от което схемата поема риск. Сътрудничеството и обменът на информация между тези надзорни органи са особено важни по време на процеса на издаване на одобрение от надзорния орган за съответната схема със специална цел. Освен това ако има съществени промени, които могат да повлияят на спазването на изискванията по член 211 от Директива 2009/138/ЕО от страна на схемата със специална цел, и ако лицензът бъде отнет или срокът на действието му изтече, сътрудничеството и обменът на информация между тези надзорни органи са необходими за упражняването на ефективен и ефикасен надзор.
- (4) Посредством изискванията за отчитане пред надзорните органи по член 325 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/35 на Комисията ⁽²⁾ би трябвало да се осигури възможност за надзорните органи да преценяват дали схемите със специална цел спазват непрекъснато съответните изисквания. Посочените изисквания следва да бъдат допълнени с образците и форматите, определени с настоящия регламент.
- (5) За осигуряване на по-ясно разбиране на техническите разпоредби, които ще бъдат установени, е необходимо да се предвиди определение за понятието „множествена схема със специална цел“.
- (6) Настоящият регламент е изготвен въз основа на проектите на технически стандарти за изпълнение, представени на Комисията от Европейския орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване (ЕОЗППО).
- (7) ЕОЗППО проведе открити обществени консултации по проектите на технически стандарти за изпълнение, въз основа на които е изготвен настоящият регламент, анализира свързаните с тях потенциални разходи и ползи и поиска становище от Групата на участниците от сектора на застраховането, създадена по силата на член 37 от Регламент (ЕС) № 1094/2010 на Европейския парламент и на Съвета ⁽³⁾.

⁽¹⁾ ОВ L 335, 17.12.2009 г., стр. 1.

⁽²⁾ Делегиран регламент (ЕС) 2015/35 на Комисията от 10 октомври 2014 г. за допълнение на Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета относно започването и упражняването на застрахователна и презастрахователна дейност (Платежоспособност II) (ОВ L 12, 17.1.2015 г., стр. 1).

⁽³⁾ Регламент (ЕС) № 1094/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/79/ЕО на Комисията (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 48).

- (8) За да се повиши правната сигурност по отношение на надзорния режим през периода на поетапно въвеждане по член 308а от Директива 2009/138/ЕО, който ще започне на 1 април 2015 г., е важно настоящият регламент да влезе в сила възможно най-скоро — в деня след деня на публикуването му в *Официален вестник на Европейския съюз*,

ПРИЕ НАСТОЯЩИЯ РЕГЛАМЕНТ:

Член 1

Предмет

С настоящия регламент се установяват:

- а) процедурите, които трябва да се спазват при издаването и оттеглянето на одобрение от надзорните органи за учредяването на схеми със специална цел за алтернативно прехвърляне на застрахователен риск (наричани по-нататък „схеми със специална цел“);
- б) процедурите, които трябва да се спазват при сътрудничеството и обмена на информация между надзорния орган на държавата членка, в която е учредена дадена схема със специална цел, и надзорния орган на държавата членка, в която е установено прехвърлящото риск застрахователно или презастрахователно предприятие;
- в) форматите и образците, които трябва да се използват за ежегодното отчитане на информация от схемите със специална цел.

Член 2

Определение

За целите на настоящия регламент „множествена схема със специална цел“ е схема със специална цел, която поема рискове по силата на повече от един отделен договор от едно или няколко застрахователни или презастрахователни предприятия.

Член 3

Одобрение от надзорните органи за учредяване на схема със специална цел

Всяка схема със специална цел иска от надзорния орган на държавата членка да ѝ бъде издаден лиценз, с който ѝ се разрешава да установи централното си управление на територията на тази държава членка.

Член 4

Решение на надзорния орган

1. Надзорният орган на държавата членка, в която е учредена или предстои да бъде учредена схемата със специална цел, взема решение по всяко заявление за лиценз в срок от шест месеца от датата на получаването му.
2. В своето решение за издаване на одобрение надзорният орган посочва дейностите, за които се издава лицензът на схемата със специална цел, а в съответните случаи — и условията, свързани с тези дейности.
3. Надзорният орган уведомява заявителя за решението си да откаже издаването на лиценз, като посочва подробно мотивите си.

Член 5

Изисквания за представяне на доказателства и документи

Когато подава до надзорния орган заявление за одобрение за учредяване, всяка схема със специална цел доказва, че изискванията на членове 318—324, 326 и 327 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/35 са спазени и че схемата може да спазва изискванията на член 325 от посочения регламент, като представя съответните документни доказателства в своето заявление. Когато подава заявление за лиценз, заявителят представя най-малко документите, посочени в приложение I. Тези документи се отнасят до структурата на схемата със специална цел, риска, който ще бъде поеман, и финансовата обезпеченост на схемата със специална цел.

Член 6

Отнемане на лиценз

1. Надзорният орган, който издава одобрение за учредяването на схема със специална цел, може да отнеме лиценз на тази схема със специална цел в следните случаи:
 - а) когато схемата със специална цел вече не изпълнява първоначалните условия, при които е издадено одобрението за учредяването ѝ;
 - б) когато схемата със специална цел извърши тежко нарушение при изпълнението на задълженията си по разпоредбите, които се прилагат за нея.
2. В случая по параграф 1, буква б) надзорният орган приема, че схемата със специална цел е извършила тежко нарушение, когато тя не спазва изискването за пълна финансова обезпеченост и според надзорния орган не може да възстанови в разумен срок състоянието си, отговарящо на изискването.
3. Надзорният орган уведомява незабавно схемата със специална цел за решението си да отнеме лиценз ѝ, като в решението подробно посочва мотивите си.

Член 7

Множествени схеми със специална цел

1. Когато подава до надзорния орган заявление за одобрение за учредяване на множествена схема със специална цел, заявителят допълнително доказва пред надзорния орган, че платежоспособността ѝ не може да бъде неблагоприятно повлияна от производството по ликвидация на нито едно от прехвърлящите рискове застрахователни или презастрахователни предприятия и че множествената схема със специална цел може да изпълнява изискването за платежоспособността непрекъснато.
2. Когато доказва, че платежоспособността ѝ не може да бъде неблагоприятно повлияна от производството по ликвидация на нито едно от прехвърлящите рискове застрахователни или презастрахователни предприятия, множествената схема със специална цел представя достатъчно доказателства, така че надзорният орган да може да направи оценка на нейната сборна агрегирана максимална рискова експозиция и на агрегираната максимална рискова експозиция по всеки отделен договор във връзка с прехвърлянето на риск от застрахователно или презастрахователно предприятие.
3. Когато подава до надзорния орган заявление за одобрение за учредяване на множествена схема със специална цел, заявителят представя достатъчно доказателства, че отговаря на условията по членове 319—321 и член 326 от Регламента за изпълнение, като се отчита всеки отделен договор, за да се определи дали схемата изпълнява изискванията за платежоспособност.
4. Когато заявителят не може да представи достатъчно доказателства съгласно разпоредбите на параграфи 1—3, надзорният орган отхвърля заявлението за учредяване на множествената схема със специална цел.

Член 8

Постоянно сътрудничество между надзорните органи

1. Когато схемата със специална цел, която поема риск от застрахователно или презастрахователно предприятие, е учредена в държава членка, която е различна от държавата членка, където е лицензирано застрахователното или презастрахователното предприятие, съответните надзорни органи осъществяват постоянно сътрудничество.
2. Надзорните органи обменят информация, която е от значение във връзка с упражняването на надзорните им функции, в т.ч. информация за планирани надзорни мерки срещу схемата със специална цел или прехвърлящият риск застрахователно или презастрахователно предприятие, когато това може да окаже въздействие на надзора върху тази схема със специална цел или прехвърлящият риск застрахователно или презастрахователно предприятие. При такива обстоятелства надзорните органи незабавно се уведомяват взаимно.

Член 9

Консултации преди издаването на лиценз

Преди да издаде лиценз, надзорният орган, от когото е поискано одобрение за учредяването на схема със специална цел, се консултира с надзорния орган на държавата членка, където е установено прехвърлящият риск застрахователно или презастрахователно предприятие.

Член 10

Съобщаване за промени

Отговарящият за схемата със специална цел надзорен орган незабавно съобщава на надзорния орган, отговарящ за застрахователното или презастрахователното предприятие, прехвърлящо риск към тази схема със специална цел, всички значими сведения, получени от схема със специална цел по силата на член 325, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/35 във връзка с промени, които могат да окажат въздействие върху спазването на изискванията по членове 318—324, 326 и 327 от посочения регламент от страна на схемата със специална цел. Надзорният орган съобщава незабавно за нарушението на изискванията за платежоспособност от страна на схемата със специална цел.

Член 11

Съобщаване за отнемане на лиценз

При отнемане на лиценз на дадена схема със специална цел отговарящият за нея надзорен орган незабавно уведомява надзорния орган, отговарящ за прехвърлящото към нея риск застрахователно или презастрахователно предприятие.

Член 12

Предаване на годишния отчет

Отговарящият за схемата със специална цел надзорен орган незабавно предава екземпляр от годишния ѝ отчет, представен по силата на член 325, параграфи 3 и 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/35, на надзорния орган, отговарящ за прехвърлящото към нея риск застрахователно или презастрахователно предприятие. При множествена схема със специална цел отговарящият за нея надзорен орган може да предаде на съответните надзорни органи само онези части от отчета, които се отнасят до застрахователното или презастрахователното предприятие, установено в държавата членка на тези надзорни органи.

Член 13

Количествени данни в годишния отчет

По силата на член 325 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/35 схемата със специална цел ежегодно представя на отговарящия за нея надзорен орган количествени данни в съответствие с образците и форматите, изложени в приложение II, и съгласно указанията от приложение III. Тези данни включват:

- а) съдържание на отчета по образец SPV.01.01 от приложение II, съгласно указанията от приложение III под название SPV.01.01;
- б) основни данни за схемата със специална цел по образец SPV.01.02 от приложение II, съгласно указанията от приложение III под название SPV.01.02;
- в) данни от счетоводния баланс на схемата със специална цел, в които се разграничават значимите класове активи, пасиви и елементи на собствения капитал, в т.ч. данни за издадените дългови инструменти или други договорени механизми за финансиране, по образец SPV.02.01 от приложение II, съгласно указанията от приложение III под название SPV.02.01;
- г) данни за задбалансовите позиции на схемата със специална цел по образец SPV.02.02 от приложение II, съгласно указанията от приложение III под название SPV.02.02;
- д) поети рискове по всеки отделен договор за прехвърляне на риск от застрахователно или презастрахователно предприятие по образец SPV.03.01 от приложение II, съгласно указанията от приложение III под название SPV.03.01;
- е) списък на издадените дългови ценни книжа или други договорени механизми за финансиране по всеки отделен договор за прехвърляне на риск от застрахователно или презастрахователно предприятие по образец SPV.03.02 от приложение II, съгласно указанията от приложение III под название SPV.03.02.

Член 14

Качествени данни в годишния отчет

По силата на член 325 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/35 схемата със специална цел ежегодно представя на отговарящия за нея надзорен орган качествени данни, съдържащи:

- а) подходящо описание на базата, методите и допусканията, използвани при оценяването на активите;

- б) подходящо описание на базата, методите и допусканията, използвани за определянето на агрегираната максимална рискова експозиция;
- в) подробни сведения за конфликтите на интереси между схемата със специална цел, застрахователните или презастрахователните предприятия и кредиторите и лицата, предоставящи финансиране;
- г) подробни сведения за значимите сделки, сключени от схемата със специална цел през последния отчетен период;
- д) сведения, които доказват, че схемата със специална цел продължава да спазва изискването за пълна финансова обезпеченост, в т.ч.:
 - и) описание на рисковете, вкл. ликвидните рискове и количествено измеримите рискове, поети от схемата със специална цел;
 - ii) сведения за издадените дългови инструменти или други договорени механизми за финансиране;
- е) ако схемата със специална цел не е спазвала непрекъснато изискванията за пълна финансова обезпеченост през отчетния период, тя включва в отчета всички важни сведения за това нарушение и преодоляването му през отчетния период съгласно член 326 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/35;
- ж) качествени данни за евентуалните промени, които биха могли да окажат въздействие върху спазването на изискванията по членове 318—324, 326 и 327 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/35.

Член 15

Описание на рисковете, поети от схемата със специална цел

Когато описва поетите рискове по силата на член 14, схемата със специална цел представя в годишния си отчет следните сведения:

- а) дали поетите рискове са свързани с животозастраховане, или с общо застраховане;
- б) какви видове активиращи събития се прилагат за тези рискове;
- в) дали през отчетния период е имало настъпване на активиращо събитие, довело до предявяване на претенция към активите на схемата със специална цел;
- г) дали през отчетния период са извършени плащания по претенция, какъв е размерът на тези плащания към момента и дали активиращото събитие е оказало неблагоприятно влияние върху ликвидността на схемата със специална цел;
- д) дали рисковият профил на схемата със специална цел се е променил съществено след предходния отчетен период, или в сравнение с първоначалните условия, съобщени на отговарящия за нея надзорен орган при издаването на лиценза.

Член 16

Сведения за издадените дългови инструменти или други договорени механизми за финансиране

Когато по силата на член 14 представя сведения за издадените дългови инструменти или други договорени механизми за финансиране, схемата със специална цел включва следното:

- а) приходите от издаването на дългови инструменти или от други механизми за финансиране и сведения и дали те са били напълно платени, по отношение на всеки отделен договор за прехвърляне на риск от застрахователно или презастрахователно предприятие;
- б) различните равнища на механизма за финансиране, като се посочват траншовете или равнищата, в т.ч. сведения за присъдени външни рейтинги или използвани вътрешни рейтинги на издадените дългови инструменти и за кредитните агенции, чиито услуги евентуално са били използвани;
- в) причините, поради които финансовите договорености се смятат за достатъчно стабилни, за да осигурят непрекъснатата защита срещу възможни претенции на застрахователното или презастрахователното предприятие, прехвърлящо риск към схемата със специална цел, да поддържат способността ѝ да изплаща задълженията си, когато станат изискуеми, и да гарантират изплащането на дълга или задълженията по механизмите за финансиране;
- г) всички дългови инструменти, които са били обезсилени или изкупени обратно, частично или изцяло, за периода след издаването им и отделно за текущия отчетен период.

*Член 17***Начини на отчитане**

Схемите със специална цел предават на надзорния орган количествените данни по член 13 по електронен път, а качествените данни по член 15 — в електронно четим формат.

*Член 18***Валута и единици**

1. Схемите със специална цел представят всички парични данни от отчета по член 13 в отчетната си валута. За тази цел данните в други валути се преизчисляват в отчетната валута по валутния курс, който е в сила към края на отчетния период.
2. Схемите със специална цел представят числовите стойности като данни в следните формати:
 - а) данните от категорията „парични“ се представят с минимална точност до единица;
 - б) данните от категорията „цели числа“ се представят без никакви знаци след десетичната запетая и с точност до единица.

*Член 19***Влизане в сила**

Настоящият регламент влиза в сила в деня след деня на публикуването му в *Официален вестник на Европейския съюз*.

Настоящият регламент е задължителен в своята цялост и се прилага пряко във всички държави членки.

Съставено в Брюксел на 19 март 2015 година.

За Комисията
Председател
Jean-Claude JUNCKER

ПРИЛОЖЕНИЕ I

Документите по член 5 от настоящия регламент съдържат следното:

1. ясно и задълбочено представяне и анализ под формата на органиграма, в която се посочват всички страни по сделката, в т.ч. участващите застрахователни или презастрахователни предприятия, които са под надзора на надзорни органи, различни от надзорния орган, отговарящ за издаването на лиценза на схемата със специална цел;
2. идентификационните данни и квалификацията на инициатора или спонсора на схемата със специална цел, когато той е различен от прехвърлящото към нея риск застрахователно или презастрахователно дружество;
3. сведения за застрахователното или презастрахователното дружество, прехвърлящо риск към схемата със специална цел;
4. идентификационните данни и квалификацията на лицата, които са или ще бъдат определени в съответните случаи за доверители по отношение на активите на схемата със специална цел;
5. идентификационните данни и квалификацията на лицата, които са или ще бъдат служители на схемата със специална цел, в т.ч. подробни сведения за лицата, които действително управляват схемата;
6. идентификационните данни и квалификацията на лицата, които притежават или се очаква да притежават пряко или косвено квалифицирано участие в схемата със специална цел, както и размерите на тези участия;
7. идентификационните данни и квалификацията на лицата, които предоставят или ще предоставят управленски или професионални услуги на схемата със специална цел, например счетоводни услуги;
8. устава и учредителния акт на схемата със специална цел или техни проекти;
9. подробни сведения за първоначалните застрахователни полици на застрахователното или презастрахователното предприятие, в които ясно се посочва кои рискове са били първоначално поети от това предприятие и кои ще бъдат прехвърлени на схемата със специална цел, като се включват и оценка и описание на съответствието на прехвърлянето на рисковете и запазването на евентуалните остатъчни рискове с изискванията по член 320 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/35;
10. подробни сведения за проектодоговора за прехвърляне на риск между схемата със специална цел и съответното застрахователно или презастрахователно предприятие, в т.ч. описание на съответствието на договора с изискванията по членове 210, 211, 319 и 320 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/35. Описанието включва:
 - а) съответните активиращи събития или механизми по договора;
 - б) максималната агрегирана рискова експозиция по договора;
11. оценка на съответствието на правната и управленската структура на схемата със специална цел с изискванията по членове 210, 319, 320, 324, 326 и 327 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/35. В прегледа трябва да се съдържа и становище дали избраната правна структура на схемата със специална цел дава възможност за подлежаща на принудително изпълнение защита на активите на схемата, чрез което се гарантира, че платежоспособността на схемата няма да бъде отрицателно повлияна, както се изисква в член 318, буква б) и член 321 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/35. Оценката трябва да включва следното:
 - а) сведения за начина на осигуряване на пълна финансова обезпеченост на схемата със специална цел (в настоящия момент или в бъдеще), в т.ч. за проведени тестове, например стрес-тестове и анализ на сценарии, с цел да се определи дали изискването за пълна финансова обезпеченост се спазва и как ще се поддържа това състояние;
 - б) сведения за собствения капитал на схемата със специална цел, в т.ч. размер, прираст, евентуална концентрация на инвеститорите, както и за дела на управителите на схемата в собствения капитал;
 - в) подробни сведения за контрагентите по договорите за прехвърляне на риск от застрахователно или презастрахователно предприятие към схемата със специална цел, включително ролята на схемата със специална цел и на застрахователното или презастрахователното предприятие, както и ролята и идентификационните данни на другите участници, в т.ч., но не само, притежателите на дългови ценни книжа, отговорниците за връзки с клиентите и отговорниците за обслужването на клиентските сметки, попечителите и доверениците, управителите на активи, поемателите и спонсорите на сделката. Тук се включва също така оценка на изискванията за счетоводно консолидиране, приложими за схемата със специална цел, ако тя е част от група;
 - г) сведения за количествено измеримите рискове пред схемата със специална цел, в т.ч. подробни сведения за нейния ликвиден риск и нейната стратегия за ликвидността;

- д) сведения за рисковите аспекти на планираната инвестиционна стратегия на схемата със специална цел;
 - е) сведения за спазването на изискванията за платежоспособност по член 327 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/35 от страна на схемата със специална цел;
 - ж) подробни сведения за прехвърлянето на риск, включващи оценка на съществените остатъчни рискове, в т.ч. на базисния риск;
 - з) подробни сведения за употребата на евентуални средства за хеджиране, например лихвени суапове или валутни договори;
 - и) подробни сведения за евентуални задбалансови задължения за подпомагане на схемата със специална цел, в т.ч. гаранции или други форми на намаляване на риска, продадени или предоставени по друг начин на схемата;
 - й) финансови прогнози за очаквания срок на действие на схемата със специална цел;
 - к) актюерска оценка на поетите застрахователни рискове;
 - л) проектоплан, в който се излагат процедурите на схемата със специална цел за отчитане пред надзорните органи, предназначени за осигуряване спазването на изискванията по членове 325—327 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/35, и който включва подлежащата на отчитане информация по член 325, параграф 2 и член 326, параграфи 1 и 2 от посочения регламент, както и сведения за начина на съобщаване на надзорния орган за съществени промени;
12. документи или проектодокументи по сделките във връзка с издаването на дългови инструменти или договарянето на механизми за финансиране и с прехвърлянето на риск към съответните кредитори или лица, предоставящи финансиране, с цел да се разясни как ще се поддържа съответствието с изискванията по членове 210, 211, 320 и 321 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/35. Тази документация трябва да включва:
- а) проспект, друг документ за предлагането или меморандум за частно предлагане, или техни проекти;
 - б) рейтингова оценка или доклад на агенция за кредитен рейтинг преди издаването на инструментите за финансиране от схемата със специална цел;
 - в) подробни сведения за евентуалното използване на финансови гаранции за някои от траншовете на дълговите ценни книжа, които ще бъдат издадени;
 - г) договор или проектодоговор за доверително управление, ако има такъв;
 - д) по отношение на дълговите инструменти или механизмите за финансиране — подробни сведения за стратегията за ликвидност на схемата със специална цел във връзка с издадените финансови инструменти, в т.ч. сведения за структурата и равнищата, видовете позиции и правилата за оттегляне на притежателите на дългови ценни книжа;
 - е) сведения за рисковите аспекти на инвестиционна стратегия на схемата със специална цел;
 - ж) договори или проектодоговори и подробни сведения за евентуални хеджиращи инструменти, например лихвени суапове или валутни договори;
 - з) документи или проектодокументи по сделки, уреждащи части от договорите за прехвърляне на риск от застрахователно или презастрахователно предприятие към схемата със специална цел, за които може да се допусне, че са свързани сделки по смисъла на член 210, параграф 3 и член 320, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/35. В съответните случаи тук може да се включат договори с други участници в сделката, както и договори за възлагане на дейности на външен изпълнител и договори за услуги;
13. когато схема със специална цел, на която е бил издаден лиценз преди 31 декември 2015 г., започне нови дейности след тази дата, схемата отчита всички значими сведения за възможното въздействие на съществуващата ѝ дейност върху профила на агрегираната ѝ рискова експозиция във връзка с всяка нова дейност.
-

ПРИЛОЖЕНИЕ II

Образци за отчитане на схемите със специална цел за алтернативно прехвърляне на застрахователен риск**SPV.01.01 — Съдържание на отчета**

Код на образца	Наименование на образца	C0010	
SPV.01.02	Основни данни	R0010	
SPV.02.01	Счетоводен баланс	R0020	
SPV.02.02	Задбалансови позиции	R0030	
SPV.03.01	Поети рискове	R0040	
SPV.03.02	Дългови инструменти или други механизми за финансиране	R0050	

SPV.01.02 — Основни данни

	C0010	
Наименование на отчитащата се схема със специална цел за алтернативно прехвърляне на застрахователен риск	R0010	
Идентификационен код	R0020	
Вид на кода	R0030	
Държава по произход на схемата със специална цел за алтернативно прехвърляне на застрахователен риск	R0040	
Дата на отчитане	R0050	
Дата, към която е съставен отчетът	R0060	
Отчетна валута	R0070	
Рискове, поети по отделни договори	R0080	
Спазване на изискването за пълна финансова обезпеченост през целия отчетен период	R0090	

SPV.02.01 — Счетоводен баланс

Активи	Стойност	
	C0010	
Депозити и вземания по заеми	R0010	
Секюритизирани заеми	R0020	
Дългови ценни книжа	R0030	
Други секюритизирани активи	R0040	
Акции и дялове на предприятия за колективно инвестиране	R0050	

	Стойност	
Деривативни финансови инструменти	R0060	
Нефинансови активи (включително дълготрайни активи)	R0070	
Други значими класове активи — общо	R0080	
Други активи	R0090	
Общо активи	R0100	
Пасиви		
Получени депозити и заеми	R0110	
Издадени дългови ценни книжа	R0120	
Деривативни финансови инструменти	R0130	
Други значими класове пасиви — общо	R0140	
Други пасиви	R0150	
Общо пасиви	R0160	
Собствен капитал		
Общо собствен капитал	R0170	

Описание на статиите	Стойност	
C0020		C0010
Други значими класове активи 1	R0180	
...		

Описание на статиите	Стойност	
C0020		C0010
Други значими класове пасиви 1	R0190	
...		

Описание на статиите	Стойност	
C0020		C0010
Елемент на собствения капитал 1	R0200	
...		

SPV.02.02 — Задбалансови позиции

	Счетоводна стойност	
		C0010
Задбалансови активи		
Гаранции, получени пряко от схемата със специална цел за алтернативно прехвърляне на застрахователен риск	R0010	
Получени обезпечения	R0020	
Други задбалансови активи — общо	R0030	
Задбалансови пасиви		
Предоставени обезпечения	R0040	
Други задбалансови пасиви — общо	R0050	

Описание на статиите	Счетоводна стойност	
		C0010
C0020		
Задбалансов актив 1	R0060	
...		

Описание на статиите	Счетоводна стойност	
		C0010
C0020		
Задбалансов пасив 1	R0070	
...		

		Договор	Дата на сключване	Сключване/използване, започнало преди прилагането на Директива 2009/138/ЕО	Фирма на прехвърлящото лице	Код на прехвърлящото лице	Вид на кода	Агрегирана максимална рискова експозиция по договора	Активи, държани за отделен риск	Спазване на изискването за пълна финансова обезпеченост по договора през целия отчетен период	Срок на действие
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100
Общо	R0010										
Риск 1	R0020										
...	...										

SPV.03.02 — Дългови инструменти или други механизми за финансиране

		Договор	Описание на дълговите инструменти или други договорени механизми за финансиране във връзка с договора	Стойност на дълговите инструменти или размер на финансирането по други договорени механизми във връзка с договора
		C0010	C0020	C0030
Общо	R0010			
Дългов инструмент или друг механизъм за финансиране 1	R0020			
...				

ПРИЛОЖЕНИЕ III

Настоящото приложение съдържа допълнителни указания във връзка с образците, включени в приложение II към настоящия регламент. В първата колона от таблицата се посочват статиите, по които трябва да се извърши отчитането, чрез определяне на клетките, представени в образца в приложение II.

Когато от схемата със специална цел за алтернативно прехвърляне на застрахователен риск (наричана по-нататък „схема със специална цел“) се изисква да допълни количествените данни с конкретна обосновка, разяснението трябва да се представи не в образца за отчитане, а в описателната част на отчета, който схемата представя на надзорния орган.

SPV.01.01 — Съдържание на отчета

Клетка	Статия	Указания
R0010/C0010	Основни данни	Отчетено
R0010/C0010	Счетоводен баланс	Използва се една от възможностите от следния изчерпателен списък: 1 — Отчетено 9 — Неотчетено (в този случай да се представи обосновка)
R0030/C0010	Задбалансови позиции	Използва се една от възможностите от следния изчерпателен списък: 1 — Отчетено 2 — Неотчетено и/или няма задбалансови позиции 9 — Неотчетено — друга причина (в този случай да се представи обосновка)
R0040/C0010	Поети рискове	Използва се една от възможностите от следния изчерпателен списък: 1 — Отчетено 9 — Неотчетено (в този случай да се представи обосновка)
R0050/C0010	Дългови инструменти или други механизми за финансиране	Използва се една от възможностите от следния изчерпателен списък: 1 — Отчетено 9 — Неотчетено (в този случай трябва да се представи обосновка)

SPV.01.02 — Основни данни

Клетка	Статия	Указания
R0010/C0010	Наименование на отчитащата се схема със специална цел за алтернативно прехвърляне на застрахователен риск	Наименование на схемата със специална цел, която представя отчета на надзорния орган.
R0010/C0010	Идентификационен код	Идентификационни данни на схемата със специална цел в следния ред: — идентификационен код на правния субект (LEI) — идентификационен код, използван на местния пазар и определен от националния надзорен орган
R0030/C0010	Вид на кода	Посочва се видът на идентификационния код. Използва се една от възможностите от следния изчерпателен списък: 1 — Идентификационен код на правния субект (LEI) 2 — Местен код
R0040/C0010	Държава по произход на схемата със специална цел за алтернативно прехвърляне на застрахователен риск	Двубуквен код на държавата, в която е издаден лицензът на схемата със специална цел, съгласно стандарт ISO 3166-1.

Клетка	Статия	Указания
R0050/C0010	Дата на отчитане	Дата, на която се извършва отчитането пред надзорния орган, съгласно стандарт ISO 8601 (формат ггг-мм-дд)
R0060/C0010	Дата, към която е съставен отчетът	Крайна дата на отчетния период съгласно стандарт ISO 8601 (формат ггг-мм-дд)
R0070/C0010	Отчетна валута	Буквен код на валутата, в която са изразени паричните суми във всеки отчет, съгласно стандарт ISO 4217
R0080/C0010	Рискове, поети по отделни договори	Брой на отделните договори за поемане на риск, за чието сключване схемата със специална цел може да е получила лиценз при условията, определени от отговарящия за нея надзорен орган
R0090/C0010	Спазване на изискването за пълна финансова обезпеченост през целия период	Посочва се дали изискването за пълна финансова обезпеченост е било спазено между двата отчетни периода. Използва се една от възможностите от следния изчерпателен списък: 1 — Изискването за пълна финансова обезпеченост е спазено 2 — Изискването за пълна финансова обезпеченост не е спазено

SPV.02.01 — Счетоводен баланс

Клетка	Статия	Указания
R0010/C0010	Депозити и вземания по заеми	Размер на депозитите и вземанията по заеми, определен съгласно член 75 от Директива 2009/138/ЕО. Тук се включват: — всички депозити — заемите, предоставени от схемата със специална цел — паричните средства
R0020/C0010	Секюритизирани заеми	Размер на придобитите от схемата със специална цел секюритизирани заеми, определен съгласно член 75 от Директива 2009/138/ЕО
R0030/C0010	Дългови ценни книжа	Стойност на притежаваните дългови ценни книжа, определена съгласно член 75 от Директива 2009/138/ЕО. Тук се включва подчиненият дълг под формата на дългови ценни книжа
R0040/C0010	Други секюритизирани активи	Стойност на секюритизираните активи, които не са включени в статиите „Секюритизирани заеми“ (C0010/R0020) и „Дългови ценни книжа“ (C0010/R0030), определена съгласно член 75 от Директива 2009/138/ЕО
R0050/C0010	Акции и дялове на предприятия за колективно инвестиране	Стойност на акциите и дяловете на предприятия за колективно инвестиране, определена съгласно член 75 от Директива 2009/138/ЕО
R0060/C0010	Деривативни финансови инструменти	Стойност на деривативните финансови инструменти с положителна стойност, определена съгласно член 75 от Директива 2009/138/ЕО
R0070/C0010	Нефинансови активи (включително дълготрайни активи)	Стойност на материалните и нематериалните нефинансови активи, определена съгласно член 75 от Директива 2009/138/ЕО
R0080/C0010	Други значими класове активи — общо	Общ размер на другите значими класове активи
R0090/C0010	Други активи	Стойност на всички активи, които не са включени в горепосочените статии, определена съгласно член 75 от Директива 2009/138/ЕО

Клетка	Статия	Указания
R0100/C0010	Общо активи	Обща стойност на активите на схемата със специална цел
R0110/C0010	Получени депозити и заеми	Задължения към кредитори на схемата със специална цел, различни от тези, произтичащи от издаването на прехвърлими ценни книжа
R0120/C0010	Издадени дългови ценни книжа	Стойност на издадените от схемата със специална цел ценни книжа, различни от инструменти на собствения капитал, съгласно член 75 от Директива 2009/138/ЕО
R0130/C0010	Деривативни финансови инструменти	Стойност на деривативните финансови инструменти с отрицателна стойност, определена съгласно член 75 от Директива 2009/138/ЕО
R0140/C0010	Други значими класове пасиви — общо	Обща стойност на другите значими класове активи
R0150/C0010	Други пасиви	Стойност на всички пасиви, които не са включени в горепосочените статии, определена съгласно член 75 от Директива 2009/138/ЕО
R0160/C0010	Общо пасиви	Обща стойност на пасивите на схемата със специална цел
R0170/C0010	Общо собствен капитал	Обща стойност на собствения капитал на схемата със специална цел
R0180/C0020	Други значими класове активи 1	Описание на съответния значим клас активи. Посочват се толкова други значими класове активи, колкото е необходимо, за да се осигури ясна представа за значимите активи на схемата със специална цел
R0180/C0010	Други значими класове активи 1 — стойност	Стойност на всеки значим клас активи
R0190/C0020	Други значими класове пасиви 1	Описание на съответния значим клас пасиви. Посочват се толкова други значими класове пасиви, колкото е необходимо, за да се осигури ясна представа за значимите пасиви на схемата със специална цел
R0190/C0010	Други значими класове пасиви 1 — стойност	Стойност на всеки значим клас пасиви
R0200/C0020	Собствен капитал (значими елементи)	Описание на значимите елементи на собствения капитал. Определя се от всяка схема със специална цел според характера на значимите елементи на собствения капитал на отчеташката се схема със специална цел; поддържа се непроменено през отчетните периоди
R0200/C0010	Елемент на собствения капитал 1	Стойност на всеки елемент на собствения капитал, определена съгласно член 75 от Директива 2009/138/ЕО

SPV.02.02 — Задбалансови позиции

Клетка	Статия	Указания
R0010/C0010	Гаранции, получени пряко от схемата със специална цел за алтернативно прехвърляне на застрахователен риск	Счетоводна стойност на гаранциите, получени пряко от схемата със специална цел
R0020/C0010	Получени обезпечения	Счетоводна стойност на получените обезпечения

Клетка	Статия	Указания
R0030/C0010	Други задбалансови активи — общо	Счетоводна стойност на всички други отчетени задбалансови активи
R0040/C0010	Предоставени обезпечения	Счетоводна стойност на предоставените обезпечения
R0050/C0010	Други задбалансови пасиви — общо	Счетоводна стойност на всички отчетени задбалансови пасиви от категорията „други“
R0060/C0020	Задбалансов актив 1	Описание на всеки задбалансов актив от категорията „други“. Схемата със специална цел представя данни за толкова различни активи, колкото е необходимо
R0060/C0010	Задбалансов актив 1 — счетоводна стойност	Счетоводна стойност на всеки отчетен задбалансов актив от категорията „други“
R0070/C0020	Задбалансов пасив 1	Описание на всеки задбалансов пасив от категорията „други“. Схемата със специална цел представя данни за толкова различни пасиви, колкото е необходимо
R0070/C0010	Задбалансов пасив 1 — счетоводна стойност	Счетоводна стойност на всеки отчетен задбалансов пасив от категорията „други“

SPV.03.01 — Поети рискове

Клетка	Статия	Указания
R0010/C0070	Агрегирана максимална рискова експозиция по договор — общо	Обща стойност на агрегираната максимална рискова експозиция на схемата със специална цел. $C0070/R0010 = \text{Sum}(C0070/R0020)$
R0010/C0080	Общо активи, притежавани за отделен риск	Обща стойност на притежаваните активи. $SPV.03.01 C0080/R0010 = \text{Sum}(C0080/R0020) = SPV.02.01.C0010/R0100$
R0020/C0010	Договор	Когато има участие на множествени схеми със специална цел, се представят сведения за всеки отделен договор (за всеки отделен поет риск). В тази статия се посочва кодът на договора за прехвърляне на риск. Ако надзорният орган е определил код, се използва този код. Ако надзорният орган не е определил код, схемата със специална цел определя код, който се запазва непроменен през отчетните години и не се използва повторно. Броят на включените редове трябва да е равен на посочения в $SPV.01.02.C0010/R0080$
R0020/C0020	Дата на сключване	Дата на сключване на всеки договор за прехвърляне на отделен риск съгласно стандарт ISO 8601 (формат ггг-мм-дд)
R0020/C0030	Сключване/използване, започнало преди прилагането на Директива 2009/138/ЕО	Посочва се дали договорът е сключен преди 31 декември 2015 г. Използва се една от възможностите от следния изчерпателен списък: 1 — Преди 31 декември 2015 г. 2 — След 31 декември 2015 г.
R0020/C0040	Фирма на прехвърлящото лице	Фирма на застрахователното или презастрахователното предприятие, прехвърлящо риск към схемата със специална цел

Клетка	Статия	Указания
R0020/C0050	Код на прехвърлящото лице	<p>Посочва се идентификационният код на прехвърлящото лице, като се избира в следния ред според съществуването или не на съответния код:</p> <ul style="list-style-type: none"> — идентификационен код на правния субект (LEI); — специален код. <p>Специален код:</p> <ul style="list-style-type: none"> — за (пре)застрахователни предприятия от Европейското икономическо пространство (ЕИП): идентификационен код, използван на местния пазар и определен от отговарящия за съответното предприятие надзорен орган, — за предприятия извън ЕИП и за предприятия, които не са поднадзорни лица: идентификационен код, определен от схемата със специална цел. Когато определя идентификационен код за всяко предприятие извън ЕИП или всяко предприятие, което не е поднадзорно лице, схемата трябва да използва последователно следния формат: идентификационен код на предприятието + двубуквен код на държавата на предприятието съгласно стандарт ISO 3166-1 + 5 цифри
R0020/C0060	Вид на кода	<p>Посочва се видът на идентификационния код, използван в статия „Код на прехвърлящото лице“ (C0050). Използва се една от възможностите от следния изчерпателен списък:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 — Идентификационен код на правния субект (LEI) 2 — Специален код
R0020/C0070	Агрегирана максимална рискова експозиция по договори	Стойност на агрегираната максимална рискова експозиция по договори
R0020/C0080	Активи, притежавани за отделен риск	Обща стойност на притежаваните активи по договори
R0020/C0090	Спазване на изискването за пълна финансова обезпеченост по договора през целия отчетен период	<p>Посочва се дали изискването за пълна финансова обезпеченост е било спазено между двата отчетни периода. Използва се една от възможностите от следния изчерпателен списък:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 — Изискването за пълна финансова обезпеченост е спазено 2 — Изискването за пълна финансова обезпеченост не е спазено
R0020/C0100	Срок на действие	Остатъчен срок на действие на договора в месеци

SPV.03.02 — Дългови инструменти или други механизми за финансиране

Клетка	Статия	Указания
R0010/C0030	Стойност на дълговите инструменти или други договорени механизми за финансиране във връзка с договора	<p>Обща стойност на издадените дългови ценни книжа.</p> $SPV.03.02.C0030/R0010 = \text{Sum}(C0030/R0020) = SPV.02.01.C0010/R0120$
R0020/C0010	Договор	<p>При множествени схеми със специална цел се представят сведения за всеки отделен договор (за всеки отделен поет риск). В тази статия се посочва кодът на договора за прехвърляне на риск.</p> <p>Ако надзорният орган е определил код, се използва този код. Ако надзорният орган не е определил код, схемата със специална цел определя код, който се запазва непроменен през отчетните години и не се използва повторно.</p> <p>Броят на включените редове трябва да е равен на посочения в SPV.01.02.C0010/R0080</p>

Клетка	Статия	Указания
R0020/C0020	Дългов инструмент или друг механизъм за финансиране 1	Описание на дълговия инструмент или друг договорен механизъм за финансиране във връзка с договора, вкл. данни за сделката. За всеки договор се използват толкова редове, колкото е необходимо за отчитане на всяка издадена дългова книга
R0020/C0030	Стойност на дълговите инструменти или размер на финансирането по други договорени механизми във връзка с договора	Стойност на всяка емисия дългови инструменти или размер на финансирането по всеки друг договорен механизъм