АСОЦИАЦИЯ НА БЪЛГАРСКИТЕ ЗАСТРАХОВАТЕЛИ

Изх.№ И-24-22/05.04.2024г. **ДО:**

МИНИСТЕРСКИЯ СЪВЕТ НА РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ

На вниманието на:

Министър-председателя и Министрите, членове на Министерския съвет на Република България

Относно: Становище на АБЗ по проекта на Закон за изменение и допълнение на Закона за счетоводството, публикуван за обществено обсъждане в портала за обществени консултации.

Уважаеми г-н Министър председател,

Уважаеми дами и господа Министри - членове на Министерския съвет на Република България,

Като браншова организация представляваща интересите на застрахователния бизнес, Асоциацията на българските застрахователи (АБЗ) се запозна и анализира публикувания за обществена консултация проект на Закон за изменение и допълнение на Закона за счетоводството, с който в българското законодателство се въвеждат изискванията на **Директива (ЕС) 2022/2464** на Европейския парламент и на Съвета от 14 декември 2022 г. за изменение на Регламент (ЕС) № 537/2014, Директива 2004/109/ЕО, Директива 2006/43/ЕО и Директива 2013/34/ЕС, по отношение на отчитането на предприятията във връзка с устойчивостта (Директива (ЕС) 2022/2464) и **Делегирана директива (ЕС) 2023/2775** на Комисията от 17 октомври 2023г. за изменение на Директива 2013/34/ЕС на Европейския парламент и на Съвета по отношение на изменение на показателите за размер за микро-, малките, средните и големите предприятия и за групите (Делегирана директива (ЕС) 2023/2775).

По-долу предоставяме на вниманието Ви съображенията и някои бележки на АБЗ по проекта на Закон за изменение и допълнение на Закона за счетоводството:

1. Обща бележка:

С чл. 3 от Директива (ЕС) 2022/2464 на Европейския парламент и на Съвета от 14 декември 2022 година за изменение на Регламент (ЕС) № 537/2014, Директива 2004/109/ЕО, Директива 2006/43/ЕО и Директива 2013/34/ЕС, по отношение на отчитането на предприятията във връзка с устойчивостта (ОВ, L 322/15 от 16.12.2022 г.) се предвижда изменение на Директива 2006/43/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 17 май 2006 година относно задължителния одит на годишните счетоводни отчети и консолидираните счетоводни отчети, за изменение на Директиви 78/660/ЕИО и 83/349/ЕИО на Съвета и за отмяна на Директива 84/253/ЕИО на Съвета (Директива 2006/43/ЕО).

Съгласно § 2, т. 1 от допълнителните разпоредби на Закона за независимия финансов одит същият закон въвежда в националното законодателство изискванията на Директива 2006/43/ЕС. В тази връзка АБЗ намира, че по отношение на измененията и допълненията, направени в Директива 2006/43/ЕО чрез

разпоредбата на чл. 3 от Директива (ЕС) 2022/2464, е необходимо да се направи предложение за изменение и допълнение на Закона за независимия финансов одит. Считаме, че подобни действия водят до неконсистентност в нормативната уредба и също така до недостатъчно адекватно транспониране на директива, тъй като е налице непълно транспониране и тъй като в Законът за независимия финансов одит има за предмет уреждането на целта, обхвата и принципите на независимия финансов одит, извършван от регистрираните одитори, а чл. 1 от Директива 2006/43/ЕО, след изменението си с Директива (ЕС) 2022/2464, посочва, че има за предмет въвеждането на *„правила относно задължителния одит на годишните и консолидираните счетоводни отчети и относно изразяването на увереност относно годишното и консолидираното отчитане във връзка с устойчивостта“.*

Предвид гореизложеното считаме, че в проекта на закон за изменение и допълнение на Закона за счетоводството следва да се създаде нов параграф в преходните и заключителните разпоредби, в който да се предвидят новите изисквания за образователна квалификация на задължителните одитори, изпита за професионална компетентност, професионална етика, независимост, обективност, поверителност и професионална тайна, включително и новите понятия за задължителен одитор, одиторско дружество, одиторско дружество от трета страна и одитор от трета страна, както и задължението за одит на отчетите за устойчивост, които към настоящия момент отсъстват от предложения законопроект.

2. Относно § 18 и § 22 от законопроекта:

С § 18 от законопроекта с прави изменение на чл. 50 от Закона за счетоводството, като в ал. 4 са предвидени правила за взаимозастрахователните кооперации с право на достъп до единния пазар на ЕС. В тази връзка следва да се отбележи, че съгласно чл. 1, т. 4 от Директива (ЕС) 2022/2464, с който се изменя чл. 19а от Директива 2013/34, е посочено, че *„за целите на първа алинея от настоящия параграф застрахователните предприятия, посочени в член 1, параграф 3, първа алинея, буква а) от настоящата директива, които въз основа на финансова връзка, посочена в член 212, параграф 1, буква в), точка ii) от Директива 2009/138/ЕО, са част от група и подлежат на групов надзор в съответствие с член 213, параграф 2, букви а) до в) от тази директива, се третират като дъщерни предприятия на предприятието майка на тази група“.* В чл. 1, параграф 3, буква „а“ от Директива 2013/34 са посочени *„застрахователните предприятия по смисъла на чл. 2, параграф 1 от Директива 91/674/ЕИО на Съвета“.* В чл. 2, параграф 1 от Директива 91/647/ЕИО са посочени:

а) предприятията по смисъла на чл. 1 от Директива 73/239/ЕИО (отменена) като са изключени взаимозастрахователните кооперации;

б) предприятията по смисъла на чл. 1 от Директива 79/267/ЕО (отменена), с изключение на взаимозастрахователните кооперации и институциите съгласно чл. 2, параграфи 2 и 3 и чл. 3 от същата директива;

в) предприятия, които извършват презастраховане.

В чл. 2, параграф 1, ал. 2 от Директива 91/674/ЕИО изрично е посочено, че *„тези предприятия се наричат застрахователни предприятия“.*

С оглед на гореизложеното излиза, че за целите на чл. 19а, параграф 9, ал. 6 от Директива 2013/34 следва да бъдат третирани като дъщерни предприятия на предприятието майка на съответната група

всички застрахователни предприятия, а не само и единствено взаимозастрахователните кооперации с право на достъп, както е посочено в § 18 от законопроекта по отношение на чл. 50, ал. 4, тъй като по аргумент от противното за целите на Закона за счетоводството ще излезе, че редът не може да се приложи по отношение на останалите застрахователи. Следователно разпоредбата трябва да се приведе в съответствие за целите на Директива (ЕС) 2022/2464 и в § 18 от законопроекта по отношение на чл. 50, ал. 4 да бъдат включени и останалите застрахователни предприятия, за които да се прилагат разпоредбите на чл. 50, ал. 1 – 4 от законопроекта, освен ако същите не попадат в хипотезата на чл. 50, ал 5 от законопроекта (когато са големи предприятия и са от обществен интерес съгласно § 1, т. 22, буква „а“ от допълнителните разпоредби на Закона за счетоводството). Същият коментар считаме за валиден и за § 22 от законопроекта по отношение на чл. 52а, ал. 4. във връзка с чл. 29а, параграф 8, ал. 6 от Директива 2013/34.

3. Относно § 12 от законопроекта във връзка чл. 41, ал. 2, т. 4 от Закона за счетоводството:

Следва да се извърши следната редакция:

„4. алтернативните инвестиционни фондове и колективните инвестиционни схеми по чл. 2, т. 12, букви „б“ и „е“ от Регламент (ЕС) 2019/2088 на Европейския парламент и на Съвета от 27 ноември 2019 година относно оповестяването на информация във връзка с устойчивостта в сектора на финансовите услуги (ОВ, L 317/1 от 9 декември 2019 г.)**, наричан по-нататък „Регламент (ЕС) 2019/2088.“**

АБЗ мотивира предложението си за редакция с това, че Регламент (ЕС) 2019/2088 се споменава със съкратеното му наименование в § 28, т. 1, буква „б“ от законопроекта относно §1, т. 35 от допълнителните разпоредби.

4. Относно § 9 от законопроекта относно създаването на чл. 37а в Закона за счетоводството:

С § 9 от законопроекта относно създаването на чл. 37а в Закона за счетоводството е посочено, че годишните консолидирани доклади за дейността на предприятията и предприятията майки, задължени да изготвят и публикуват отчет за устойчивостта, подлежат на задължителен ангажимент за изразяване на сигурност по устойчивостта съгласно изискванията на Закона за независимия финансов одит (ЗНФО).

Към настоящия момент няма изрични разпоредби в ЗНФО, които да предвиждат посоченото и следователно предложената разпоредба на чл. 37а няма как да се приложи адекватно. Това напълно се подкрепя и от посоченото в т. 1 от настоящите съображения и бележки. Считаме, че това може да доведе до различно и системно неспазване на изискванията на директивата, поради което считаме, че следва да бъдат извършени изменения и допълнения с настоящия законопроект и в ЗНФО.

5. Относно § 28, т. 1, буква „б“ от законопроекта във връзка с § 1, т. 37 от допълнителните разпоредби на Закона за счетоводството:

АБЗ обръща внимание, че дефиницията „основни нематериални ресурси“ остава напълно непонятна. В чл. 1, т. 2 от Директива 2022/2464, с който се изменя чл. 2, т. 19 от Директива 2013/34/ЕС, текстът е абсолютно същия и е много абстрактен, като е интерпретиран дословно. Следва да се има предвид, че съгласно практиката на Съда на ЕС подобен подход, особено в случаи, в който приложената в директивата мярка или дефиниция е много абстрактна, се счита за лошо транспониране, като съгласно

практиката на Съда лошото транспониране се приравнява на нетранспониране с всички произтичащи от това последици.

В тази връзка това може да доведе до ситуации, когато предложената със законопроекта разпоредба на чл. 39, ал. 2 от Закона за счетоводството може да бъде прилагана по коренно различен начин от задължените субекти и да доведе до неоснователното налагане на административни наказания, което пък от своя страна да доведе до съдебни дела.

С оглед на горепосоченото, предлагаме в § 28, т. 1, буква „б“ от законопроекта по отношение § 1, т. 37 от допълнителните разпоредби на Закона за счетоводството да се предприемат мерки за въвеждане на надлежно определение, което да не води до объркване и различно третиране от задължените субекти.

6. Относно § 24, т. 1 от законопроекта във връзка с чл. 72, ал. 2 от Закона за счетоводството:

АБЗ намира за необходимо прецизирането на предложената разпоредба на чл. 72, ал. 2 от Закона за счетоводството, тъй като е много обща и абстрактна, и в известна степен нарушава принципа на законоустановеност на нарушенията и наказанията, тъй като чрез нея могат да бъдат подвеждани изключително широк кръг от фактически състави.

Отделно от посоченото, считаме за странно едни и същи наказания да бъдат налагани в единия случай изобщо за липсата на отчет за устойчивост в доклада за дейността, а в другия случай за непълна информация. По своята същност невключването на информация е нарушение с много по-нисък интензитет, което предполага и налагането на много по-ниско наказание от посочените.

С уважение,

Председател на УС:

Iuri Konstantinov Kopatch

Digitally signed by Iuri Konstantinov Kopatch
Date: 2024.04.04 20:18:35 +03'00'

.....

Юри Копач,
представляващ „Дженерали застраховане” АД