

МОТИВИ

към проект на Наредба за изменение и допълнение на Наредба № 63 от 8 ноември 2018 г. за изискванията към съдържанието, периодичността на изготвяне и сроковете за представяне на отчетите за надзорни цели на пенсионноосигурителните дружества и управляваните от тях фондове

Причини, налагащи приемането

Със Закона за изменение и допълнение на Кодекса за социално осигуряване (КСО), обнародван в „Държавен вестник“, бр. 85 от 10.10.2023 г., се осигурява прилагането на Регламент (ЕС) 2019/1238 на Европейския парламент и на Съвета от 20 юни 2019 година относно паневропейски персонален пенсионен продукт (ПЕПП). Настъпилите промени на законово ниво предполагат развиване и актуализиране на подзаконовата нормативна уредба, в т.ч. по отношение на дейността на пенсионноосигурителните дружества и управляваните от тях фондове.

Цели, които се поставят с приемането на наредбата

С проекта на наредба ще бъдат утвърдени отчетите за надзорни цели на доброволните пенсионни фондове за ПЕПП и ще бъдат въведени Насоките относно надзорната отчетност за паневропейския пенсионен продукт (ПЕПП) (ЕЮРА-21/260 BG) на Европейския орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване (ЕОЗППО), както и ще бъдат извършени промени в образците на отчети и справки, представяни от пенсионноосигурителните дружества във връзка с предлагането на ПЕПП.

Изменения в други нормативни актове

С Наредбата за изменение и допълнение на Наредба № 63 ще бъдат актуализирани следните наредби във връзка с предлагането на ПЕПП от пенсионноосигурителните дружества:

а) Наредба № 3 от 24.09.2003 г. за реда и начина за промяна на участие и за прехвърляне на натрупаните средства на осигурено лице от един фонд за допълнително пенсионно осигуряване в друг съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество;

б) Наредба № 9 от 19.11.2003 г. за начина и реда за оценка на активите и пасивите на пенсионноосигурителното дружество и на управляваните от него фондове, на стойността на нетните активи на фондовете, за изчисляване и обявяване на стойността на един дял, за изчисляване и съпоставяне на доходността от инвестиционните имоти и за изискванията към воденето на индивидуалните партии и на аналитичните сметки във фонд за разсрочени плащания;

в) Наредба № 10 от 29.06.2021 г. за изискванията към границата на платежоспособност и собствените средства на пенсионноосигурителното дружество, към неговата оздравителна програма и към минималните ликвидни средства на дружеството и на управляваните от него фондове;

г) Наредба № 15 от 5.05.2004 г. за воденето и съхраняването на регистрите от Комисията за финансов надзор и за подлежащите на вписване обстоятелства;

д) Наредба № 17 от 7.07.2004 г. за документите, които са необходими за издаване на разрешение за преобразуване на пенсионноосигурително дружество и на фонд за допълнително пенсионно осигуряване и за изискванията към плановете по чл. 327, ал. 1, т. 3 и чл. 336, ал. 1 от Кодекса за социално осигуряване;

е) Наредба № 31 от 2.08.2006 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, за формата на актюерската заверка, формата и съдържанието на актюерския доклад и на справките по Кодекса за застраховането, които отговорният актюер заверява, както и за формата и задължителното съдържание на годишния актюерски доклад по Кодекса за социално осигуряване;

ж) Наредба № 34 от 04.10.2006 г. за условията за сключване на сделки за намаляване на инвестиционния риск, свързан с активите на фонд за допълнително пенсионно осигуряване и за изискванията и ограниченията към тези сделки;

з) Наредба № 47 от 11.07.2012 г. за изискванията към информационните системи на пенсионноосигурителните дружества;

и) Наредба № 48 от 20.03.2013 г. за изискванията към възнагражденията;

й) Наредба № 52 от 21.10.2016 г. за реда и начина за отчисляване на таксите по чл. 201, ал. 1, т. 2 и 3 и чл. 256, ал. 1, т. 3 от Кодекса за социално осигуряване, събирани от пенсионноосигурителните дружества;

к) Наредба № 56 от 04.01.2018 г. за минималното съдържание на инвестиционните политики на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване;

л) Наредба № 59 от 4.04.2018 г. за функциите и задълженията на звената, службите и лицата, осъществяващи управление на риска, вътрешен контрол и вътрешен одит в пенсионноосигурителните дружества;

м) Наредба № 60 от 2.05.2018 г. за изискванията към документите по чл. 122а, ал. 1, т. 6 и 11, по чл. 145, ал. 1, т. 3, 7, 8 и 10 и по чл. 218, ал. 2, т. 3, 7, 8 и 11 от Кодекса за социално осигуряване за издаване на пенсионна лицензия и на разрешение за управление на пенсионен фонд;

н) Наредба № 61 от 27.09.2018 г. за изискванията към рекламните и писмените информационни материали и страниците в интернет на пенсионноосигурителните дружества;

о) Наредба № 62 от 30.10.2018 г. за реда за съхраняване, използване и унищожаване от пенсионноосигурителните дружества на документите и данните, свързани с дейността по допълнително пенсионно осигуряване;

п) Наредба № 64 от 29.11.2018 г. за изискванията към лицата по чл. 344, ал. 2, т. 2 от Кодекса за социално осигуряване и реда и начина за назначаването им.

Очаквани резултати

В резултат от извършване на посочените изменения в нормативната уредба ще бъдат осигурени условия за предлагането на ПЕПП от пенсионноосигурителните дружества и за представянето на отчетна информация за надзорни цели във връзка с тази дейност.

Финансови и други средства, необходими за прилагането на новата уредба

Предвидените с проекта промени не са свързани с допълнителни разходи за пенсионноосигурителните дружества извън произтичащите от правото на ЕС и настъпилите изменения на законово ниво.

Проектът на наредба няма пряко отражение върху бюджета на КФН и не е необходимо осигуряване на допълнителни разходи/трансфери/други плащания. Спазването на нормативните изисквания ще се контролира в рамките на системата за осъществяване на надзор над дейността по допълнително пенсионно осигуряване.

Анализ за съответствие с правото на Европейския съюз

Проектът на наредба е в съответствие с правото на Европейския съюз. С измененията в Наредба № 63 се въвеждат насоки на ЕОЗППО, за които не се изисква представяне на таблица за съответствие.

На основание чл. 6 от Правилата за нормативната дейност на Комисията за финансов надзор, проектът на Наредба за изменение и допълнение на Наредба № 63 от 8 ноември 2018 г. за изискванията към съдържанието, периодичността на изготвяне и сроковете за представяне на отчетите за надзорни цели на пенсионноосигурителните дружества и управляваните от тях фондове, заедно с мотивите се публикуват на интернет страницата на Комисията за финансов надзор, като срокът за предложения и становища по проекта на наредбата, публикуван за обществени консултации, е 30-дневен.