

КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

ДО
ЧЛЕНОВЕТЕ НА
КОМИСИЯТА ЗА
ФИНАНСОВ НАДЗОР

ОТЧЕТ

от

АНГЕЛ ДЖАЛЪЗОВ - заместник-председател на Комисията за финансов надзор,
ръководещ Управление „Осигурителен надзор“

Относно: Дейността на Управление „Осигурителен надзор“ за периода 01.01.2013 г.
– 31.03.2013 г.

На основание чл. 10, ал.1 и 2 от Правилника за устройството и дейността на Комисията за финансов надзор и на нейната администрация, представям на Вашето внимание отчет за дейността на Управление „Осигурителен надзор“ за периода 01.01.2013 г.
– 31.03.2013 г.

1. Лицензионна дейност, разрешителни и одобрителни режими и нотификации в областта на допълнителното пенсионно осигуряване

А. Регулаторна дейност от компетентността на заместник-председателя, ръководещ Управление “Осигурителен надзор”(заместник-председателя):

1. През отчетния период в Дирекция „Регулаторни режими на осигурителния надзор“ продължи разглеждането на измененията и допълненията в правилниците за организацията и дейността на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване, извършени съобразно изискването на § 9 и 10 от Преходните и заключителни разпоредби на *Наредбата за изменение и допълнение на Наредба № 33 на КФН от 19.09.2006 г. за индивидуалните заявления за участие във фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване, (обн. ДВ бр. 83 от 13.10.2006 г., посл.изм. и доп., бр.64 от 21.08.2012 г., в сила от 22.02.2013 г.)*. Правилниците на всички 18 фонда за допълнително задължително пенсионно осигуряване са представени за одобрение в нормативно определения срок (22.02.2013 г.). Внесен е и правилника на един фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване. При прегледа на извършените промени в някои от тях са констатирани несъответствия с нормативните изисквания, поради което до съответните дружества са изпратени писма с указания за отстраняването им. Коригираните правилници, внесени повторно в КФН в периода януари - март 2013 г., отново са прегледани и след окончателна преценка на всички документи и данни в тяхната съвкупност, заместник-председателят на Комисията за финансов надзор, ръководещ Управление “Осигурителен надзор”, постанови 11 решения за одобрение на заявени изменения и допълнения в правилниците на следните фондове за допълнително задължително и доброволно пенсионно осигуряване:

- УПФ и ППФ „Пенсионноосигурителен институт“ – януари 2013г.;
- УПФ, ППФ и ДПФ „Доверие“ – януари 2013г.;

- УПФ и ППФ „Съгласие” – януари 2013г.;
- УПФ и ППФ „ДСК – Родина” – февруари 2013г.;
- УПФ и ППФ „Ай Ен Джи” – февруари 2013г.

Предстои произнасянето на заместник-председателя по правилниците на останалите осем пенсионни фонда.

2. С оглед на нормативните си правомощия заместник-председателят издаде служебно през разглеждания период две решения за определяне на годишна база на минимална доходност от управлението на активите на задължителните пенсионни фондове за периода 30.12.2010г.- 28.12.2012г. - по едно за УПФ и ППФ.

Б. Нотификации

През отчетния период няма настъпили промени в броя на лицензираните пенсионноосигурителни дружества и управляваните от тях пенсионни фондове. Всичките 9 лицензирани пенсионноосигурителни дружества са учредили и управляват по един от двата типа фондове за допълнително задължително пенсионно осигуряване (универсален и професионален), както и фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване. Две пенсионноосигурителни дружества са получили разрешение за управление на доброволни пенсионни фондове по професионални схеми, но към 31.03.2013г. само един такъв фонд осъществява дейност. Следователно, лицензираните 9 пенсионноосигурителни дружества управляват общо 29 пенсионни фонда – 9 универсални, 9 професионални, 9 доброволни и два доброволни пенсионни фонда по професионални схеми, като единият от тях не осъществява дейност.

В периода 01.01.2013 г. – 31.03.2013 г. няма постъпили уведомления от институции за осигуряване по професионални схеми на страни членки на Европейския съюз (ЕС), които възнамеряват да извършват дейност на територията на Република България, както и уведомления на местни пенсионноосигурителни дружества, които възнамеряват да извършват дейност на територията на ЕС.

II. Нормативна дейност

През периода 01.01.2013г. – 31.03.2013г. представители от Дирекция „Регулаторни режими на осигурителния надзор” участваха в ad hoc работна група към Комисията по икономическа политика, енергетика и туризъм на Народното събрание, във връзка с адаптирането на Законопроект за изменение и допълнение на Кодекса за застраховането (КЗ), който предвижда изменения и в КСО. Законопроектът привежда българското законодателство в съответствие с настъпилите промени в Директива 2004/113/ЕО относно прилагане на принципа на равното третиране на мъжете и жените по отношение на достъпа до стоки и услуги и предоставянето на стоки и услуги вследствие на решението на Съда на ЕС по делото С - 236 /09. Приетият от Народното събрание Закон за изменение и допълнение на КЗ е обнародван в Държавен вестник, бр. 20 от 2013 г.

През отчетното тримесечие продължи работата по обединения проект на ЗИД на КСО с оглед усъвършенстване на правната уредба в някои направления.

Служители от управлението взеха участие и в изготвянето на проект на Наредба за изискванията към възнагражденията, приета от КФН с решение № 140-Н от 20 март 2013., както и в изготвянето на проект за изменение и допълнение на Тарифата за таксите, събирани от КФН по Закона за Комисията за финансов надзор във връзка с извършени законови промени.

III. Надзорна дейност в областта на допълнителното пенсионно осигуряване

Надзорната дейност, която КФН, чрез Управление „Осигурителен надзор”, осъществява върху дейността на поднадзорните лица, се изразява в контрол за законосъобразност на дейността на пенсионноосигурителните дружества, фондовете за допълнително пенсионно осигуряване и банките – попечители по КСО.

Надзорът се осъществява дистанционно и чрез проверки на място. Извършват се и документални проверки по жалби на осигурени лица и сигнали на пенсионноосигурителните дружества.

A. Дистанционен надзор

Дистанционният контрол се осъществява на базата на финансовите отчети и справки за дейността на 9 пенсионноосигурителни дружества (ПОД), 28 фонда за допълнително пенсионно осигуряване (ФДПО) и 8 банки-попечители със следната периодичност на представяне:

ежедневно – за дейността на ФДПО и банките-попечители;

месечно, тримесечно и годишно – за дейността на ПОД и ФДПО.

Дистанционният контрол се осъществява в три основни направления – ежедневен контрол, периодичен контрол и мониторинг на интернет – страниците на ПОД.

Ежедневен контрол

КФН получава ежедневно по електронен път от ПОД справки и отчети за дейността на ФДПО, както и справки от банките-попечители. На базата на тези справки за периода бяха извършени над 1 700 ежедневни проверки и анализи на получената информация за дейността на ФДПО и банките - попечители относно законосъобразността на сключваните сделки с активите на пенсионните фондове, съотношението на инвестициите в отделни видове финансови инструменти спрямо активите на пенсионните фондове, начина на извършване на оценката на активите и правилното им отразяване в ПОД и по регистрите на банките - попечители. Също така се извършва контрол относно изменението на стойността на нетните активи, правилното отчисляване на инвестиционната такса във фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване и правилното определяне на броя дялове, съответстващ на постъпилите и изтеглени суми, на стойността на един дял, както и оповестяването на информация за стойността на един дял по реда и в сроковете, предвидени в Наредба № 9 на КФН.

През периода бяха извършени 2 извънредни проверки, свързани с възникнали проблеми при осъществяване на текущия контрол.

При осъществявания през първото тримесечие на 2013 г. дистанционен контрол е съставен 1 акт за установяване на административно нарушение, с който са установени 2 нарушения на КСО – количествено ограничение за инвестиции в един емитент.

Периодичен контрол

През разглеждания период бяха извършени 27 проверки на представените месечни и предварителни годишни финансови отчети и справки за дейността на всяко от деветте лицензирани ПОД и 84 проверки на представените месечни и предварителни годишни финансови отчети и справки за дейността на управляваните от пенсионните дружества ФДПО. В наръчника за дистанционен надзор на ПОД и управляваните от тях ФДПО /Общ наръчник за дистанционен надзор, утвърден на 15.03.2013 г./ са определени нормативните и общите финансови показатели за дейността на ПОД и ФДПО, които се изчисляват и анализират при извършвания периодичен контрол. За всяко ПОД са установени равнищата на нормативно определените показатели като капиталова адекватност, ликвидност и др., чрез които се следи за законосъобразното осъществяване на дейността на ПОД.

Същевременно са анализирани и общите финансови показатели, свързани с капитала, активите, приходите и разходите на ПОД, активите, участниците и доходността на пенсионните фондове.

Мониторинг на интернет – страниците на ПОД

През разглеждания период бяха извършени 27 ежемесечни проверки на електронните страници на ПОД във връзка със спазването на разпоредбите на КСО и Изискванията към съдържанието на рекламните и писмени информационни материали на пенсионните фондове и на пенсионноосигурителните дружества по чл. 123и, ал. 2, чл. 180, ал. 2 и чл. 249 във връзка с чл. 180, ал. 2 от КСО. При проверките не са констатирани съществени несъответствия или пропуски. В случай на установяване на някакви непълноти и неточности, те са отстранявани своевременно.

През отчетния период бяха изготвени 27 месечни и предварителни годишни аналитични доклади за дейността на всяко ПОД и управляваните от него ФДПО, както и 3 обобщени аналитични доклада.

Б. Проверки на място

През периода от 01.01.2013 г. до 31.03.2013 г. са извършени изцяло три общи проверки на дейността на пенсионноосигурителни дружества и управляваните от тях фондове за допълнително пенсионно осигуряване. Проверките са за спазването на разпоредбите на КСО и действащите подзаконовни нормативни актове по допълнителното пенсионно осигуряване, а също така и на Закона за мерките срещу изпирането на пари и Правилника по прилагането му.

За извършените общи проверки на място през тримесечието са изготвени 3 констативни протокола, два от които са връчени. С изготвените констативни протоколи са дадени общо 46 препоръки за подобряване на дейността на пенсионноосигурителните дружества. Най-многобройни са препоръките по отношение на инвестициите и инвестиционната дейност на пенсионноосигурителните дружества – 11 броя. По отношение на дейността по наблюдение, измерване и управление на риска са дадени общо 7 препоръки. С констативните протоколи са дадени препоръки и във връзка с: уведомяване на осигурените лица; дейността на служба вътрешен контрол; процедурите по разглеждане на жалби на осигурените лица.

В сроковете, определени в констативните протоколи, пенсионноосигурителните дружества са представили в КФН информация и документи за изпълнението на дадените препоръки. От служители от Дирекция „Осигурителен надзор” е осъществен последващ контрол по изпълнението на препоръките, въз основа на проверки за тяхното изпълнение и са дадени мнения и бележки. Дадените на пенсионноосигурителните дружества препоръки и тяхното изпълнение са отразени във водения от Дирекция „Осигурителен надзор” регистър.

През отчетния период са съставени и връчени 12 акта за установяване на административни нарушения във връзка с извършени общи проверки на място, една от които е приключила през м. декември 2012 г.

През тримесечието е извършена една тематична проверка на място в пенсионноосигурително дружество, която е завършена с връчен констативен протокол. По време на проверката не са констатирани нарушения на нормативните актове по допълнително пенсионно осигуряване.

През отчетния период е извършена и съвместна проверка с Българска народна банка на банка, за дейността ѝ като банка - попечител на фондове за допълнително пенсионно осигуряване. Проверката приключи и изготвеният констативен протокол е предоставен за съгласуване с представителя на Управление „Банков надзор” при БНБ, участвал в проверката. В резултат на извършената проверка са дадени 3 препоръки.

В. Административно-наказателни производства и принудителни административни мерки

През периода от 01.01.2013 г. до 31.03.2013 г. в Управление „Осигурителен надзор“ са съставени 14 акта за установяване на административни нарушения на разпоредби по допълнително пенсионно осигуряване. С тях са установени общо 15 нарушения, като 4 от тях са нарушения на разпоредби на Кодекса за социално осигуряване, 9 нарушения на Наредба № 9 от 19.11.2003 г. на КФН и 2 нарушения на Наредба № 3 от 24.09.2004 г. на КФН.

През периода са издадени 16 наказателни постановления, с които са наложени глоби и санкции в общ размер на 215 200 лева. Пред съда са обжалвани 12 от издадените наказателни постановления. Не са обжалвани и са влезли в законна сила 4 наказателни постановления.

През отчетния период в законна сила са влезли и 9 наказателни постановления, издадени в предишни периоди, по които съдилищата са се произнесли с решения и са потвърдили наложените административни наказания.

През отчетния период са постъпили 12 жалби срещу наказателни постановления, издадени от заместник-председателя на КФН, ръководещ Управление „Осигурителен надзор“. Административнонаказателните преписки по жалбите са окомплектовани с всички необходими документи и събрани доказателства. Изготвени са становища по жалбите и проекти на писма за изпращане на преписките на компетентния районен съд.

През периода от 01.01.2013 г. до 31.03.2013 г. са приложени 9 принудителни административни мерки спрямо пенсионноосигурителни дружества, с осем от които последните са задължени да приемат за разглеждане заявления на осигурени лица за прехвърляне на средствата по индивидуалните им осигурителни партии от един в друг съответен фонд за допълнително пенсионно осигуряване и една принудителна административна мярка, с която пенсионноосигурителното дружество е задължено да не сключва сделки с акции на определено дружество.

Приложените принудителни административни мерки са изпълнени от пенсионноосигурителните дружества в определените срокове.

Г. Проверки по жалби и сигнали

В Управление „Осигурителен надзор“ през периода 01.01.2013 г. до 31.03.2013 г. са постъпили 26 броя жалби, изпратени в КФН от осигурени лица свързани с допълнителното пенсионно осигуряване и 13 сигнала от пенсионноосигурителни дружества.

Във връзка с постъпилите жалби на осигурени лица от служители на Дирекция „Осигурителен надзор“ са изготвяни писма за представянето на обяснения и документи. Извършени са проверки по получените в КФН документи и в срок са изготвени становища по всяка от жалбите. В становищата са обсъдени установените факти по конкретния случай и са направени изводи съобразени ли са действията на контролираните лица с нормативните изисквания. В тях се съдържа и преценка за основателността на оплакванията. В случаите, когато при проверката по документи е формирано основателно съмнение за извършено престъпление са изготвяни и изпращани до органите на прокуратурата сигнали за извършване на проверка по компетентност. През периода са изготвени и изпратени до районни прокуратури в страната 5 сигнала за извършване на проверки, във връзка с обосновани съмнения за извършени престъпления.

Във връзка с извършена проверка по жалба е съставен един акт за установяване на административно нарушение на Наредба № 3 на КФН.

Служители на Дирекция „Осигурителен надзор“ своевременно са извършвали проверки по документи и по получените сигнали от пенсионноосигурителни дружества. При необходимост са изисквани допълнителни документи, с оглед изясняване на всички факти и извършване на преценка за законосъобразност на действията.

Във връзка с проверки по сигнали, при които е установено, че пенсионноосигурителни дружества неоснователно са отказали да приемат заявления за промяна на участие, подадени от осигурени лица, са приложени 8 принудителни административни мерки (ПАМ).

И през отчетното тримесечие жалбите на осигурени лица и сигналите на ПОД са основно във връзка с промяната на участие и прехвърляне на средствата на лицата от един в друг фонд за допълнително пенсионно осигуряване.

Конкретни данни за постъпилите жалби от осигурени лица, сигнали и запитвания от ПОД, съставени актове за установяване на административни нарушения, издадени наказателни постановления и производства по прилагане на принудителни административни мерки са представени в справка:

№ по ред	Вид	бр./лв.
1.	Постъпили жалби	26 бр.
2.	Постъпили сигнали	13 бр.
3.	Съставени АУАН	14 бр.
4*.	Издадени НП	16 бр.
5.	Обжалвани НП	12 бр.
6.	Приложени ПАМ	9 бр.

IV. Други текущи дейности, свързани с допълнителното пенсионно осигуряване

A. Информационна дейност

Във връзка с регулярното осъществяване на функциите на Дирекция „Регулаторни режими на осигурителния надзор” през отчетния период са извършени и следните дейности по обобщаване, анализиране и оповестяване на резултатите от дейността на пенсионноосигурителния пазар в Република България:

1. Обобщиха се и се публикуваха на Интернет страницата на КФН предварителните резултати от дейността по допълнително пенсионно осигуряване за 2012 г.;
2. Публикуваха се постигнатите инвестиционни резултати при управление на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване за периода 2008 г. – 2012 г. (доходност, стандартно отклонение, коефициент на Шарп);
3. Обобщиха се и се публикуваха резултатите от промяна на участието и прехвърляне на средства на осигурени лица от един пенсионен фонд в друг за четвъртото тримесечие и за 2012 г.;
4. Обобщиха се и се публикуваха данни за осигурените лица и натрупани средства във фондовете за допълнително пенсионно осигуряване към 31.12.2012 г. по пол и възраст;
5. Изчислиха се и се обявиха данни за доходността на годишна база на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване, постигната за 24 – месечния период, изтичащ на 31.12.2012 г.
6. В рамките на разглеждания период текущо продължи да се осъществява поддръжката на информационната система FinControl. Поради открит проблем се наложи преработка на програмното приложение към информационната система и програмата за попълване на шаблоните от пенсионноосигурителните дружества. Порооди се необходимост и от ново генериране на шаблоните с финансови отчети и справки и изпращането им до дружествата и управляваните от тях фондове.

Б. Участие в работата и сътрудничество с международни и европейски органи. Обмен на опит.

През отчетния период продължи дейността по сътрудничество между КФН (в частност - представители от Управление "Осигурителен надзор") и различни международни и европейски органи в областта на допълнителното пенсионно осигуряване.

Продължи текущото участие на служители от Дирекция „Регулаторни режими на осигурителния надзор” в работата на Комитета по пенсионно осигуряване в професионални схеми, чрез подготовката на отговори по постъпили искания за информация, въпросници и преглед на изготвяните доклади и проекти, както следва:

- база данни за пенсионните планове в ЕС;
- отговори на въпросник относно приложимото социално и трудово законодателство при трансгранична дейност по Директива 2003/41/ЕО относно дейностите и надзора на институциите за професионално пенсионно осигуряване (Директива 2003/41);
- отговори на въпросник относно регистъра на институциите за професионално пенсионно осигуряване;
- коментари по проекта на становище на Европейския орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване по постъпило запитване от Европейската комисия относно проект на информационен документ за пенсионните плащания.

През отчетния период служители от Дирекция „Регулаторни режими на осигурителния надзор” участваха и в:

- актуализиране на базата данни относно допълнителното задължително пенсионно осигуряване в България по съвместно искане от OECD (Организация за икономическо сътрудничество и развитие), IOPS (Международна организация на пенсионните надзорници) и ISSA (Международна асоциация по социално осигуряване);
- преглед и изготвяне на отговор за одобряване на индивидуалния доклад за България по партньорската проверка по чл. 13 и 14 от Директива 2003/41;
- преглед на обобщения доклад за партньорската проверка по чл. 13 и 14 от Директива 2003/41, изпратен по линия на Комитета за преглед към Европейския орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване;
- изготвянето на коментари, които да подпомогнат формирането на позицията на Министерството на труда и социалната политика по предложението за Директива относно минималните изисквания за увеличаване на мобилността на работниците чрез подобряване на придобиването и запазването на допълнителни пенсионни права за заседание на РГ по социални въпроси.

В. Участие в работни групи

Представители на Дирекция "Регулаторни режими на осигурителния надзор" участват в следните междуведомствени работни групи:

- РГ № 13 "Социална политика и заетост";
- РГ № 26 "Финансови услуги";
- ad hoc Работна група за разработване на позиции за заседанията на Съвета на ЕС по икономически и финансови въпроси (ЕКОФИН), Икономическия и финансов комитет (ИФК) и Комитета по икономическа политика (КИП);

- ad hoc Работна група за изготвянето на проект на Споразумение за сътрудничество и обмен на информация между КФН и НАП.

Представители на Дирекция „Осигурителен надзор” взеха участие в Работна група за изготвяне на окончателен вариант на проект за общ наръчник за дистанционен контрол.

Представител на управлението взе участие в проведеното на 12.02.2013 г. съгласно Инstrukция №1/21.02.2006 г. служебно разпределение на лицата, неизбрали фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване.

Г. Срещи с поднадзорните лица, други организации и органи, както и организиране или участие в публични и образователни инициативи

През отчетното тримесечие служители от управлението проведоха няколко срещи с представители на пенсионноосигурителни дружества във връзка с конкретни казуси. Срещи се провеждат и при приключили проверки с управляващите и представляващи на проверените пенсионноосигурителни дружества, които се запознават с констатираните нарушения, проблеми и слабости, както и с дадените препоръки за подобряване на дейността им и недопускането на нови нарушения.

Д. Отговори на въпроси, изготвяне на указания, становища, въпросници, анкети, брошури, проучвания на обществените нагласи и други

Служители от Управление „Осигурителен надзор” взеха участие в изготвянето на различни предложения във връзка с приемането на редица вътрешни документи на КФН.

През отчетния период служители от Управление „Осигурителен надзор” оказаха съдействие при попълването на данни в Системата за самооценка на административното обслужване и Системата за попълване на отчетните доклади за състоянието на администрацията.

Представители на Дирекция „Регулаторни режими на осигурителния надзор” съвместно с Дирекция „Правна” изготвиха Указания за тълкуването и прилагането на Глава четиринадесета и Глава двадесет и пета от КСО относно възможността пенсионноосигурително дружество да сключва от името и за сметка на управляваните от него фондове за допълнително пенсионно осигуряване договори за извършване на къси продажби, приети с решение по протокол № 7 от 14.02.2013 г. на заседание на КФН.

Текущо в управлението постъпват редица запитвания, искания за изразяване на становище или предложения от пенсионноосигурителни дружества, граждани или други държавни органи (Министерство на финансите, БНБ, Комисия за защита на личните данни и др.), които се проучват и анализират. В съответствие с естеството на въпросите те се разглеждат както самостоятелно от компетентната дирекция в Управление „Осигурителен надзор”, така и съвместно от двете дирекции или в сътрудничество с други звена от КФН. С оглед на поставените задачи се изготвят становища и/или отговори по всяка отделна преписка.

Е. Водене на регистрите на КФН

Експерти от Дирекция „Регулаторни режими на осигурителния надзор” текущо анализираха и проверяваха периодично предоставяната от поднадзорните лица информация, като изготвиха разпореждания за вписване на съответните обстоятелства във водените от КФН публични регистри:

- регистър на пенсионноосигурителните дружества и управляваните от тях пенсионни фондове;
- регистър на професионалните схеми;
- регистъра на осигурителните посредници.

В обобщение, през отчетния период от страна на Дирекция „Регулаторни режими на осигурителния надзор” бяха изготвени общо 92 разпореждания за вписване в посочените регистри.

Експерти от Управление “Осигурителен надзор”, Дирекция “Осигурителен надзор”, текущо следят информацията за влизането в сила на издадените от заместник – председателя наказателни постановления и заповеди за приложени принудителни административни мерки. През отчетния период са изготвени 18 разпореждания за вписване на съответните обстоятелства във водения от Комисията за финансов надзор регистър на дружествата за допълнително социално осигуряване и управляваните от тях фондове.

Ж. Приходи на КФН

В съответствие с действащите вътрешни правила за организацията и отчетността на собствените приходи на КФН експерти от Управление “Осигурителен надзор”, Дирекция “Осигурителен надзор”, осъществяват текущ контрол и предприемат действия за събиране на дължимите суми по влезлите в законна сила наказателни постановления и такси за осъществяване на общ финансов надзор. Към 31.03.2013 г. не са отчетени просрочени вземания.

16.04.2013г.

**ЗАМ.-ПРЕДСЕДАТЕЛ НА КФН,
РЪКОВОДЕЩ УПРАВЛЕНИЕ
„ОСИГУРИТЕЛЕН НАДЗОР”:**

АНГЕЛ ДЖАЛЪЗОВ