

ЗАКОН ЗА ИЗМЕНЕНИЕ И ДОПЪЛНЕНИЕ НА КОДЕКСА ЗА СОЦИАЛНО ОСИГУРЯВАНЕ

§ 1. В чл. 122а се правят следните изменения и допълнения:

1. в ал.1, т. 9 думите «за вътрешния контрол и» се заличават.

2. в ал.1 се създават т.11 - 15:

«11. правилата за вътрешен контрол в пенсионноосигурителното дружество;

12. правилата за установяване и предотвратяване на конфликти на интереси;

13. правилата за личните сделки в пенсионноосигурителното дружество;

14. правилата за управление на риска;

15. правилата за оценка на активите и пасивите на пенсионноосигурителното дружество и на управляваните от него фондове за допълнително пенсионно осигуряване.»

3. в ал.4 думите «ал. 1, т. 2 - 4, 6 и 9» се заменят с думите «ал. 1, т. 2 - 4, 6, 9 и 11 - 15».

§ 2. В чл.123а, ал.5 изречение второ се заличава .

§ 3. В чл.123б, ал.2, т.3 „или свързано” се заличават.

§ 4.Чл. 123в се изменя така:

„Договор с инвестиционен посредник

Чл. 123в. (1) Пенсионноосигурителното дружество сключва договор с инвестиционен посредник след предварително одобрение от управителния орган на дружеството.

(2) Пенсионноосигурителното дружество е длъжно да уведоми заместник-председателя на комисията за всеки договор по ал. 1 в 7-дневен срок от сключването, изменението или прекратяването му.”

§ 5. Чл. 123г се изменя така:

„Договор с осигурителен посредник

Чл. 123г. (1) Пенсионноосигурителното дружество може да сключва договори с осигурителни посредници физически или юридически лица. Осигурителните посредници - физически лица не могат да упълномощават други лица за осъществяваната от тях дейност по осигурително посредничество.

(2) Всеки осигурителен посредник може да сключи договор за осигурително посредничество само с едно пенсионноосигурително дружество.

(3) Работодателят не може да бъде осигурителен посредник на пенсионноосигурително дружество по отношение на своите работници и служители.

(4) Осигурителните посредници – физически лица и лицата, упълномощени от осигурителни посредници – юридически лица имат право, от името и за сметка на пенсионноосигурителното дружество, да сключват осигурителни договори, да посредничат при сключването на такива договори и да приемат индивидуални заявления за допълнително пенсионно осигуряване и заявления за промяна на участие и за прехвърляне на средства от един в друг съответен фонд за допълнително пенсионно осигуряване. Те не могат да събират осигурителни вноски и да извършват плащания на осигурени лица, пенсионери и други правоимащи лица.

(5) Осигурителните посредници – физически и юридически лица, както и лицата, упълномощени от осигурителни посредници – юридически лица, се вписват във водения от комисията регистър по чл. 30, ал. 1, т. 11 от Закона за Комисията за финансов надзор (регистър на осигурителните посредници). Дейност по осигурително посредничество могат да извършват само вписани в регистъра на осигурителните посредници лица.

(6) Осигурителните посредници – физически лица и лицата, упълномощени от осигурителни посредници – юридически лица трябва да:

1. имат поне средно образование;
2. не са осъждани за умишлени престъпления от общ характер;
3. не са лишени от право да:
 - а) заемат материалноотговорна длъжност;
 - б) упражняват определена професия или дейност в областта на финансите, застраховането, осигуряването и др. подобни професии и дейности.
4. са преминали успешно курс на обучение по допълнително пенсионно осигуряване, организиран от съответното пенсионноосигурително дружество.

(7) Лицата, които управляват и представляват осигурителните посредници - юридически лица, трябва да отговарят на изискванията на ал. 6, т.2 и 3.

(8) При осъществяване на дейността си осигурителният посредник – физическо лице и лицето, упълномощено от осигурителен посредник – юридическо лице, трябва:

1. да се легитимира с документа по ал. 12 и да предостави на съответното лице данни за контакт;
2. да спазва принципа за свобода на избор на фонд;
3. да оказва съдействие на лицето, подаващо заявление за допълнително пенсионно осигуряване или заявление за промяна на участие и за прехвърляне средства от един в друг съответен фонд за допълнително пенсионно осигуряване и да следи да не се допусне увреждане на интересите му;
4. да разяснява на лицата добросъвестно и с дължимата грижа правата и задълженията им по осигурителните договори, да им предоставя вярна и точна информация за съответното пенсионноосигурително дружество и управляваните от него фондове за допълнително пенсионно осигуряване и да не дава обещания или да прави предположения относно бъдещата доходност от инвестиране на средствата на съответния фонд;
5. да опазва личните данни на осигурените лица, като не използва получената информация за цели, които не са свързани с упражняване на правата и изпълнение на задълженията по договора за осигурително посредничество;
6. да опазва търговската тайна и търговския престиж на пенсионноосигурителното дружество, с което е сключило договор за посредническа дейност.

(9) Пенсионноосигурителните дружества са длъжни да осигурят обучение на лицата, с които ще сключат договор за дейност по осигурително посредничество, както и на лицата, които осигурителните посредници – юридически лица възнамеряват да упълномощат за осъществяване на дейността по осигурително посредничество.

(10) След приключване на обучението на лицата по ал. 9 пенсионноосигурителното дружество провежда изпит за проверка на знанията им и способността им за самостоятелна работа.

(11) Пенсионноосигурителното дружество уведомява комисията за сключването на всеки договор с осигурителен посредник, както и за упълномощаването на физическо лице от осигурителен посредник - юридическо лице. Заместник-председателят на комисията вписва осигурителните посредници и упълномощените лица в регистъра на осигурителните посредници в срок пет работни дни от получаване на уведомлението.

(12) След включване в регистъра на осигурителните посредници пенсионноосигурителното дружество снабдява всеки осигурителен посредник, съответно лицата, упълномощени от осигурителни посредници - юридически лица, с документ, който ги легитимира при упражняване на дейността им. Образецът на документа се утвърждава от заместник-председателя на комисията.

(13) Пенсионноосигурителното дружество е длъжно да упражнява контрол за съответствието на осигурителните посредници и упълномощените от тях лица с изискванията на този кодекс, да извършва редовни проверки за законосъобразното упражняване на дейността им в рамките на сключения с тях договор, съответно на упълномощаването им, както и да създаде необходимата организация за предварително и последващо обучение и инструктаж.

(14) Заместник-председателят на комисията заличава от регистъра на осигурителните посредници осигурителния посредник или упълномощеното лице:

1. когато са представени неверни данни или документи с невярно съдържание, които са послужили като основание за вписване;

2. когато осигурителният посредник или упълномощеното лице престане да отговаря на изискванията на ал. 6 или 7;

3. когато осигурителният посредник или упълномощеното лице извърши нарушение на ал.2 или ал.8, т. 2 и т. 4-6 или други груби или системни нарушения на този кодекс или на актовете по прилагането му, установени с влязло в сила наказателно постановление;

4. когато срещу осигурителния посредник или упълномощеното лице е образувано досъдебно или съдебно производство за извършено престъпление от общ характер във връзка с осъществяваната от него дейност по осигурително посредничество;

5. при смърт на съответното физическо лице или прекратяване на осигурителния посредник-юридическо лице;

6. при прекратяване на договора с пенсионноосигурителното дружество;

7. при оттегляне на упълномощаването на физическо лице от осигурителен посредник – юридическо лице.

(15) Пенсионноосигурителното дружество уведомява заместник-председателя на комисията за обстоятелствата по ал. 14, т. 1, 2 и 4 – 7 незабавно след узнаването им.”

§ 6. Член 123е се изменя така:

„ Вършен контрол

Чл.123е (1) Пенсионноосигурителното дружество е длъжно да изгради системи за вършен контрол, които да гарантират, че поставените цели при осъществяване на дейността по допълнително пенсионно осигуряване ще бъдат постигнати в съответствие с:

1. нормативната уредба и интересите на осигурените лица;
2. вършените актове и вършените от дружеството политики;
3. сключените договори;
4. принципите за икономичност, ефикасност и ефективност на дейностите.

(2) Вършният контрол е цялостен и непрекъснат процес, интегриран в дейността на пенсионноосигурителното дружество, който се осъществява съобразно вършената организационна структура, от управителните и контролни органи, от ръководителите на всички управленски нива, както и от всички други лица, които работят по договор с пенсионноосигурителното дружество.

(3) Общото събрание на акционерите приема правила за вършния контрол в дружеството, които съдържат механизмите и процедурите за саморегулиране на дейността. Комисията определя с наредба изискванията към минималното съдържание на правилата за вършния контрол. ”

§ 7. Създават се чл. 123е¹ - чл. 123е³:

«Служба за вършен одит

Чл. 123е¹ (1) Пенсионноосигурителното дружество създава специализирана служба за вършен одит, която функционира независимо и отделно от другите звена и дейности.

(2) Службата за вършен одит:

1. проверява и оценява цялостната дейност на дружеството и ефективността и адекватността на системите за вършен контрол, включително вършената организация и управлението на риска, спазването на приложимото законодателство, вършените актове и сключените договори, надеждността и всеобхватността на финансовата и оперативна информация и опазването на активите и информацията;

2. дава препоръки за подобряване на дейността;

3. оценява адекватността на мерките, прилагани за отстраняване на несъответствията;

(3) Общото събрание на акционерите избира и освобождава ръководителя на службата за вършен одит. Управителният орган определя броя на нейните служители в зависимост от мащабите на дейността на дружеството.

(4) Ръководителят на службата за вършен одит и нейните служители не могат да имат правомощия и отговорности, свързани с дейностите и обектите, които проверяват, и тяхната

длъжност не може да бъде съвместявана с други длъжности в дружеството, включително като членове на управителния или контролния му орган.

(5) Ръководителят на службата за вътрешен одит и нейните служители трябва да:

1. отговарят на изискванията на чл. 121д, ал. 2, т. 1-7;
2. притежават професионална компетентност, определена в предвидените в чл.123е, ал.3 наредба и правила.

(6) Ръководителят на службата за вътрешен одит изготвя до 31 януари план за дейността през текущата година и отчет за предходната година, които представя на общото събрание на акционерите, на управителния и контролния орган на дружеството и на одитния комитет.

(7) Ръководителят на службата за вътрешен одит информира незабавно управителния орган и одитния комитет за установените недостатъци и нарушения в дейността на пенсионноосигурителното дружество. В случай че не са предприети необходимите мерки и нарушенията могат да доведат до значителни вреди и/или да застрашат интересите на осигурените лица и пенсионерите в управляваните пенсионни фондове, ръководителят на службата за вътрешен одит информира заместник-председателя на комисията.

(8) Пенсионноосигурителното дружество представя на заместник-председателя на комисията годишния отчет по ал. 6 в срок седем дни от изготвянето му.

(9) В наредбата по чл.123е, ал. 3 комисията определя изискванията към организацията и дейността на службата за вътрешен одит. Конкретните правомощия и отговорности на службата и процедурите за осъществяваната от нея дейност се определят в предвидените по същата разпоредба правила.

Инвестиционно звено

Чл. 123е² (1) Пенсионноосигурителното дружество създава специализирано инвестиционно звено, което:

1. разработва и предлага на управителния орган инвестиционните политики на управляваните пенсионни фондове и осъществява дейността си в съответствие с тях;

2. прави оценка на ефективността на инвестиционните политики и изготвя предложения за тяхното изменение и допълнение;

3. разработва правила за осъществяване на дейностите, свързани с инвестиране на средствата на управляваните фондове за допълнително пенсионно осигуряване

4. планира инвестициите на управляваните пенсионни фондове;

5. осигурява организационно инвестиционния процес;

6. извършва предварителна оценка за придобиване или продажба на активи на управляван пенсионен фонд, като:

а) изготвя писмени анализи относно пазарите на финансови инструменти или инвестиционни имоти, както и прогнози за тяхното състояние и динамика;

б) идентифицира и анализира рисковите фактори, свързани с придобиването или продажбата на съответния актив, отчита разходите и възвръщаемостта по сделката, както и съответствието ѝ със законовите изисквания и инвестиционната политика на пенсионния фонд;

в) разработва оценка за влиянието на придобиването или продажбата на съответния актив върху структурата, ликвидността, диверсификацията, профила на риска и възвръщаемостта на портфейла на фонда;

г) изготвя обосновани писмени предложения пред управителния орган на дружеството за придобиване или продажба на съответните активи;

7. прави предложения пред управителния орган за политиките, които да бъдат следвани от пенсионноосигурителното дружество при упражняване на правата по притежаваните ценни книжа от фондовете за допълнително пенсионно осигуряване.

8. наблюдава процесите на инвестиране и изпълнение на инвестиционните решения и инвестиционната политика като цяло и докладва пред управителния орган за постигнатите резултати от инвестиционната дейност и съответствието им със заложените цели;

9. съхранява всички документи, свързани с дейността на звеното.

(2) Ръководителят на инвестиционното звено трябва да:

1. бъде лицензиран инвестиционен консултант, който отговаря на изискванията на чл. 12 от Закона за пазарите на финансови инструменти;

2. притежава най-малко три години професионален опит в областта на финансовите пазари.

Управление на рисковете

Чл.123е³ (1) С цел да се идентифицират, оценят и контролират потенциалните събития или ситуации, които могат да повлияят негативно върху дейността по допълнително пенсионно осигуряване, пенсионноосигурителното дружество създава специализирано звено за управление на рисковете, което:

1. разработва и предлага за приемане от управителния орган на дружеството вътрешни правила за управление на риска, които уреждат ефективни политики за ограничаване на риска и процедури за установяване, управление и наблюдение на рисковете, на които са изложени или може да бъдат изложени дружеството и управляваните от него фондове;

2. изпълнява приетите политики и следва установените процедури;

3. идентифицира, анализира, оценява и класифицира рисковете по степен на значимост;

4. изготвя мотивирани предложения до управителния орган за механизмите за ограничаване на рисковете и необходимите ресурси за осъществяване на тези дейности;

5. консултира управителния орган относно рисковете, свързани с управлението на дружеството и фондовете за допълнително пенсионно осигуряване;

6. осъществява мониторинг и проследяване на процесите за ограничаване на рисковете;

7. докладва пред управителния орган за постигнатите резултати по ограничаване на рисковете и съответствието със заложените цели в приетите правила по т. 1;

8. документира и съхранява всички материали, анализи и предложения, свързани с дейността на звеното.

(2) Ръководителят на звеното за управление на рисковете трябва да:

1. има икономическо, математическо или друго подходящо висше образование;

2. притежава професионален опит в областта на оценка на рисковете;

3. да отговаря на изискванията на чл. 121д, ал. 2, т. 2-7.

(3) При осъществяване на дейността си пенсионноосигурителното дружество прилага правилата и политиките по ал.1, т.1.

(4) Комисията определя с наредба изискванията към организацията и дейността на звеното за управление на рисковете и минималното съдържание на правилата по ал. 1, т. 1.»

§ 8. В чл.123з се правят следните изменения и допълнения:

1. АLINEЯ 1 се изменя така:

«(1) Пенсионноосигурителното дружество е длъжно:

1. при сключване на осигурителен договор да:

а) запознава осигурените лица и осигурителите с правилника на фонда за допълнително пенсионно осигуряване;

б) предоставя на всяко осигурено лице актуална писмена информация относно основните характеристики на фонда и реда за подаване на заявление за участие или промяна на участие и за сключване на осигурителен договор;

2. да изпраща безплатно на осигурените лица до 30 април всяка година извлечение от техните индивидуални партиди за предходната календарна година по образец, утвърден от заместник-председателя на комисията;

3. извън случая по т. 2, да осигури възможност на всяко осигурено във фонда лице, при поискване да получава информация за своята индивидуална партида;

4. да предоставя при поискване от осигурено лице или осигурител информация за нивото на пенсионните плащания съгласно правилника и актюерските разчети на фонда.»

2. Създава се ал.4:

«(4) Информацията по ал.1, т.1, б. «б» и т. 4 се изготвя съгласно образци, утвърдени с наредба на комисията.»

§ 9. В чл. 123и се правят следните изменения и допълнения:

1. Алинея 2 се изменя така:

«(2) Всички рекламни и информационни материали на пенсионноосигурителното дружество за фондовете за допълнително пенсионно осигуряване трябва да съдържат следната информация: „При управлението на активите на фонда за допълнително пенсионно осигуряване не се гарантира положителна доходност и запазване в пълен размер на внесените по индивидуалните партии средства.”»

2. Създава се ал. 4:

«(4) Комисията определя с наредба изискванията към съдържанието на рекламните и информационните материали и на страниците в Интернет на пенсионноосигурителните дружества и управляваните от тях фондове.»

§ 10. В чл.124 се правят следните изменения:

1. В ал. 2 след думите «склучване на» се добавя «първия».

2. Създава се ал.3:

«(3) При промяна на участието на осигуреното лице от един в друг съответен фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване, правоотношението с дружеството, управляващо фонда, в който лицето преминава, възниква от датата на прехвърляне на средствата по индивидуалната му партида, като правоотношението с дружеството, управляващо фонда, в който лицето е било осигурено, се прекратява от същата дата.»

§ 11. Чл. 143, ал. 2, т. 6 се изменя така:

„6. инвестиционната стратегия на фонда;”.

§ 12. В чл. 144, ал.1, изр.второ накрая се поставя запетая и се добавя «съответно - от представянето на изисканите от него допълнителни сведения или документи.»

§ 13. В чл.145, ал.1 т.9 се изменя така:

«9. инвестиционната политика на универсалния, съответно на професионалния пенсионен фонд.»

§ 14. В чл. 171 се правят следните изменения и допълнения:

1. Алинея 1 се изменя така:

„(1) Осигуреното лице има право да промени участието си във фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване и да прехвърли натрупаните средства по индивидуалната му партида от един в друг съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, ако е изтекла една година от:

1. датата на сключване на първия му осигурителен договор;
2. датата на служебното му разпределение;
3. датата по чл.124, ал.3.”

2. Алинеи 2 и 3 се отменят.

§ 15. Член 175 се изменя така:

«Принципи на инвестиране

Чл. 175. (1) Пенсионноосигурителното дружество инвестира средствата на всеки управляван от него фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване при спазване на принципите на надеждност, ликвидност, доходност и диверсификация.

(2) Пенсионноосигурителното дружество е длъжно:

1. да изпълнява инвестиционната стратегия и политика на управляваните от него фондове за допълнително задължително пенсионно осигуряване, както и да спазва инвестиционните ограничения, предвидени в тях, в този кодекс и в актовете по прилагането му;

2. да третира равностойно и справедливо фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване, които управлява.

(3) Пенсионноосигурителното дружество прилага приети от управителния му орган правила за установяване и предотвратяване на конфликти на интереси при инвестирането на средствата на управляваните от него фондове.

(4) Пенсионноосигурителното дружество прилага приети от управителния му орган правила относно личните сделки на членовете на управителните и контролни органи на дружеството и на неговите служители, които гарантират, че тези лица няма да сключват лични сделки или да поддържат инвестиции, позволяващи им заедно или поотделно да упражняват съществено влияние върху емитент, да доведат до конфликт на интереси или са резултат от злоупотреба с вътрешна информация по смисъла на Закона срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти.

(5) Допълнителни изисквания във връзка с изпълнение на задълженията по ал. 1 - 4, включително действията, които пенсионноосигурителното дружество следва да предприеме с цел установяване и предотвратяване на конфликти на интереси, както и установяването на подходящи критерии за определяне на видовете конфликти на интереси, се определят с наредбата по чл.123е, ал.3.»

§ 16. Създава се чл.175а:

«Инвестиционна стратегия и инвестиционна политика

Чл. 175а. (1) Общото събрание на пенсионноосигурителното дружество приема и прилага инвестиционна стратегия за всеки фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване, която съдържа основните инвестиционни цели по отношение на доходността и риска.

(2) За реализиране на целите на инвестиционната стратегия на съответния фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване управителният орган на пенсионноосигурителното дружество приема инвестиционна политика на фонда.

(3) Конкретните изисквания към съдържанието на инвестиционната политика на фонда се определят с наредба на комисията.

(4) Инвестиционната политика се преразглежда всяка година, както и след всяка съществена промяна в пазарните условия или в инвестиционната стратегия на фонда. Инвестиционната политика на фонда се представя на заместник-председателя на комисията в седемдневен срок от нейното изменение или допълнение.

(5) Пенсионноосигурителното дружество информира осигурените лица за конкретните изменения и допълнения в инвестиционната политика на фонда чрез съобщение в два централни всекидневника и я публикува на страницата си в Интернет в едноседмичен срок от промяната.»

§ 17. Членове 176 и 177 се изменят така:

„Инвестиране

Чл. 176. (1) Пенсионноосигурителното дружество може да инвестира средствата на фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване само в:

1. дългови ценни книжа, издадени или гарантирани от:

а) държава членка, задълженията по които съставляват държавен или държавногарантиран дълг, или от нейната централна банка;

б) Европейската централна банка или от Европейската инвестиционна банка;

в) трета държава, задълженията по които съставляват държавен или държавногарантиран дълг, или от нейната централна банка;

г) международни финансови институции, посочени в наредба на комисията.

2. облигации, издадени от:

а) орган на местната власт на държава членка;

б) орган на местната власт на трета държава. Облигациите следва да имат инвестиционен кредитен рейтинг и да са търгувани на официален пазар на фондова борса или на друг организиран пазар в тази държава, функциониращ редовно, признат и публично достъпен.

3. корпоративни облигации, издадени или гарантирани от банки с над 50 на сто държавно участие, получили разрешение за извършване на банкова дейност съгласно

законодателството на държава членка, с цел финансиране на дългосрочни и средносрочни инфраструктурни проекти, за които в решението на общото събрание на акционерите и в предложението за сключване на облигационен заем е поето задължение да се иска приемане и да бъдат приети за търговия на регулиран пазар в срок не по-дълъг от 6 месеца от издаването им;

4. обезпечени корпоративни облигации, за които в решението на общото събрание на акционерите и в предложението за сключване на облигационен заем е поето задължение да се иска приемане и да бъдат приети за търговия на регулиран пазар в срок не по-дълъг от 6 месеца от издаването им и за които е предвидено да бъдат съответно прилагани разпоредбите на Закона за публичното предлагане на ценни книжа относно довереника на облигационерите и обезпечаване на публична емисия облигации;

5. корпоративни облигации, търгувани на:

а) регулиран пазар в държава членка;

б) официален пазар на фондова борса или на друг организиран пазар в трета държава, функциониращ редовно, признат и публично достъпен, посочен в наредба на комисията. Облигациите следва да имат инвестиционен кредитен рейтинг.

6. влогове в банка по чл. 2, ал. 5 от Закона за кредитните институции с кредитен рейтинг;

7. акции, както и в права или варианти по тях, търгувани на:

а) регулиран пазар в държава членка.;

б) официален пазар на фондова борса или на друг организиран пазар в трета държава, функциониращ редовно, признат и публично достъпен. Акциите следва да са включени в индекси на тези пазари;

8. акции на дружество със специална инвестиционна цел, лицензирано по реда на Закона за дружествата със специална инвестиционна цел, както и в права по тях;

9. дялове на колективна инвестиционна схема или на друго предприятие за колективно инвестиране, отговарящо на изискванията на чл. 38, ал. 1, т. 5, б. „а” от Закона за колективните инвестиционни схеми, които съгласно проспекта си инвестират не по-малко от 80 на сто от нетната стойност на активите си във финансови инструменти по т. 1-8 и т. 10. ;

10. акции, предлагани при условията на първично публично предлагане по чл. 5, ал. 1 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа;

11. дялове или акции на алтернативен инвестиционен фонд, управляван от лице, получило разрешение съгласно изискванията на директива 2011/61/ЕС на Европейския парламент и на Съвета;

12. инвестиционни имоти в страната.

(2) Комисията определя с наредба:

1. държавите по т. 1, б. „в” и т.2, б. „б”;

2. международните финансови институции по т. 1, б. „г”;

3. пазарите по т. 5, б. „б”;

4. агенциите за кредитен рейтинг, които присъждат кредитен рейтинг по ал. 1, т. 2, б. „б”, т. 5, б. „б” и т. 6 и минималните нива на кредитния рейтинг;

5. пазарите и индексите на тези пазари по ал. 1, т. 7, б. „б”.

Забрана за инвестиране и ограничения на сделките с активи на фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване

Чл. 177. (1) Пенсионноосигурителното дружество не може да инвестира средствата на фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване във:

1. финансови инструменти, издадени от пенсионноосигурителното дружество, което го управлява и от свързаните с него лица;

2. финансови инструменти, издадени от банката попечител на фонда и от свързаните с нея лица;

3. дялове на колективна инвестиционна схема, управлявана от лице, свързано с пенсионноосигурителното дружество или с банката попечител на фонда;

4. облигации и други дългови ценни книжа, по отношение на които получаването на дохода или номиналната стойност е обвързано с условие, с изключение на условието за по-ранно изплащане на номиналната стойност;

5. финансови инструменти, които не са напълно изплатени.

(2) Активи на фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване не могат да бъдат придобивани от:

1. пенсионноосигурителното дружество, което го управлява и свързани с него лица;

2. друг управляван от пенсионноосигурителното дружество фонд за допълнително пенсионно осигуряване;

3. банката попечител на фонда и от свързани с нея лица.

(3) Фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване не може да придобива активи от лицата по ал. 2.

(4) Забраната за придобиване по ал. 2 и 3 не се прилага в случаите на търговия на регулиран пазар в държава членка или на официален пазар на фондова борса или на друг организиран пазар в трета държава, функциониращ редовно, признат и публично достъпен.

(5) Пенсионноосигурителното дружество не може да сключва кръстосани сделки от името и за сметка на управляван от него фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване.

(6) Пенсионноосигурителното дружество не може да извършва къси продажби и маржин покупки на финансови инструменти за сметка на управляван от него фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване.

(7) Пенсионноосигурителното дружество не може от името и за сметка на управляван от него фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване да сключва извън регулиран пазар сделки с финансови инструменти, приети за търговия на регулиран пазар. Забраната не се прилага за сделки с инструментите по чл. 176, ал. 1, т. 1 и сделки с акции – предмет на търгово предложение.

(8) Не се допуска ползването на инвестиционните имоти, собственост на фонда за допълнително задължително пенсионно осигуряване, за нуждите на управляващото го пенсионноосигурително дружество и на свързаните с него лица.

(9) До 20 число на всеки месец пенсионноосигурителното дружество представя на заместник-председателя на комисията месечна справка за свързаните лица с пенсионноосигурителното дружество, съответно с банката попечител. Справката съдържа данни за лицата и датата, от която е възникнала, съответно прекратена свързаността, както и основанието по § 1, ал. 2, т. 3 от Допълнителната разпоредба.”

§ 18. В чл.177а, ал. 1 след думите „акциите” се добавя „с право на глас”.

§ 19. Член 178 се изменя така:

„Ограничения при инвестирането

Чл. 178. (1) Общата стойност на инвестициите на фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване във финансови инструменти, издадени от един емитент, с изключение на тези по чл. 176, ал. 1, т. 1, които имат инвестиционен кредитен рейтинг, не може да надвишава 5 на сто от активите на фонда. Когато емитентът е банка, в ограничението по предходното изречение се включват и влоговете на фонда в тази банка, форуърдните валутни договори, договорите за лихвен суап и репо сделките с нея.

(2) Общата стойност на инвестициите на фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване във финансови инструменти, издадени от дружества в една група, не може да превишава 10 на сто от активите на фонда. В ограничението по предходното изречение се включват и влоговете на фонда в банки от групата, форуърдните валутни договори, договорите за лихвен суап и репо сделките с тези банки.

(3) Не повече от 20 на сто от активите на фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване могат да бъдат инвестирани в ценни книжа по чл. 176, ал. 1, т. 1, б. „а” и „в”, които нямат присъден инвестиционен кредитен рейтинг от агенция по чл. 176, ал. 2, т. 2.

(4) Не повече от 15 на сто от активите на фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване могат да бъдат инвестирани в ценни книжа по чл. 176, ал. 1, т. 2, като не повече от 5 на сто от активите могат да бъдат в облигации, които не се търгуват на регулиран пазар.

(5) Не повече от 10 на сто от активите на фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване могат да бъдат инвестирани в ценни книжа по чл. 176, ал. 1, т. 3.

(6) Не повече от 5 на сто от активите на фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване могат да бъдат инвестирани в ценни книжа по чл. 176, ал. 1, т. 4.

(7) Не повече от 50 на сто от активите на фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване могат да бъдат инвестирани в ценни книжа по чл. 176, ал. 1, т. 5.

(8) Не повече от 25 на сто от активите на фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване могат да бъдат инвестирани във влогове, като инвестициите във влогове в една банка не могат да превишават 5 на сто от активите на фонда.

(9) Не повече от 25 на сто от активите на фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване могат да бъдат инвестирани във финансови инструменти по чл. 176, ал. 1, т. 7.

(10) Не повече от 10 на сто от активите на фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване могат да бъдат инвестирани в ценни книжа по чл. 176, ал. 1, т. 8.

(11) Не повече от 20 на сто от активите на фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване могат да бъдат инвестирани във финансови инструменти по чл. 176, ал. 1, т. 9, като не повече от 5 на сто от активите на фонда могат да бъдат инвестирани в дялове на колективни инвестиционни схеми, управлявани от едно и също управляващо дружество.

(12) Не повече от 3 на сто от активите на фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване могат да бъдат инвестирани в акции по чл. 176, ал. 1, т. 10.

(13) Не повече от 2 на сто от активите на фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване могат да бъдат инвестирани във финансови инструменти по чл. 176, ал. 1, т. 11.

(14) Не повече от 40 на сто от активите на фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване могат да бъдат инвестирани във финансови инструменти по чл. 176, ал. 1, т. 7 – 11.

(15) Не повече от 5 на сто от активите на фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване могат да бъдат инвестирани в инвестиционни имоти по чл. 176, ал. 1, т. 12.

(16) Не повече от 20 на сто от активите на фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване могат да бъдат деноминирани във валута, различна от лев и евро.

(17) За всеки календарен месец среднодневният относителен дял на вземанията и паричните средства на фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване по чл. 123а, ал. 5 трябва да бъде не повече от 10 на сто от активите на фонда.

(18) Конкретните изисквания и ограничения към инвестициите на фонда за допълнително задължително пенсионно осигуряване се определят в неговата инвестиционна политика.»

§ 20. Член 179а се изменя така:

„Репо сделки

Чл. 179а. (1) Пенсионноосигурителното дружество може да сключва репо сделки, представляващи договори за покупка или продажба на финансови инструменти с уговорка за обратното им изкупуване на финансовите инструменти, при условие, че сделките са икономически обосновани, произтичащите от тях рискове са адекватно идентифицирани в процеса на управление на риска и служат за изпълнение на поне една от следните цели:

1. намаляване на риска;
2. намаляване на разходите;
3. получаване на допълнителни приходи за управлявания фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване.

(2) Сключването на репо сделки по ал. 1 не може да води до промяна в инвестиционните цели и ограничения, посочени в инвестиционната политика на съответния фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване.

(3) Пенсионноосигурителното дружество може да сключва репо сделки по ал. 1, само ако тази възможност е предвидена в инвестиционната и счетоводната политика на фонда за допълнително задължително пенсионно осигуряване и в правилата за управление на риска, както и ако насрещните страни по тях подлежат на надзор от страна на финансов регулатор от държава членка или друга държава, страна по Споразумението за Организацията за икономическо сътрудничество и развитие.

(4) Пенсионноосигурителното дружество може да сключва репо сделки по ал. 1 само по отношение на финансови инструменти, определени в наредбата по ал. 6.

(5) Общата стойност на репо сделките не може да надхвърля 5 на сто от активите на фонда, определени към края на работния ден, предхождащ датата на сключване на последната репо сделка.

(6) Други изисквания и ограничения към репо сделките се определят с наредба на комисията.

(7) Пенсионноосигурителното дружество представя на заместник-председателя на комисията заедно с финансовите отчети на управлявания пенсионен фонд и информация по утвърден от него образец за всички репо сделки по ал. 1, сключени през отчетния период.”

§ 21. В чл. 179б, ал. 2, т. 2 думите „търгувани на регулирани пазари на ценни книжа в Република България, в държави-членки или на регулирани пазари на ценни книжа в държави, посочени в наредба на комисията” се заличават.

§ 22. В чл. 180 се правят следните изменения:

1. В ал.1 думите „ценни книжа” се заменят с „финансови инструменти”.

2. Алинея 2 се изменя така:

„(2) С наредбата по чл. 123и, ал. 4 се определят изискванията относно:

1. съдържанието на информацията по ал. 1;

2. определянето и публичното оповестяване от пенсионноосигурителното дружество на постигнатата доходност и равнището на поетите рискове при управлението на фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване.”

§ 23. Членове 180а и 181 се изменят така:

„Нарушаване на изискванията и ограниченията

Чл. 180а. (1) Пенсионноосигурителното дружество е длъжно да следи ежедневно за спазване на изискванията на чл. 176, чл. 177, ал. 1 и чл. 179б и на инвестиционната политика на управлявания от него фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване. В случай че придобити активи престанат по обективни причини да отговарят на посочените изисквания, пенсионноосигурителното дружество е длъжно да уведоми незабавно заместник-председателя на комисията за това и да приведе активите на фонда в съответствие с тези изисквания в обоснован от дружеството срок в рамките на шест месеца от промяната.

(2) Пенсионноосигурителното дружество е длъжно да следи ежедневно за спазването на ограниченията на чл. 177а, 178 и 179а, ал.1 и на предвидените ограничения в инвестиционната политика на фонда за допълнително задължително пенсионно осигуряване и да приведе активите на фонда в съответствие с тях в обоснован от дружеството срок в рамките на шест месеца от датата на превишение на съответното ограничение, когато то се дължи на:

1. промяна в пазарната цена или в цената, използвана за извършване на последваща оценка на актив на фонда;

2. промяна в общата стойност на активите на фонда;

3. придобиване на права по акции от фонда в качеството му на акционер на даден емитент;

4. намаляване на капитала на даден емитент;

5. други обективни причини, писмено обосновани и документирани от управителния орган на дружеството.

(3) В случаите по ал. 2, до привеждане на активите на фонда за допълнително задължително пенсионно осигуряване в съответствие със законовите изисквания, пенсионноосигурителното дружество не може да придобива за сметка на фонда активи, по отношение на които е нарушено ограничението.

(4) Когато в случай на преобразуване на фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване бъдат нарушени ограниченията по чл. 177а, 178 и/или 179а от новообразувания или приемащия фонд, неговите активи следва да бъдат приведени в съответствие с тези ограничения в срок шест месеца от датата на вписване на вливането или сливането в регистъра на окръжния съд по седалището на фонда.

(5) При спазване на принципите по чл. 175, пенсионноосигурително дружество, което е получило разрешение да управлява фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване, може да не прилага ограниченията по чл. 177а, 178 и/или 179а в срок до шест месеца от получаване на разрешението.

Оценка на активите

Чл. 181. (1) Управителният орган на пенсионноосигурителното дружество приема и прилага правила за оценка на активите и пасивите на пенсионноосигурителното дружество и на управляваните от него фондове за допълнително пенсионно осигуряване, чиито изменения и допълнения се представят на заместник-председателя на комисията в седемдневен срок от приемането им.

(2) С наредба на комисията се определят:

1. минималното съдържание на правилата по ал. 1;
2. начинът и редът за оценка на активите и пасивите на фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване и на пенсионноосигурителното дружество;
3. задълженията на пенсионноосигурителното дружество във връзка с оценката на активите и пасивите на управляваните фондове за допълнително задължително пенсионно осигуряване и на собствените му активи и пасиви;
4. начинът и редът за определяне на нетната стойност на активите на фонда;
5. начинът и редът за изчисляване и обявяване на стойността на един дял на фонда;
6. изискванията към воденето на индивидуалните партиди.”

§ 24. Създава се нов чл.182:

„Политики за упражняване на право на глас

Чл. 182. (1). Пенсионноосигурителното дружество приема и прилага подходящи и ефективни политики за упражняване на правото на глас, произтичащо от финансовите инструменти, които притежава всеки управляван от дружеството фонд, като правото се упражнява в изключителен интерес на участниците в съответния фонд.

(2) В политиките по ал. 1 се определят мерките и процедурите за:

- а) контрол на участието в съответните корпоративни събития;
- б) гарантиране, че упражняването на правото на глас е в съответствие с интересите на съответния фонд и на неговата инвестиционна политика;
- в) предотвратяване или управление на всякакви конфликти на интереси, възникващи от упражняването на правото на глас.

(3) Пенсионноосигурителното дружество публикува на своята страница в Интернет обобщено описание на посочените в ал. 1 политики.”

§ 25. Глава Петнадесета се изменя така:

„Глава петнадесета СЧЕТОВОДСТВО И ОТЧЕТНОСТ

Изисквания към счетоводството на пенсионноосигурителното дружество и на фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване

Чл. 185. (1) Пенсионноосигурителното дружество организира и осъществява счетоводството си и изготвя финансовите си отчети, годишния доклад за дейността си и финансовите отчети на управляваните от него фондове за допълнително задължително пенсионно осигуряване в съответствие с изискванията на Закона за счетоводството, приложимите счетоводни стандарти, разпоредбите на този кодекс и актовете по прилагането му.

(2) Финансовите отчети на дружеството и на управляваните от него фондове за допълнително задължително пенсионно осигуряване включват финансов отчет със съдържанието по чл. 26, ал. 1 от Закона за счетоводството и приложения.

(3) Пенсионноосигурителното дружество изготвя за целите на надзора отделни отчети на дружеството и на управляваните от него фондове за допълнително задължително пенсионно осигуряване.

(4) Изискванията към вида, формата и съдържанието на отчетите за надзорни цели се определят от заместник-председателя на комисията.

Счетоводство на фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване

Чл. 186. Пенсионноосигурителното дружество води самостоятелно счетоводство на всеки управляван от него фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване и съставя отделен отчет за него.

Месечни отчети

Чл. 186а. Дружеството е длъжно да представя на заместник-председателя на комисията месечните финансови отчети и отчетите за надзорни цели на дружеството и на управляваните от него фондове за допълнително задължително пенсионно осигуряване в срок до 20 дни след края на всеки месец.

Годишни отчети и доклади

Чл. 187. Пенсионноосигурителното дружество изготвя:

1. годишни финансови отчети по чл.185, ал.2;
2. годишни отчети за надзорни цели по чл.185, ал.3;
3. годишен доклад за дейността на дружеството;
4. годишен доклад за управлението на всеки фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване.

Одиторски заверки

Чл. 188. (1) Годишните финансови отчети на пенсионноосигурителното дружество и на управляваните от него фондове за допълнително задължително пенсионно осигуряване се проверяват и заверяват от двама регистрирани одитори или от специализирано одиторско предприятие, определени от общото събрание на акционерите на дружеството.

(2) Едно и също лице не може да бъде одитор на едно и също пенсионноосигурително дружество или на управляван от него фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване за период, по-дълъг от 5 последователни години.

(3) Одиторите, съответно специализираното одиторско предприятие, извършват проверка и:

1. изразяват одиторско мнение относно достоверното представяне на имущественото и финансовото състояние и финансовия резултат на пенсионноосигурителното дружество и на управляваните от него фондове за допълнително задължително пенсионно осигуряване;

2. изготвят доклад за потвърждение, че годишните отчети за надзорни цели са съставени на базата на одитираните годишни финансови отчети на дружеството и на управляваните фондове за допълнително задължително пенсионно осигуряване и информацията в тях е последователна във всички съществени аспекти;

3. изразяват одиторско мнение относно надеждността на системите за вътрешен контрол и управление на рисковете и съответствието на изготвените от пенсионноосигурителното дружество отчети с изискванията на този кодекс и на актовете по прилагането му.

(4) Одитираните годишни финансови отчети и докладите за дейността на пенсионноосигурителното дружество и за управлението на фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване се приемат от общото събрание на акционерите на дружеството.

Задължения на одиторите

Чл. 189. (1) Одиторите на пенсионноосигурителното дружество и на управляваните от него фондове за допълнително задължително пенсионно осигуряване информират незабавно заместник-председателя на комисията в писмена форма за всички обстоятелства, които са им станали известни в хода на одита и които представляват:

1. нарушение на този кодекс и подзаконовите нормативни актове по прилагането му;
2. засягат или могат да нарушат нормалното функциониране на пенсионноосигурителното дружество и/или управляваните от него фондове за допълнително задължително пенсионно осигуряване;
3. водят или биха могли да доведат до ситуация, при която пенсионноосигурителното дружество и/или управляваните от него фондове за допълнително задължително пенсионно осигуряване няма да са в състояние да изпълняват своите задължения;
4. причиняват или могат да причинят значителни вреди на пенсионноосигурителното дружество и/или на управляваните от него фондове за допълнително задължително пенсионно осигуряване;
5. водят до отказ на одиторите да заверят отчетите или до заверка на отчетите с изразяване на резерви;
6. са свързани с неверни или непълни данни в отчетите и докладите, които пенсионноосигурителното дружество представя в комисията.

(2) Одиторите на пенсионноосигурителното дружество и на управляваните от него фондове за допълнително задължително пенсионно осигуряване са длъжни при писмено искане от заместник-председателя на комисията да му представят съответната документация относно обстоятелствата по ал. 1, както и друга информация и документи, придобити в хода на одита.

(3) Одиторите не носят отговорност за нарушаване на съответните законови или договорни условия за запазване на конфиденциалност в случаите, когато по реда на този закон добросъвестно са предоставили информация на заместник-председателя на комисията.

Задължение за представяне и оповестяване на одитираните годишни финансови отчети и доклади

Чл. 190. (1) Пенсионноосигурителното дружество представя на заместник-председателя на комисията в срок до три месеца след края на финансовата година приетите и одитирани годишни финансови отчети, придружени с одиторските доклади, отчетите за надзорни цели и годишните доклади за дейността на дружеството и за управлението на фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване.

(2) Пенсионноосигурителното дружество публикува едновременно на електронната си страница в Интернет в срок до 31 март на годината, следваща отчетната година:

1. приетите от общото събрание на акционерите одитирани годишни финансови отчети на дружеството и на управляваните от него фондове за допълнително задължително пенсионно осигуряване, придружени с одиторските доклади;
2. годишните доклади за дейността на дружеството и за управлението на фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване;
3. информация за предложението на управителния орган на дружеството за разпределение на печалбата или за покриване на загуба от предходната година и решението на общото събрание на акционерите на дружеството за начина на разпределяне на печалбата или за покриване на загуба.”

§ 26. В чл. 192 се създава ал. 5:

„(5) Пенсионноосигурителното дружество инвестира средствата на резерва по ал. 2 само в:

1. ценни книжа по чл. 176, ал. 1, т. 1;
2. влогове по чл. 176, ал. 1, т. 6, при условие че са платими при поискване или при които съществува правото да бъдат изтеглени по всяко време, и са с дата до падежа не повече от 12 месеца.”

§ 27. В чл. 193 се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал.2 думата „тримесечие” се заменя с „шестмесечие”, а изразът „24-месечен период” с „60-месечен период”.

2. В ал.4 думата „тримесечие” се заменя с „шестмесечие”.

3. Ал.5 се отменя.

4. В ал.7, изр. второ думата „активите” се заменя със „стойността на нетните активи”.

5. Алинеи 8-12 се изменят така:

„(8) Пенсионноосигурителното дружество задължително създава със собствени средства резерв в дружеството за всеки управляван от него фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване. Резервът се преизчислява към края на всеки месец, като размерът му не може да е по-малък от 1 на сто и по-голям от 3 на сто от стойността на нетните активи на съответния фонд, намалени със средствата на резерва по ал. 7.

(9) Когато постигнатата доходност от фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване е по-ниска от минималната, пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, е длъжно в 20-дневен срок от обявяването ѝ да покрие разликата до минималната.

(10) Когато постигнатата доходност на фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване е под минималната, разликата до минималната доходност се покрива в следната последователност:

1. със средства от резерва във фонда чрез намаляване на броя на дяловете от резерва и увеличаване на стойността на един дял на фонда;

2. чрез прехвърляне на средства от резерва по ал. 8 по сметка на фонда, в случай че средствата от резерва във фонда не са достатъчни;

3. със собствени средства на пенсионноосигурителното дружество, в случай че средствата по т. 1 и 2 не са достатъчни.

(11) Пенсионноосигурителното дружество инвестира средствата на резерва по ал. 7 при спазване разпоредбите на чл. 175 – 180а.

(12) Пенсионноосигурителното дружество инвестира средствата на резерва по ал. 8 само в:

1. ценни книжа по чл. 176, ал. 1, т. 1, 2 и 5 ;

2. влогове по чл. 176, ал. 1, т. 6, при условие че са платими при поискване или при които съществува правото да бъдат изтеглени по всяко време, и с дата до падежа не повече от 12 месеца.”

6. Създават се ал.13-21:

„(13) Не се признават като активи за покриване на резерва по ал. 8 инвестиции във финансови инструменти, издадени от свързано с пенсионноосигурителното дружество лице.

(14) Не повече от 30 на сто от средствата за покриване на резерва по ал. 8 могат да бъдат в една категория активи или в активи, търгувани на един и същ пазар.

(15) Не повече от 10 на сто от средствата за покриване на резерва по ал. 8 могат да бъдат в облигации, издадени от един емитент и не повече от 20 на сто – в облигации, издадени от дружества в една група.

(16) В случай, че по обективни причини бъдат нарушени изискванията и ограниченията на ал. 12-15, се прилагат съответно разпоредбите на чл. 180а.

(17) Активите за покриване на резерва по ал. 8 не могат да се залагат и да се обременяват с други тежести.

(18) Отчисленията за създаване на резерва по ал. 8 се признават за разход на пенсионноосигурителното дружество и не се облагат с данък по реда на Закона за корпоративното подоходно облагане.

(19) Ако средствата на резерва по ал. 8 надхвърлят 3 на сто от стойността на нетните активи на съответния фонд, намалени със средствата на резерва по ал. 7, размерът на превишението се признава за приход на пенсионноосигурителното дружество и се включва

във финансовия резултат, който се облага с данък по реда на Закона за корпоративното подоходно облагане.

(20) Пенсионноосигурителното дружество е длъжно да управлява рисковете, свързани с инвестициите на резерва по ал. 8 в съответствие с политиката за управление на рисковете по чл. 175б, ал. 1.

(21) Начинът и редът за определяне на минималната доходност, за покриване на разликата до минималната доходност и за създаване, поддържане и използване на резервите по ал. 7 и 8 се уреждат с наредба на комисията.”

§ 28. Член 201 се изменя така:

„Задължителни такси и удръжки

Чл. 201. (1) За осъществяване на дейността по допълнително задължително пенсионно осигуряване и за управление на пенсионните фондове се въвеждат такси и удръжки в полза на пенсионноосигурителните дружества, както следва:

1. удръжка от всяка осигурителна вноска в размер до:

а) 5 на сто - до 2017 г.;

б) 4 на сто - за 2017 г.;

в) 3 на сто - за 2018 г.;

г) 2.5 на сто - от 2019 г.

2. инвестиционна такса за управление на активите на пенсионния фонд, изчислена върху стойността на нетните активи на фонда, както следва:

а) за 2011 г. – до 1 на сто годишно;

б) за 2012 г. – до 0,9 на сто годишно;

в) за 2013 г. – до 0,8 на сто годишно;

г) за 2014 г. – до 0,7 на сто годишно;

д) за 2015 г. – до 0,6 на сто годишно;

е) от 2016 г. – до 0,5 на сто годишно.

(2) Таксата по ал. 1, т. 2 се отчислява по ред и начин, определени с наредба на комисията.»

§ 29. В чл. 202 ал.1 и 2 се отменят.

§ 30. В чл. 203 се правят следните изменения и допълнения:

1. Досегашният текст става ал. 1.

2. Създава се ал. 2:

«(2) Всички разходи за осъществяване на дейността на фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване са за сметка на пенсионноосигурителното дружество, което ги управлява, с изключение на разходите за придобиване и продажба на активи и за годишната такса за осъществяване на общ финансов надзор на фонда.»

§ 31. В чл.211:

1. Досегашният текст става ал. 1.

2. Създава се ал. 2:

«(2) В случаите по чл.247, ал.1 осигурителният договор / допълнителното споразумение между осигуреното лице и съответното пенсионноосигурително дружество влиза в сила от датата на прехвърляне на средствата по индивидуалната партида.»

§ 32. В чл.218, ал.2 се създават т.10:

«10. инвестиционната политика на фонда.»

§ 33. В чл. 228, ал.2 се правят следните изменения:

1. Точка 9 се изменя така:

„9. инвестиционната стратегия на фонда;”

2. Точка 10 се отменя

§ 34. В чл. 229, ал. 1, изр. второ накрая се поставя запетая и се добавя «съответно - от представяне на изисканите от него допълнителни сведения или документи.»

§ 35. В чл. 247 ал. 2 се отменя.

§ 36. Член 249 се изменя така:

„Ред за инвестиране

Чл. 249. (1) За активите и инвестициите на фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване се прилагат разпоредбите на глава четиринадесета, с изключение на чл. 178 и 180а.

(2) За активите и инвестициите на фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми се прилагат разпоредбите на глава четиринадесета, с изключение на чл. 175а, 178 и 180а.»

§ 37. В член 251 се правят следните изменения и допълнения:

1. Ал. 1 – 7 се изменят така:

„(1) Не повече от 5 на сто от активите на фондовете за допълнително доброволно пенсионно осигуряване могат да бъдат инвестирани във финансови инструменти, издадени от един емитент, с изключение на тези по чл. 176, ал. 1, т. 1, които имат инвестиционен кредитен рейтинг. Когато емитентът е банка, в ограничението по предходното изречение се включват и влоговете на фонда в тази банка, форуърдните валутни договори, договорите за лихвен суап и репо сделките с нея.

(2) Общата стойност на инвестициите на фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване във финансови инструменти, издадени от дружества в една група, не може да превишава 20 на сто от активите на фонда. В ограничението по предходното изречение се включват и влоговете на фонда в банки от групата, форуърдните валутни договори, договорите за лихвен суап и репо сделките с тези банки.

(3) Не повече от 10 на сто от активите на фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване могат да бъдат инвестирани в ценни книжа по чл. 176, ал. 1, т. 4.

(4) Не повече от 5 на сто от активите на фондовете за допълнително доброволно пенсионно осигуряване могат да бъдат инвестирани във влогове в една банка.

(5) Не повече от 20 на сто от активите на фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване могат да бъдат инвестирани в ценни книжа по чл. 176, ал. 1, т. 8.

(6) Не повече от 10 на сто от активите на фондовете за допълнително доброволно пенсионно осигуряване могат да бъдат инвестирани във финансови инструменти по чл. 176, ал. 1, т. 9, управлявани от едно и също управляващо дружество.

(7) Не повече от 10 на сто от активите на фондовете за допълнително доброволно пенсионно осигуряване могат да бъдат инвестирани във финансови инструменти по чл. 176, ал. 1, т. 10.”

2. Създават се нови ал. 8 – 10:

„(8) Не повече от 5 на сто от активите на фондовете за допълнително доброволно пенсионно осигуряване могат да бъдат инвестирани във финансови инструменти по чл. 176, ал. 1, т. 11.

(9) Не повече от 10 на сто от активите на фондовете за допълнително доброволно пенсионно осигуряване могат да бъдат инвестирани в инвестиционни имоти по чл. 176, ал. 1, т. 12, като инвестицията в един имот не може да надвишава 5 на сто от активите на фондовете.

(10) Не повече от 30 на сто от активите на фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване могат да бъдат деноминирани във валута, различна от лев и евро.”

3. Досегашните алинеи 8-10 стават ал. 11 – 13.

4. Създава се ал. 14:

„(14) Конкретните изисквания и ограничения към инвестициите на фондовете за допълнително доброволно пенсионно осигуряване се определят в инвестиционната политика на съответния фонд.”

§ 38. Член 251а се изменя така:

„Нарушаване на изискванията и ограниченията

Чл. 251а. (1) Пенсионноосигурителното дружество е длъжно да следи ежедневно за спазване на изискванията на чл. 176, чл. 177, ал. 1, т. 1 – 4, на чл. 179б и на инвестиционната политика на управлявания от него фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, съответно фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми. В случай, че придобити активи престанат по обективни причини да отговарят на посочените изисквания, пенсионноосигурителното дружество е длъжно да уведоми незабавно заместник-председателя на комисията за това и да приведе активите на фонда в съответствие с тези изисквания в обосноваван от дружеството срок в рамките на шест месеца от промяната.

(2) Пенсионноосигурителното дружество е длъжно да следи ежедневно за спазването на ограниченията на чл. 177а, чл. 179а, ал. 1 и чл. 251 и на предвидените ограничения в инвестиционната политика на фондовете за допълнително доброволно пенсионно осигуряване и да приведе активите на фонда в съответствие с тях, в обосноваван от дружеството срок в рамките на шест месеца от датата на превишаване на съответното инвестиционно ограничение, когато то се дължи на:

1. промяна в пазарната цена или в цената, използвана за извършване на последваща оценка на актив на фонда;
2. промяна в общата стойност на активите на фонда;
3. придобиване на права по акции от фонда в качеството му на акционер на даден емитент;
4. намаляване на капитала на даден емитент;
5. други обективни причини, писмено обосновани и документирани от пенсионноосигурителното дружество.

(3) В случаите по ал. 2, до привеждане на активите на фондовете за допълнително доброволно пенсионно осигуряване в съответствие със законовите изисквания, пенсионноосигурителното дружество не може да придобива за сметка на съответния фонд активи, по отношение на които е нарушено ограничението.

(4) Когато в случай на преобразуване на фондове за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, бъдат нарушени ограниченията по чл. 177а, 179а и 251 от новообразувания или приемащия фонд, неговите активи следва да бъдат приведени в съответствие с тези ограничения в срок шест месеца от датата на вписване на вливането или сливането в съответния регистър.

(5) При спазване на принципите по чл. 175, пенсионноосигурително дружество, което е получило разрешения да управлява фондове за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, може да не прилага ограниченията по чл. 177а, 179а и 251 в срок до шест месеца от тяхното получаване.”

§ 39. Заглавието на чл. 252 се изменя така:

«Счетоводство на фондове за допълнително доброволно пенсионно осигуряване».

§ 40. В чл. 256 т. 3 се изменя така:

«3. инвестиционна такса в размер до 10 на сто от годишния доход от инвестиране на средствата на фонда. Редът и начинът за изчисляване и превеждане на таксата се определят с наредба на комисията.»

§ 41. В член 257 се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал.1 се отменят т.1 и 3.

2. Алинея 2 се изменя така:

«(2) Таксата по ал. 1, т. 2 не се заплаща от наследниците на починало осигурено лице или пенсионер.»

§ 42. В чл. 259 се правят следните изменения и допълнения:

1. Досегашният текст става ал. 1.

2. Създава се ал. 2:

«(2) Всички разходи за осъществяване на дейността на фондовете за допълнително доброволно пенсионно осигуряване са за сметка на пенсионноосигурителното дружество, което ги управлява, с изключение на разходите за придобиване и продажба на активи и за годишната такса за осъществяване на общ финансов надзор на фонда.»

§ 43. В чл. 316 се правят следните изменения и допълнения:

1. Досегашният текст става ал. 1.

2. Създава се ал. 2:

«(2) Всички разходи за осъществяване на дейността на фондовете за допълнително доброволно осигуряване за безработица или за професионална квалификация са за сметка на дружеството, което ги управлява, с изключение на разходите за придобиване и продажба на активи и годишната такса за осъществяване на общ финансов надзор на фонда.»

§ 44. В чл.344 се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал.1 т. 2 се изменя така:

„2. да дава задължителни предписания за необходими промени в правилниците на фондовете за допълнително социално осигуряване, както и в другите правила и документи, приети от дружеството за допълнително социално осигуряване съгласно изискванията на този кодекс и актовете по прилагането му.”

2. В ал.2, т.2 накрая се добавя «и да отнеме управителните и представителните му права до освобождаването му».

§ 45. Член 346 се изменя така:

„Обжалване

Чл. 346. (1) Заповедта по чл. 345, ал. 1 може да се обжалва по административен ред пред комисията и по съдебен ред пред Върховния административен съд. Обжалването по съдебен ред не спира изпълнението ѝ.

(2) Решението по чл. 345, ал. 2 подлежи на обжалване пред Върховния административен съд. Обжалването не спира изпълнението.”

§ 46. Създава се чл.346б:

«Субсидиарно прилагане

Чл.346б. Доколкото в тази глава не са предвидени особени правила, прилагат се съответните разпоредби на Административнопроцесуалния кодекс.»

§ 47. Чл. 351 се изменя така:

„Чл. 351. (1) Който извърши или допусне извършване на нарушение на:

1. член 122г, чл. 123г, чл. 123з, чл. 135, чл. 139, чл. 142, чл. 144, ал. 2, чл. 153, чл. 154, чл. 165, чл. 167, чл. 168, чл. 171, чл. 172, чл. 173, чл. 182, чл. 210, ал. 2, чл. 216, чл. 223, чл. 224, чл. 229, ал. 2, чл. 229а, чл. 229б, чл. 229в, чл. 230, чл. 231, чл. 232, чл. 233, чл. 234, чл. 235, чл. 236, чл. 237, чл. 238, чл. 239, чл. 240, чл. 241, чл. 247, чл. 248, чл. 248а, чл. 248б, чл. 317, чл. 326, ал. 2, чл. 330, чл. 331, ал. 5 и чл. 332 се наказва с глоба в размер от 500 до 2 500 лева;

2. член 122а, ал. 4, чл. 122и, чл. 122к, чл. 123, чл. 123в, чл. 123е, чл. 123е¹, чл. 123е²; чл. 123е³, чл. 123ж, чл. 123и, чл. 129, чл. 131, чл. 143, чл. 154а, чл. 169, чл. 169а, чл. 170, чл. 175, чл. 175а, чл. 175б, чл. 176, чл. 177, чл. 177а, чл. 178, чл. 179, чл. 179а, чл. 179б, чл. 180, чл. 180а, чл. 181, чл. 185, чл. 186, чл. 186а, чл. 187, чл. 188, чл. 190, чл. 192, чл. 193, чл. 201, чл. 212, чл. 213, чл. 213а, чл. 213б, чл. 226, чл. 228, чл. 229г, ал. 1, чл. 243, чл. 244, чл. 245, чл. 246, чл. 249, чл. 251, чл. 251а, чл. 251б, чл. 251в, чл. 252, чл. 256, чл. 257, чл. 258, чл. 259, чл. 277, чл. 279, чл. 319, чл. 320, чл. 325, ал. 2, чл. 336, чл. 340, чл.342, чл. 347, ал. 3 и чл. 348, се наказва с глоба в размер от 1 000 до 5 000 лева;

3. член 121, чл. 121а, чл. 121б, чл. 121в, чл. 121г, чл. 121д, чл. 121ж, ал. 1–4, чл. 122, чл. 122ж, чл. 123а, чл. 123б, чл. 123д, чл. 123и, чл. 126, чл. 191, чл. 203, чл. 209, чл. 215, чл. 261, и чл. 322, ал. 7 и се наказва с глоба в размер от 2 000 до 10 000 лева;

4. във всички останали случаи на нарушения на част втора или втора «А» на този кодекс, както и при нарушения на нормативните актове по прилагането му, наказанието е глоба в размер от 500 до 2 500 лв.

(2) В случай на повторно нарушение по ал. 1 виновното лице се наказва с глоба в размер, както следва:

1. за нарушения по ал. 1, т. 1 – от 1 000 до 5 000 лева;
2. за нарушения по ал. 1, т. 2 – от 2 000 до 10 000 лева;
3. за нарушения по ал. 1, т. 3 – от 4 000 до 20 000 лева;
4. за нарушения по ал. 1, т. 4 – от 1 000 до 5 000 лева.

(3) За нарушения по ал. 1 на юридическите лица се налага имуществена санкция в размери, както следва:

1. за нарушения по ал. 1, т. 1 – от 5 000 до 25 000 лева, а при повторно нарушение от 10 000 до 50 000 лева;
2. за нарушения по ал. 1, т. 2 – от 10 000 до 50 000 лева, а при повторно нарушение от 20 000 до 100 000 лева;
3. за нарушения по ал. 1, т. 3 – от 15 000 до 75 000 лева, а при повторно нарушение от 30 000 до 150 000 лева;
4. за нарушения по ал. 1, т. 4 – от 5 000 до 25 000 лева, а при повторно нарушение от 10 000 до 50 000 лв.

(4) Член на управителен или контролен орган или прокурист на пенсионноосигурително дружество, което предостави или допусне да бъде предоставена невярна информация във връзка с осъществяването на осигурителния надзор, се наказва с глоба от 10 000 лв. до 50 000 лв., ако деянието не съставлява престъпление.

(5) За нарушението по ал. 4 на пенсионноосигурителното дружество се налага имуществена санкция в размер от 20 000 лв. до 100 000 лв.

(6) Доходите, придобити от неправомерно извършваната дейност, се отнемат в полза на държавата в степента, в която не могат да бъдат възстановени на увредените лица.”

§ 48. Създава се чл.353б:

„Отговорност за дейност като осигурителен посредник

Чл.353б. Който извършва дейност като осигурителен посредник, без да е вписан по реда на този кодекс в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 11 от Закона за Комисията за финансов надзор или без да отговаря на изискванията на чл. 123г, ал. 2, 6, 7 и 14, както и който допуска извършването на такава дейност, се наказва с:

1. глоба от 300 до 1000 лв. - за физическо лице;
2. имуществена санкция от 5000 до 50 000 лв. - за юридическо лице.”

§ 49. В § 1, ал.2 от Допълнителната разпоредба се правят следните изменения и допълнения:

1. Точки 3 и 4 се изменят така:

„3. „Свързани лица“ са:

- а) лицата, едното от което контролира другото лице или негово дъщерно дружество;
- б) лицата, чиято дейност се контролира от трето лице;
- в) лицата, всяко от които контролира трето лице;
- г) лицата, едното от които притежава пряко и/или чрез контролирано от него лице 20 или повече от 20 на сто от гласовете в общото събрание или от капитала на другото лице;
- д) лицата, всяко от които притежава пряко и/или чрез контролирано лице 20 или повече от 20 на сто от гласовете в общото събрание или от капитала на трето лице;
- е) лицата, по отношение на които трето лице притежава пряко и/или чрез контролирано лице 20 или повече от 20 на сто от гласовете в общото събрание или от капитала на всяко от тях;
- ж) съдружниците;

з) лицата, едното от които участва в управлението на другото или на негово дъщерно дружество;

и) лицата, в чийто управителен или контролен орган участва едно и също юридическо или физическо лице, включително когато физическо лице представлява юридическо лице;

к) съпрузите, роднините по права линия без ограничения, роднините по съребрена линия до четвърта степен включително и роднините по сватовство до трета степен включително.

4. "Контрол" е налице, когато определено лице (контролиращият):

а) може да упражнява пряко и/или чрез контролирано лице повече от половината от гласовете в общото събрание на друго юридическо лице (дъщерно дружество), или

б) има право да определя повече от половината от членовете на управителния или контролния орган на друго юридическо лице (дъщерно дружество), или

в) има право да упражнява решаващо влияние върху юридическо лице (дъщерно дружество) по силата на сключен с това лице договор или на неговия учредителен акт или устав, ако това е допустимо съгласно законодателството, приложимо към дъщерното дружество, или

г) е акционер или съдружник в дружество, и:

аа) повече от половината от членовете на управителния или контролния орган на това юридическо лице (дъщерно дружество), които са изпълнявали съответните функции през предходната и текущата финансова година и до момента на изготвяне на консолидираните финансови отчети, са определени единствено в резултат на упражняването на неговото право на глас, или

бб) което самостоятелно контролира по силата на договор с други акционери или съдружници в това юридическо лице (дъщерно дружество) повече от половината от гласовете в общото събрание на това юридическо лице, или

д) по силата на закон, устройствен акт или споразумение управлява, представлява и/или определя инвестиционната политика на друго лице (дъщерно дружество), или

е) може по друг начин по преценка на компетентните органи да упражнява решаващо влияние върху вземането на решения във връзка с дейността на друго юридическо лице (дъщерно дружество).

В случаите по букви "а", "б" и "г" към гласовете на контролиращия се прибавят и гласовете на дъщерните му дружества, върху които той упражнява контрол, гласовете на лицата, които действат от свое име, но за негова сметка или за сметка на негово дъщерно дружество, както и гласовете по акции, притежавани от други лица, които контролиращият или негово дъщерно дружество може да упражнява по своя преценка без специални нареждания на акционерите.

В случаите по букви "а", "б" и "г" гласовете на контролиращия се намаляват с гласовете по акциите, държани за сметка на лице, което не е нито контролиращият, нито негово дъщерно дружество, както и с гласовете по акциите, които са предмет на залог, ако правата по тях се упражняват по нареждане и в интерес на залогодателя.

В случаите по букви "а" и "г" гласовете на контролиращия се намаляват с гласовете по акциите, притежавани от самото дъщерно дружество чрез лице, което то контролира, или чрез лице, което действа от свое име, но за сметка на контролиращия и на дъщерното дружество.»

2. Създават се т.4а – 4в:

«4а. "Предприятие майка" е юридическо лице, което упражнява контрол спрямо едно или повече дружества (дъщерни дружества).

4б. "Дъщерно дружество" е юридическо лице, контролирано от друго юридическо лице (предприятие майка). Юридическите лица, които са дъщерни на дъщерното дружество, също се смятат за дъщерни дружества на предприятието майка.

4в. "Група" е група от дружества, която се състои от:

а) предприятие майка и неговите дъщерни дружества; в групата се включват и дружествата, в които предприятието майка или дъщерните му дружества имат участия, или

б) дружества, които се управляват общо по силата на договор или учредителните им актове или устави, или

в) дружества, в които повече от половината от членовете на управителните или контролните им органи са едни и същи лица през съответната финансова година и до датата на изготвяне на консолидирания финансов отчет.»

"Участие" по смисъла на буква «а» е налице, когато едно лице притежава пряко или непряко 20 или повече от 20 на сто от капитала или от гласовете в общото събрание на дружество, както и когато едно лице притежава права в капитала на друго дружество, които чрез създаване на трайна връзка с това дружество са предназначени да допринесат за дейността на дружеството.

3. Създават се т.13а, 13б и 13в:

„13а. „Финансови инструменти” са финансовите инструменти по смисъла на чл. 3 от Закона за пазарите на финансови инструменти.

13б. "Права" са права по смисъла на § 1, т. 3 от Допълнителните разпоредби на Закона за публичното предлагане на ценни книжа.

13в. „Варанти” са варианти по смисъла на § 1, т. 4 от Допълнителните разпоредби на Закона за публичното предлагане на ценни книжа.”

4. Точка 15 се отменя.

5. Точка 16 се изменя така:

«16. „Колективна инвестиционна схема” е колективна инвестиционна схема по смисъла на § 1, т. 1 от Допълнителните разпоредби на Закона за колективните инвестиционни схеми..»

6. Създава се т.16а:

„16а. „Дялове на колективна инвестиционна схема” са дялове на колективна инвестиционна схема по смисъла на § 1, т. 2 от Допълнителните разпоредби на Закона за колективните инвестиционни схеми.”

7. Точка 18 се отменя.

8. Точка 22 се изменя така:

„22. "Инвестиционен имот" е инвестиционен имот по смисъла на Международен счетоводен стандарт 40.”

9. Създава се т.31:

„31. „Алтернативен инвестиционен фонд” е предприятие за колективно инвестиране по смисъла на Директива 2011/61ЕС на Европейския парламент и на Съвета.”

ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§ 50. Комисията за финансов надзор приема наредбите по прилагане на Кодекса за социално осигуряване, произтичащи от този закон, в 12-месечен срок от влизането му в сила.

§ 51. Пенсионноосигурителните дружества са длъжни в 18-месечен срок от влизане в сила на този закон да приведат дейността си в съответствие с разпоредбите му и да представят в Комисията за финансов надзор документи, удостоверяващи съответствието.

§ 52. В Закона за административните нарушения и наказания в чл. 34, ал. 1, б. „в”, изречение второ след думите „Кодекса за застраховането” се добавя „части Втора, Втора А и Трета от Кодекса за социално осигуряване”.