

НАРЕДБА № ...

от 2018 г.

за функциите и задълженията на звената, службите и лицата, осъществяващи управление на риска, вътрешен контрол и вътрешен одит в пенсионноосигурителните дружества

Чл. 1. С наредбата се уреждат функциите и задълженията на звената, службите и лицата, осъществяващи управление на риска, вътрешен контрол и вътрешен одит в пенсионноосигурителните дружества.

Чл. 2. Звеното за управление на риска:

1. установява, измерва, наблюдава и участва при управлението на рисковете (поотделно, в целостта им и в техните взаимозависимости), на които са изложени пенсионноосигурителното дружество и управляваните от него фондове, включително в резултат на дейността на външни изпълнители, на които дружеството е възложило осъществяването на определени дейности по допълнително пенсионно осигуряване и свързаните с тях дейности;

2. разработва правилата за управление на рисковете, свързани с дейността на пенсионноосигурителното дружество и управляваните от него фондове и ги представя за приемане от управителния орган на дружеството;

3. извършва преглед на правилата по т. 2 поне веднъж годишно и предлага промени в тях при необходимост;

4. подпомага управителния орган и компетентните звена на дружеството при определянето на допустимото ниво на риска при инвестиране на средствата на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване, на собствените средства на дружеството и на формираните в дружеството и фондовете резерви, и участва при разработването на инвестиционните политики и на други вътрешни документи, които имат съществено отражение върху изложеността на риск на дружеството и фондовете или изразява становища по тях;

5. разработва модели за количествено измерване най-малко на лихвения риск, валутния риск, ценовия риск, кредитния риск, ликвидния риск, концентрационния риск и риска при хеджиращи сделки и определя граничните стойности на наблюдаваните и измервани видове рискове;

6. определя набора от данни за наблюдение на рисковете по т. 1 и прилагането на моделите по т. 5 и периодичността на предоставяне на информацията за тях;

7. във връзка с идентифицирането, наблюдението и управлението на риска изисква при необходимост допълнителна информация от компетентните звена на дружеството и/или външните изпълнители, на които е възложено осъществяването на определени дейности по допълнително пенсионно осигуряване и свързаните с тях дейности;

8. текущо анализира информацията за рисковете и тяхното състояние, включително чрез съпоставка с предвидените количествени показатели;

9. уведомява компетентните звена на дружеството за резултатите от текущия анализ по т. 8 и им оказва съдействие при изпълнение на действията по управление на риска в рамките на своята компетентност;

10. незабавно уведомява компетентните звена на дружеството и управителния орган, когато установи прекомерна изложеност на риск;

11. изготвя месечни отчети за риска и неговото управление до управителния орган и компетентните звена и комитети на дружеството;

12. дава писмени препоръки за предотвратяване или ограничаване на проявлението на рисковете и за отстраняване на последиците от настъпили неблагоприятни събития;

13. анализира ефективността на предприетите действия по управление на риска и наблюдава изпълнението на дадените препоръки;

14. води регистър на рисковете, който включва най-малко следното:

а) идентифицираните рискове, качествена оценка за вероятността от тяхното настъпване и за тяхното въздействие, използваните данни за наблюдение на всеки риск, показателите, използвани за оценка на рисковете, подлежащи на количествено измерване, и планираните действия за предотвратяване или ограничаване на проявлението на рисковете;

б) дадените препоръки в хода на текущото наблюдение и управление на риска и информация за тяхното изпълнение;

в) настъпилите неблагоприятни събития със значителни последици, планираните и предприетите мерки за отстраняването на последиците от тях и предотвратяване или ограничаване на проявлението на такива събития в бъдеще;

15. уведомява службата за вътрешен контрол и звеното, съответно лицето, осъществяващо функцията по вътрешен одит, при констатиране на нарушения на приложимите правила и процедури;

16. уведомява Комисията за финансов надзор, когато е уведомило управителния орган и той не е предприел подходящи и своевременни мерки за противодействие в случай на:

а) значителен риск дружеството или управляван от него фонд да не спази съществено законово изискване и това би могло да застраши в значителна степен интересите на осигурените лица или пенсионерите;

б) съществено нарушение на нормативната уредба;

17. представя пред управителния орган годишен отчет за своята дейност и рисковете, на които са изложени дружеството и управляваните от него фондове, и участва при изготвянето на отчета по чл. 123е, ал. 5 от Кодекса за социално осигуряване;

18. не осъществява дейности, които не са пряко свързани с дейността по управление на риска.

Чл. 3. Службата за вътрешен контрол:

1. следи за осъществяване на дейността на дружеството в съответствие с нормативната уредба, приетите от дружеството вътрешни актове и документи, сключените договори и принципите на икономичност, ефикасност и ефективност на дейността с цел предотвратяване и разкриване на нарушения;

2. разработва правилата за вътрешния контрол и ги представя за приемане от управителния орган на дружеството;

3. извършва преглед на правилата по т. 2 поне веднъж годишно и предлага промени в тях при необходимост;

4. дава становища и препоръки във връзка с разработването или изменянето на вътрешните документи на дружеството и на други документи, свързани с осъществяване на дейността му;

5. изготвя годишен план за дейността си въз основа на собствена оценка на риска, базираща се на констатациите в хода на дейността на службата и отчетите по чл. 2, т. 11, и го представя на управителния орган за одобрение;

6. извършва проверки съгласно годишния план за дейността си и извънпланови проверки по искане на управителните и контролните органи на дружеството или по собствена инициатива;

7. осъществява текущ контрол относно спазването на забраните по чл. 177, ал. 1 – 3 от Кодекса за социално осигуряване и по чл. 249 във връзка с чл. 177, ал. 1 – 3 от Кодекса за социално осигуряване и относно документиране на инвестиционните решения;

8. запознава се с всички постъпили сигнали за нарушения в дейността на дружеството;

9. изисква необходимата информация за извършване на проверката и осигуряването на свободен достъп до служебните помещения от компетентните звена на дружеството и/или от външните изпълнители, на които е възложено осъществяването на определени дейности по допълнително пенсионно осигуряване и свързаните с тях дейности;

10. при съмнения в хода на проверката за извършени нарушения, установяването на които е от компетентността на държавни органи, различни от Комисията за финансов надзор, незабавно уведомява управителните и контролни органи на дружеството, а при липса на подходящи и своевременни мерки от тях – съответните компетентни държавни органи;

11. анализира резултатите от проверката, прави констатации и изводи, и дава препоръки за отстраняване на констатирани слабости и нарушения;

12. запознава ръководителя на проверяваното звено с проекта на доклад за проверката и разглежда дадените бележки и възражения по него;

13. представя доклада за проверката на управителния орган на дружеството, а когато проверката е възложена от контролния орган или по преценка на ръководителя на службата – и на контролния орган;

14. уведомява звеното за управление на риска за констатирани в хода на проверката обстоятелства, които оказват съществено влияние върху изложеността на риск на дружеството и управляваните от него фондове;

15. проследява изпълнението на дадените препоръки и предвидените от управителния орган допълнителни мерки;

16. уведомява управителните и/или контролни органи на дружеството в случаите, когато не се изпълняват дадените препоръки или предвидените допълнителни мерки;

17. уведомява Комисията за финансов надзор, когато службата е уведомила управителния орган и той не е предприел подходящи и своевременни мерки за противодействие в случай на:

а) значителен риск дружеството или управляван от него фонд да не спази съществено законово изискване и това би могло да застраши в значителна степен интересите на осигурените лица или пенсионерите;

б) съществено нарушение на нормативната уредба;

18. изготвя и представя пред управителните и контролни органи на дружеството годишен доклад за дейността по вътрешен контрол и участва при изготвянето на отчета по чл. 123е, ал. 5 от Кодекса за социално осигуряване.

19. не осъществява дейности, които не са пряко свързани с осъществяването на вътрешен контрол.

Чл. 4. Звеното, съответно лицето, осъществяващо функцията по вътрешен одит:

1. проверява и оценява адекватността и ефективността на системата за вътрешен контрол, на системата за управление на риска и на другите елементи от системата за управление, включително по отношение на възлагането на външни изпълнители на дейности по допълнително пенсионно осигуряване и свързаните с тях дейности;

2. разработва правилата за вътрешния одит и ги представя за приемане от управителния орган на дружеството;

3. извършва преглед на правилата по т. 2 поне веднъж годишно и предлага промени в тях при необходимост;

4. изготвя годишен план за дейността по вътрешен одит въз основа на собствена оценка на риска, базираща се на констатациите в хода на дейността си и отчетите по чл. 2, т. 11, представя го на управителния орган за одобрение и го предоставя на одитния комитет;

5. извършва извънпланови одити по искане на управителните и контролните органи на дружеството или по собствена инициатива;

6. изисква необходимата информация за извършване на одита от компетентните звена на дружеството и/или външните изпълнители, на които е възложено осъществяването на определени дейности по допълнително пенсионно осигуряване и свързаните с тях дейности;

7. запознава ръководителя на одитираното звено с проекта на доклад за одита и разглежда дадените бележки и възражения по него;

8. представя доклада за одита на управителния орган на дружеството, а когато проверката е възложена от контролния орган или по своя преценка – и на този орган;

9. уведомява звеното за управление на риска за констатирани в хода на одита обстоятелства, които оказват съществено влияние върху изложеността на риск на дружеството и управляваните от него фондове, и службата за вътрешен контрол за установени нарушения;

10. дава препоръки за отстраняване на констатираните слабости и проследява изпълнението на одобрените от управителния орган препоръки и предвидените от него допълнителни мерки;

11. уведомява Комисията за финансов надзор, когато е уведомило управителния орган и той не е предприел подходящи и своевременни мерки за противодействие в случай на:

а) значителен риск дружеството или управляван от него фонд да не спазва съществено законово изискване и това би могло да застраши в значителна степен интересите на осигурените лица или пенсионерите;

б) съществено нарушение на нормативната уредба;

12. изготвя и представя пред управителните и контролни органи на дружеството годишен доклад за дейността по вътрешен одит и участва при изготвянето на отчета по чл. 123е, ал. 5 от Кодекса за социално осигуряване;

13. при осъществяването на дейността си спазва Международните стандарти за професионалната практика по вътрешен одит;

14. не осъществява дейности, които не са пряко свързани с дейността по вътрешен одит.

Допълнителна разпоредба

§ 1. По смисъла на тази наредба:

1. „Ефективност“ е степента на постигане на целите на одитирания обект при съпоставяне на действителните и очакваните резултати от неговата дейност.

2. „Ефикасност“ е постигането на максимални резултати от използваните ресурси при осъществяване на дейността на одитирания обект.

3. „Икономичност“ е придобиването с най-малки разходи на необходимите ресурси за осъществяване на дейността на одитирания обект при спазване на изискванията за качество на ресурсите.

4. „Адекватност“ – съответствие на системата за управление и отделните ѝ елементи с настоящите и възможните бъдещи потребности на пенсионноосигурителното дружество и управляваните от него фондове;

5. „Международни стандарти за професионалната практика по вътрешен одит“ са Международните стандарти за професионална практика по вътрешен одит, издадени от Института на вътрешните одитори, Алтамонте Спрингс, Флорида, САЩ, и техният превод на български език, публикувани от Института на вътрешните одитори в България.

Заключителни разпоредби

§ 2. Наредбата се издава на основание чл. 123е¹, ал 10 от Кодекса за социално осигуряване и е приета с решение № от г. на Комисията за финансов надзор.

§ 3. Наредбата влиза в сила от 19.11.2018 г.