

СПРАВКА

по чл. 7, ал. 2 от Правилата за нормативната дейност на Комисията за финансов надзор за отразяване на становищата, предложения и възражения, получени в хода на съгласуване на Наредба за изменение и допълнение на Наредба № 61 от 27.09.2018 г. за изискванията към рекламните и писмените информационни материали и страниците в интернет на пенсионноосигурителните дружества

Наредба за изменение и допълнение на Наредба № 61 от 27.09.2018 г. за изискванията към рекламните и писмените информационни материали и страниците в интернет на пенсионноосигурителните дружества е публикуван на интернет страницата на Комисията за финансов надзор (КФН) на 09.04.2019 г. и е изпратен на Българска асоциация на дружествата за допълнително пенсионно осигуряване (БАДДПО) и на Министерството на финансите във връзка с неговото съгласуване в рамките на Работна група № 26 „Финансови услуги“ (РГ 26).

С писма с вх. № 23-00-47 от 23.04.2019 г. и 24.04.2019 г. е получено становище от Българска асоциация на дружествата за допълнително пенсионно осигуряване (БАДДПО) с бележки и предложения по проекта.

От РГ 26 е представено становище на 08.05.2019 г.

№	Текст от първоначалния проект	Орган/институция	Кратко съдържание	Становище и съображения
1	Приложения № 3	РГ 26	Изискванията на чл. 36, пар.1, буква "а" и чл. 37 от Директива 2016/2341 са въведени в чл. 123з ¹ , ал. 2 от КСО. В чл. 123и, ал.6 от КСО е предвидена делегация за наредба, в която е определен образаца на информацията, предоставяна на лицата преди сключване на договор - Приложение № 3 към чл. 5, ал. 2 от Наредба № 61. С оглед пълното транспониране на изискванията на Директива 2016/2341, работната група счита, че информацията в образаца по Приложение № 3 към чл. 5, ал. 2 от действащата наредба следва да се допълни и с информация:	Приема се частично. Приложение № 3 към чл. 5, ал. 2 определя образаца на информацията, която съгласно чл. 123з ¹ , ал. 1 от КСО се предоставя на насрещната страна по осигурителния договор – предприятието осигурител. Изискванията на чл. 37 от Директива 2016/2341 относно информацията, предоставяна на осигурените лица и пенсионерите, са въведени в цялост в чл. 123з ¹ , ал. 2 от КСО. Предвид детайлната уредба на съдържанието на тази информация на законово ниво и с оглед обстоятелството, че тя се обхваща от общите изисквания на чл. 123з, ал. 1

			<p>- за единните идентификационни кодове и седалището и адреса на управление на пенсионноосигурителното дружество и фонда – чл.123з¹, ал. 1, т.1 от КСО;</p> <p>- дали и как при инвестирането на средствата се вземат предвид факторите в областта на околната среда, климата и социалното и корпоративно управление - чл.123з¹, ал. 1, т. 7 от КСО, като в случай, че не се вземат предвид, това трябва да бъде посочено;</p> <p>- относно възможността и условията, при които част от професионална схема може да бъде прехвърлена от един в друг фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми, както и към чуждестранна институция за професионално пенсионно осигуряване - чл. 229г¹ и чл. 229г³ от КСО.</p>	<p>от КСО и на чл. 2 и чл. 3 от наредбата съобразно чл. 123и, ал. 6 от КСО, обезпечаващи нейната надеждност, не е необходимо утвърждаването на нейн образец.</p> <p>Приложение № 3 се актуализира във връзка с възможностите за прехвърляне на професионалната схема по чл. 229г¹ и чл. 229г³ от КСО.</p>
2	Приложения № 4 - 7	БАДДПО	Относно новия раздел „Съществени промени през отчетната година“ - да отпадне текста „с изключение на изложените по-горе“	Приема се.
3	Приложения № 4 - 6	БАДДПО	<p>Макар да се предлага текст във всяко едно от Приложенията 4, 4а, 5 и 6, че инвестиционната такса се отразява в стойността на един дял, това не преодолява евентуалното впечатление за втора дължима от ОЛ такса поради самостоятелното извеждане на текст в таблицата с разходи за сметка на осигурения през отчетната година. Създава се впечатление, че се събира два пъти инвестиционна такса, която по принцип се калкулира при извеждането на стойността на един дял, който се отчита в таблицата за състоянието на индивидуалната партида.</p> <p>Във връзка с това предлага да отпадне показването на <i>Инвестиционна такса (в процент от дохода от инвестиции)</i> в отделна таблица.</p>	<p>Не се приема.</p> <p>Съгласно чл. 39, пар. 1, б. „ж“ от Директива 2016/2341 извлечението следва да включва „разбивка на разходите, приспаднати от ИППО най-малко през последните дванадесет месеца“, с оглед на което в таблицата с разходи за сметка на осигурения се включва и инвестиционната такса. Извлечението не създава впечатление, че се събира два пъти инвестиционна такса, тъй като в таблицата за състоянието на индивидуалната партида не се съдържа посочване на инвестиционната такса, а само на стойността на един дял. Освен това в текста в курсив под таблицата с разходи за сметка на осигурения през отчетната година ясно е посочено, че става въпрос за инвестиционната такса, посочена в тази таблица, а не за друга такса.</p>
4	Приложения № 4 - 6	РГ 26	Чл. 39 от Директива 2016/2341 съдържа изискване в извлечението от индивидуалната партида да бъде	Не се приема.

		<p>представена структура на разходите (изискването е въведено в чл. 123з¹, ал. 2, т. 8 от КСО). Същевременно директивата не съдържа допълнителни изисквания относно начина, по който да бъдат представени разходите. С оглед на това, във връзка с имплементиране изискванията на директивата относно извлечението от индивидуалната партида, Европейският орган по застраховане и професионално пенсионно осигуряване (ЕЮРА) е приел на 13 ноември 2018 г. доклад за извлечението, съдържащ общи насоки и принципи за изготвянето му, основани на практиката в държавите членки.</p> <p>В доклада се пояснява, че информацията която се съдържа в извлечението следва да бъде индивидуализирана. Представянето на разходите следва да бъде направено по начин, който да бъде в максимална степен разбираемо за осигурените лица, като информацията в годишното извлечение трябва да бъде кратка, ясна и точна. Извлечението следва да представя информация за всички входящи и изходящи потоци и изменението на натрупаната сума в индивидуалната партида на лицето, в което са отразени вноски, разходи и доходност.</p> <p>Фондовете за допълнително доброволно осигуряване и понастоящем предоставят на осигурените лица годишно извлечение от индивидуалната им партида. Изменението, което се предлага в образеца на извлечение (Приложение № 6 от Наредба № 61) е във връзка с представянето на информация на осигурените относно удържаните през годината разходи.</p> <p>Съгласно доклада на ЕЮРА информация за разходите може да се представи по 3 начина – в абсолютна стойност (в лева), в проценти, или в комбинация от двата начина – една и съща такса да бъде представена и в процент, и в лева, когато това е приложимо. Например, удържката от осигурителните вноски може да бъде посочена и в</p>	<p>Съгласно чл. 39, пар. 1, б. „ж“ от Директива 2016/2341 извлечението следва да включва „разбивка на разходите, приспаднати от ИППО най-малко през последните дванадесет месеца“, с оглед на което в таблицата с разходи за сметка на осигурения е необходимо да се съдържа и инвестиционната такса.</p> <p>Принципно най-удобно за потребителите е всички такси да са посочени по един и същ начин (в процент или като абсолютна стойност), но предвид уредбата на видовете такси в КСО това не може да бъде постигнато, тъй като част от тях (напр. таксата за откриване на индивидуална партида, таксата за прехвърляне към пенсионните схеми на ЕИБ/ЕЦБ и др.) се събират като конкретна сума и не може да бъдат посочени в процент, а други такси се изчисляват като процент от определена база. Както е посочено в становището на РГ 26, инвестиционната такса не може да бъде посочена в абсолютна стойност, с оглед на което е посочена в процент, включително базата, от която той се изчислява.</p> <p>Същевременно не е целесъобразно отпадането на предоставянето на информация за удържките от осигурителните вноски в абсолютна стойност, тъй като по този начин информацията е в синхрон с данните за операциите по индивидуалната партида в извлечението и представена по този начин е по-разбираема за потребителите.</p> <p>Не е необходимо отпадането на първото изречение от текста след таблицата, тъй като повишава осведомеността на осигурените лица и дава отговор на въпроса, за чия сметка са разходите, различни от разходите за придобиване и продажба на активи.</p>
--	--	---	---

		<p>процент, и в лева. В доклада се подчертава, че ако се използват проценти следва да е ясно каква е базата, към която се прилагат тези проценти, за да не се въведе в заблуда осигуреното лице. Различните подходи съответно имат своите предимства и недостатъци. Съгласно проучвания сред потребители представянето на разходи в абсолютна стойност е по-разбираемо за лицата, докато при представянето на разходи в проценти се осигурява по-лесна сравнимост.</p> <p>В образеца на извлечение от индивидуалната партида съдържащ се в Приложение № 6 съгласно нововъведената таблица за разходите за сметка на осигуреното лице е предложено представянето на два вида такси в лева и един вид такса в процент (инвестиционна такса). В обяснение под таблицата е описано, че инвестиционната такса и разходите за придобиване и продажба на активи на фонда са отразени в стойността на един дял. Характерът на тези разходи е такъв, че те не могат да бъдат представени в абсолютна стойност, тъй като се отразяват в стойността на един дял, така както и доходността. В тази връзка работната група счита, че подход, при който дадена такса се представя в абсолютна стойност, а друга такса се представя в процент не е удачен за осигурените лица.</p> <p>В допълнение, текстът след таблицата коментира два вида разходи – инвестиционна такса и разходите за придобиване и продажба на активи на фонда, а в таблицата е включена само инвестиционната такса. Също така, следва да се има предвид, че осигурените лица са запознати с размера на инвестиционната такса, изразена в процент.</p> <p>С оглед на по-голяма яснота за осигурените лица, работната група счита, че следва да отпадне показването на инвестиционната такса в процент в таблицата за разходи за сметка на осигуреното лице, като информацията за разходите, които не могат да</p>	
--	--	---	--

		<p>бъдат индивидуализирани и представени в лева, да се посочва само в текстови вид.</p> <p>Относно пояснителния текст след таблицата бихме искали да обърнем внимание на следното:</p> <p>Подходите за представяне на разходите, съгласно доклада на ЕЮРА са:</p> <ul style="list-style-type: none"> – по вид - административни, инвестиционни и транзакционни; – по източник - удържки от вноските (entry fee) и разходи, удържани от активите периодично или при определени обстоятелства като например при реализирана доходност (performance fee). <p>В случай, че ясно може да бъде определено, че с приходите от дадена такса се покриват конкретен вид разходи, могат и да се комбинират двата подхода.</p> <p>В предложеното извлечение се следва втория подход – по източник. В този смисъл считаме, че е по-удачно да отпадне предложеното първо изречение и да се предоставя информация само за разходите за сметка на осигуреното лице, а именно, по какъв начин се отразяват върху натрупаните средства в партидата му направените разходи.</p> <p>С оглед на изложеното работната група предлага текстът под таблицата да придобие следната редакция:</p> <p>„Разходите за придобиване и продажба на активи и събраната от дружеството инвестиционна такса се отразяват в стойността на един дял.“</p> <p>Предвид това, че за извлеченията на осигурените лица във фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване и във фондовете за допълнително доброволно пенсионно осигуряване са предложени аналогични промени по отношение представянето на разходите, работната група счита, че трябва да се следва консистентен подход и предложените от работната група</p>	
--	--	--	--

			промени следва да се отразят и в другите образци на извлечения.	
5	Заключителни разпоредби	БАДДПО	<p>Чрез ЗР се предлагат промени в наредба № 15, 17, 34 и 56. Принципно промяна на наредби чрез ЗР на друга наредба не кореспондира на чл. 35 от Указ № 883 по приложението на Закона за нормативните актове, а именно, че в ЗР се включват правила, с които се придава обратна сила на съответния нормативен акт, отлага се неговото действие или то се ограничава; или при нов нормативен акт, който замества действащ, се уреждат правилата за отмяна и т.н.</p>	<p>Не се приема.</p> <p>Проектът на подзаконов нормативен акт е в съответствие със Закона за нормативните актове и Указ № 883 от 24.04.1974 г. за прилагането му. Съгласно чл. 48, ал. 1 от Указ № 883 от 24.04.1974 г. за прилагане на Закона за нормативните актове проектът на Наредба за изменение и допълнение на Наредба № 61 сочи и членовете, алинеите, точките и буквите на всички други нормативни актове, които се изменят и допълват с него. Измененията са поместени в Заключителните разпоредби на НИД на Наредба № 61 при съобразяване с чл. 35, ал. 2 от Указ № 883 от 24.04.1974 г.</p>