

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 за изменение и допълнение на Наредба № 48 от 20.03.2013 г. за изискванията към възнагражденията

Проектът на Наредба за изменение и допълнение на Наредба № 48 от 20.03.2013 г. за изискванията към възнагражденията 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), на Асоциацията на българските застрахователи (АБЗ), на застрахователните дружества, които не членуват в АБЗ, 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 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	Чл. 2, ал. 1, т. 1	БАДДПО	Би следвало да отпаднат членовете на НС при двустепенна система на управление на ПОД, вж. чл. 2, ал. 1, т. 1 във връзка с дефиницията за ръководна длъжност в КСО. УС не може да определя възнагражденията на НС, в чл. 221, т. 5 от ТЗ това е правомощие на общото събрание на акционерите.	Не се приема. Съгласно чл. 23, пар. 1 от Директива (ЕС) 2016/2341 на Европейския парламент и на Съвета от 14 декември 2016 година относно дейностите и надзора на институциите за професионално пенсионно осигуряване (ИППО) (Директива 2016/2341) политиката за възнагражденията обхваща „всички лица, които ефективно ръководят ИППО“. С оглед на това политиката за възнагражденията следва да обхваща и членовете на Надзорния съвет. Определянето на принципните изисквания в политиката за възнагражденията не е равнозначно на определянето на конкретните възнаграждения на членовете на Надзорния съвет от Общото събрание на акционерите, с оглед на което не е

				<p>налице противоречие с посочената разпоредба на Търговския закон.</p> <p>Уредбата в Наредба № 48 е съобразена и с т. 2.2. и т. 6.2. от Препоръка 2009/384/ЕО на ЕК от 30 април 2009 г. относно политиката на възнаграждения в сектора на финансовите услуги, която също е въведена с тази наредба. Видно от т. 2.2. от препоръката, понятието „директор“ обхваща и членовете на Надзорния съвет, а съобразно т. 6.2. от нея определянето на общите принципи на политиката за възнагражденията се извършва от Управителния или Надзорния съвет.</p>
2	Чл. 2, ал. 1, т. 1	БАДДПО	<p>Би следвало да се обмисли отпадане и на членовете на УС, вж. чл. 2, ал. 1, т. 1 във връзка с дефиницията за ръководна длъжност в КСО (противоречие между чл. 123е, ал. 4, т. 6 от КСО и чл. 241, ал. 2 от ТЗ) - няма как УС сам на себе си да определя възнагражденията си.</p>	<p>Не се приема.</p> <p>Както е посочено в становището по предходната бележка, политиката за възнагражденията следва да обхваща всички лица, които ефективно ръководят лицата по чл. 1, ал. 1 от Наредба № 48. Определянето на принципните изисквания в политиката за възнагражденията не е равнозначно на определянето на конкретните възнаграждения на членовете на Управителния съвет от Надзорния съвет.</p>
3	Чл. 2, ал. 2, т. 1	БАДДПО	<p>Предложението за разширяване кръга на лицата следва да се приложи и към същите служители с аналогични функции (управление на риска и вътрешен одит) при застрахователи, презастрахователи и управляващи дружества с оглед симетрия на уредбата.</p>	<p>Не се приема.</p> <p>Промените в Наредба № 48 са насочени към въвеждане на изискванията на Директива 2016/2341, която касае дейността на пенсионноосигурителните дружества. Актуализирането на изискванията по отношение на останалите поднадзорни лица ще бъде извършено в цялост при транспониране на изискванията на Директива (ЕС) 2017/828 на Европейския парламент и на Съвета от 17 май 2017 година за изменение на Директива 2007/36/ЕО по отношение на насърчаването на дългосрочната ангажираност на акционерите.</p>

4	Чл. 2, ал. 2, т. 2	БАДДПО	Липсва дефиниция за „същественост“.	<p>Не се приема. Разпоредбата на чл. 2, ал. 2, т. 2 от Наредба № 48 въвежда изисквания на чл. 23, пар. 1 от Директива 2016/2341, където е използван именно критерият „съществено въздействие върху рисковия профил“. Абстрактният характер на критерия изключва създаването на легална дефиниция.</p>
5	Чл. 3, ал. 1	БАДДПО	В ал. 1 са изключени пенсионноосигурителните дружества, макар че те остават задължени лица по наредбата. Това вероятно е с оглед чл. 123е, ал. 4, т. 6 от КСО за компетентния орган да приеме политиката за възнагражденията. По-удачно е в евентуално второ изречение да се възпроизведе текста на чл. 123е, ал. 4, т. 6 от КСО.	<p>Приема се.</p>
6	Чл. 3, ал. 1	РГ 26	Директива 2016/2341 въвежда изисквания относно приемането, прилагането и преразглеждането на политика за възнагражденията на всички лица, които ефективно ръководят, изпълняват ключови функции, както и за други категории персонал, чиито професионални дейности оказват съществено въздействие върху рисковия профил на институциите за професионално пенсионно осигуряване по начин, пропорционален на размера и вътрешната организация, както и на размера, естеството, мащаба и сложността на техните дейности. Същевременно директивата не въвежда изисквания кой орган на дружеството следва да приема и прилага тази политика, тъй като следва да се отчете националното законодателство. С измененията на КСО, с които са въведени изискванията на Директива 2016/2341, е предвидено управителният орган на пенсионноосигурителното дружество да приема политиката за възнаграждения (чл. 123е, ал. 4, т. 6) като част от системата за управление, както и да я преразглежда (чл. 123е, ал. 5). Същевременно, съгласно изискванията на чл. 3, ал. 1 от Наредба № 48, надзорният	<p>Не се приема. Промяната в чл. 3, ал. 1 е свързана със съобразяване на текста на наредбата с чл. 123е, ал. 4, т. 6 от КСО.</p>

			<p>съвет или съветът на директорите, съответно контролният съвет, на пенсионноосигурителното дружество приема политиката за възнагражденията и отговаря за нейното прилагане и периодично преглеждане. При пенсионноосигурителните дружества с двустепенна система на управление се поражда противоречие между изискванията на чл. 123е, ал. 4, т. 6 от КСО и чл. 3, ал. 1 от Наредба № 48. Същевременно в разпоредбата на чл. 241, ал. 2 от Търговския закон се съдържа изискване възнаграждението на членовете на управителния съвет да се определя от надзорния съвет. В случай, че управителният орган приема и прилага политиката за възнагражденията, а не надзорният съвет, каквато е досегашната практика, това би довело до неяснота относно прилагането на Търговския закон. Също така следва да се отбележи, че изискването политиката за възнагражденията да се приема и прилага от надзорния съвет се прилага по отношение на всички дружества в обхвата на Наредба № 48 (застрахователи и презастрахователи, управляващите дружества, инвестиционните дружества от отворен тип, публичните дружества), а също по отношение на банките съгласно Наредба № 4 за изискванията към възнагражденията в банките, издадена от БНБ.</p> <p>В допълнение, в таблицата за съответствие с Директива 2016/2341, която вече е нотифицирана на Европейската комисия за текст, който съответства на разпоредбата на чл. 23, пар. 2, буква (е) от Директива 2016/2341 е подаден текста на чл. 3, ал. 1 от Наредба № 48.</p> <p>С оглед на гореизложеното, работната група не подкрепя предложеното изменение в чл. 3 от Наредба № 48 и счита, че така създалото се противоречие относно органа, който приема, прилага и преразглежда политиката за възнаграждения следва да бъде отстранено.</p>	
7	Чл. 3, ал. 4	БАДДПО	Предлаганата нова ал. 4 (че застрахователи / презастрахователи запознават служителите си с	Не се приема.

			политиката за възнагражденията) припокрива ал. 3 (че политиката за възнагражденията трябва да е на разположение на задължените лица) и чл. 8 (относно уведомяването от задължените лица на своите служители).	Предложената ал. 4 на чл. 3 на Наредба № 48 въвежда принципа за запознаване на всички служители на застрахователите и презастрахователите с политиката за възнагражденията съгласно чл. 275, пар. 1, б. „ж“ от Делегиран регламент (ЕС) 2015/35 на Комисията от 10 октомври 2014 година за допълнение на Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета относно започването и упражняването на застрахователна и презастрахователна дейност (Платежоспособност II). На основание чл. 3, ал. 3 от Наредба № 48 политиката за възнаграждения следва да е на разположение на изчерпателно посочен кръг лица, а с чл. 8 се предвижда създаването на ред за уведомяване отново на изчерпателно посочен кръг лица относно политиката на възнагражденията и то само в частта, която се прилага за тях.
8	Заключителни разпоредби	БАДДПО	Чрез Заключителни разпоредби (ЗР) се предлагат промени в множество други наредби на КФН, вкл. в такива, които нямат отношение към обхвата на промените в Наредба № 48 (напр. за формата и съдържанието на актоерския доклад по Кодекса за застраховане, Наредба № 31). Предлагат се промени в Наредби № 10, 31,33, 36, 57 и 59. 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.	Не се приема. 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 № 48 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 № 48 при съобразяване с чл. 35, ал. 2 от Указ № 883 от 24.04.1974 г.
9	§ 16 от Заключител	РГ 26	Относно предложените в § 16 от Заключителните разпоредби на Наредба № 48 изменения и допълнения на Наредба № 59 работната група подкрепя предложените	Не се приема.

	ните разпоредби		изменения, като отбелязва, че предвид възприетата терминология в чл. 123е ² , ал. 2, т. 2 от КСО, както и в чл. 2, т.1 от Наредба № 59 счита, че в чл. 2, т. 5 от Наредба № 59 „думите идентифициране и оценяване“ следва да се заменят с „установяване и оценка“.	Използваната терминология е коректна и в синхрон с чл. 2, т. 7 и т. 15, б. „а“ от Наредба № 59.
--	----------------------------	--	---	---