

ДОКЛАД

ЗА ДЕЙНОСТТА НА ДЪРЖАВНАТА АГЕНЦИЯ ЗА ОСИГУРИТЕЛЕН НАДЗОР ПРЕЗ 2002 Г.

I. ЛИЦЕНЗИОННА ДЕЙНОСТ.

1. ЛИЦЕНЗИРАНЕ НА АКТЮЕРИ НА ПЕНСИОНООСИГУРИТЕЛНИ ДРУЖЕСТВА И НА ФОНДОВЕ ЗА ДОПЪЛНИТЕЛНО ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ.

Съгласно Указания № 7/13.12.2001 г. на ДАОН за реда и начина за лицензиране на актюери на пенсионноосигурителни дружества и на фондове за допълнително пенсионно осигуряване бяха приети документи за издаване на лицензия за актюер на пенсионноосигурителни дружества и фондове за допълнително пенсионно осигуряване на 11 физически лица. На 10 от тях бяха издадени лицензии за извършване на тази дейност. Поради неспазване на изискванията на указанията беше отказано издаването на лицензия на един от кандидатите.

2. ОДОБРЕНИ ПРОМЕНИ В ПРАВИЛНИЦИ НА ФОНДОВЕ ЗА ДОПЪЛНИТЕЛНО ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ.

На основание чл. 23, ал. 4 от Закона за допълнително доброволно пенсионно осигуряване бяха разгледани и одобрени заявления за промени в правилниците, уреждащи дейността на доброволните пенсионни фондове на следните пенсионноосигурителни дружества: ПОК "Доверие" АД, ПОД "Алианц-България" АД, ПОД "Ай Ен Джи" ЕАД, ПОАД "Нютон-Сила" и СКПОК "Родина" АД.

На основание чл. 144, ал. 1 от Кодекса за задължително обществено осигуряване бяха разгледани и одобрени заявления за промени в правилниците за организацията и дейността на "Професионален пенсионен фонд Доверие", "Универсален пенсионен фонд Доверие", Професионален спестовно кооперативен пенсионно осигурителен фонд "Родина", Универсален спестовно кооперативен пенсионно осигурителен фонд "Родина".

Измененията и допълненията в посочените актове са свързани с отстраняване на терминологични несъответствия и прецизиране на използваните термини, синхронизиране на текстовете с влезли в сила изменения в Кодекса за задължително обществено осигуряване, намаляване на размера на таксите и удържките, събирани от пенсионноосигурителните дружества, промени в предлаганите пенсионни продукти и въвеждане на нови пенсионни продукти.

Одобрените промени са съобразени с нормативните изисквания на Кодекса за задължително обществено осигуряване, Закона за допълнително доброволно пенсионно осигуряване и подзаконовите актове за тяхното прилагане.

II. ЦЯЛОСТЕН КОНТРОЛ ВЪРХУ ДЕЙНОСТТА ПО ДОПЪЛНИТЕЛНО ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ

1. ОБЩИ РЕЗУЛТАТИ ОТ КОНТРОЛНАТА ДЕЙНОСТ

През отчетният период ДАОН осъществяваше надзорна дейност посредством дистанционен контрол и проверки на място върху дейността на лицензираните пенсионноосигурителни дружества /ПОД/ и управляваните от тях фондове за допълнително пенсионно осигуряване. Обект на контролната дейност са и нелицензирани търговски дружества с предмет на дейност доброволно пенсионно осигуряване, подлежащи на прекратяване чрез ликвидация по реда на §5 от ПЗР на ЗДДПО. При осъществявания контрол във връзка със спазването на разпоредбите на Закона за допълнително доброволно пенсионно осигуряване /ЗДДПО/, Кодекса за задължително обществено осигуряване /КЗОО/ и подзаконовите нормативни актове дирекцията е извършила 23 проверки. Съставени са 26 акта за административни нарушения, издадени са 23 наказателни постановления, по които са наложени глоби в общ размер 11 900 лв. и са издадени 32 задължителни предписания и 19 препоръки.

2. ТЕКУЩ ДИСТАНЦИОНЕН КОНТРОЛ ВЪРХУ ДЕЙНОСТТА НА ЛИЦЕНЗИРАНИТЕ ПОД

2.1. Анализ на периодично представяните справки и счетоводни отчети

Проверени и анализирани са представените месечни, тримесечни и годишни справки за дейността и счетоводни отчети на всяко от лицензираните пенсионноосигурителни дружества и управляваните от тях фондове за допълнително пенсионно осигуряване.

При изготвяните анализи се определят равнищата на всички нормативно определени показатели - капиталова адекватност на ПОД, ликвидност на ПОД и доброволните фондове, съотношение на инвестициите в отделни видове финансови инструменти спрямо активите на пенсионните фондове, среден размер на встъпителната такса за доброволните пенсионни фондове и таксата за управление, отчислена доходност от инвестиции за дружествата, разпределена доходност по индивидуалните партии, за да се установи съответствието им с разпоредбите на съответните законови и подзаконови нормативни актове. Освен показателите с нормативно регламентирани равнища се анализират и други показатели, свързани с капитала, с приходите и разходите на ПОД, както и с инвестирането на активите на пенсионните фондове, посредством които се оценяват отделни аспекти от дейността на ПОД и управляваните от тях фондове и нейната ефективност и са база за сравнителен анализ както за всяко отделно дружество в динамика, така и между отделните дружества в рамките на определен период.

В резултат на анализа на периодично представяните справки и счетоводни отчети са установени две нарушения на разпоредби на ЗДДПО, свързани с инвестирането на средствата на доброволните пенсионни фондове и две нарушения на изисквания на КЗОО относно инвестирането на средствата на професионалните пенсионни фондове. По повод направените констатации са извършени документални проверки и една проверка на място в съответните дружества. Издадени са две задължителни предписания за отстраняване на нарушенията.

2.2. Контрол върху информацията в WEB-сайтовете на ПОД

През 2002 г. започна осъществяването на текущ контрол върху електронните страници на пенсионноосигурителните дружества, във връзка със спазването на разпоредбите от Указанията на ДАОН относно минималния обем предоставяна от пенсионноосигурителните дружества информация. Установени са нарушения в електронните страници на три дружества /ПОК "Доверие" АД, СКПОК "Родина" АД и ПОД "Алианс България" АД/, публикували информация с обещание за бъдеща "доходност". Две от посочените дружества са обявили в електронните си страници и несъответстващи на регламентирани в Правилниците им такси, след взето решение за понижаването им, но преди да са одобрени от ДАОН. В тази връзка ДАОН издаде четири задължителни предписания за отстраняване на нарушенията, в резултат на което съответните текстове са своевременно свалени от страниците на дружествата.

2.3. Контрол върху разпространявани от ПОД рекламни и презентационни материали

В следствие на осъществяваният контрол върху издавани и разпространявани от пенсионноосигурителните дружества презентационни и рекламни материали беше установено, че три дружества са нарушили разпоредби от Указанията на ДАОН относно минималния обем предоставяна от пенсионноосигурителните дружества информация. За отстраняването на извършените нарушения до трите дружества са дадени едно задължително предписание и девет препоръки.

3. ДОКУМЕНТАЛНИ ПРОВЕРКИ НА МЯСТО В ЛИЦЕНЗИРАНИ ПОД

3.1. Планови проверки

Съгласно утвърден график са извършени шест планови документални проверки през годината в офисите на лицензирани пенсионноосигурителни дружества, от които пет пълни.

3.1.1. През 2002 г. бяха извършени първите пълни проверки на лицензирани пенсионноосигурителни дружества, след като изтече една пълна година от получаването на лицензите по ЗДДПО. Тези проверки бяха основен акцент в дейността на дирекцията през 2002 г., поради което в тях

беше съсредоточен значителен човешки и времеви ресурс. Изцяло е проверена дейността на дружествата ПООД “Нютон-Сила”, ПОД “Лукойл-Гарант България” АД, БПОД АД и ПОК “Доверие” АД. Проверките обхващаха спазването на законовите изисквания в следните основни направления: собствен капитал, капиталова адекватност, ликвидност, приходи и разходи, финансови резултати от дейността на дружествата, инвестиционни портфейли на ПОД и пенсионните фондове, реализиран доход и разпределението му по индивидуалните партии на осигурените в допълнителните фондове лица, процедурата по предоставянето на пълна и достоверна информация на осигурените лица при сключването на осигурителните договори, правилното отразяване на постъпилите вноски и удържаните такси, договорни взаимоотношения с банките-депозитари и инвестиционните посредници, организация и функциониране на вътрешния контрол, спазване на правилниците за дейността на пенсионните фондове и реда за извършване на изменения и допълнения. Констатирани са пропуски и нарушения на нормативната уредба, за което са съставени петнадесет акта за установяване на административни нарушения, издадени са дванадесет наказателни постановления, дадени са четиринадесет задължителни предписания и са направени девет препоръки до ръководствата на дружествата.

3.1.2. Осъществена беше пълна проверка във връзка с ликвидацията на “Берлинише Лебен ПООД” ЕАД, при която се установи, че всички задължения към осигурените лица са изпълнени. По-късно дружеството уведоми ДАОН, че документацията, подлежаща на архивиране, е предадена в Държавен архивен фонд и бяха представени копия от съответните приемо-предавателни протоколи. През месец юни “Берлинише Лебен ПООД” ЕАД получи от ДАОН решения за съгласие за заличаване от Търговския регистър на пенсионните фондове, управлявани от дружеството. Дружеството е заличено със Решение на СГС № 5 от 08.07.2002 г., а управляваните от него пенсионни фондове - с решения от 24.07.2002 г.

3.1.3. Извършена е и една тематична планова проверка във връзка със спазването на нормативните разпоредби при оценка на активите на “Ай Ен Джи ПОД” ЕАД и управляваните от него пенсионни фондове. За констатираните пропуски са издадени три задължителни предписания.

3.2. Извънпланови проверки

През изминалата година са извършени четиринадесет проверки, които обхващаха различни направления от дейността на пенсионноосигурителните дружества и управляваните от тях пенсионни фондове. Извършването им беше наложено както поради констатираните при осъществявания дистанционен контрол нарушения, така и с цел превантивен контрол за недопускане на нарушения.

3.2.1. В шест от дружествата /СКПОК “Родина” АД, ПОК “Съгласие” АД, ПОД “Алианс България” АД и ПОД “Лукойл Гарант – България” АД, “Ай Ен Джи ПОД” ЕАД, “Нютон – Сила ПООД”/ са извършени тематични проверки във връзка със спазването на Указание № 6 от 3.10.2001 г. на ДАОН относно реда за отчисляване на инвестиционна такса върху активите на допълнителните задължителни пенсионни фондове и на Указание № 3 от 21.02.2001 г. относно минималното равнище на доходността, която пенсионноосигурителните дружества трябва да реализират при инвестиране на средствата на универсален и на професионален пенсионен фонд. В резултат на констатациите са дадени четири задължителни предписания до две от дружествата /ПООД “Нютон-сила” и СКПОК “Родина” АД/.

3.2.2. В пет от дружествата /СКПОК “Родина” АД, ПОК “Доверие” АД, ПОК “Съгласие” АД, ПОД “Алианс България” АД и ПОД “Лукойл Гарант – България” АД/ са извършени тематични проверки във връзка със спазването на задължението им за публикуване в средствата за масово осведомяване на съобщение за времето и мястото на осигурен достъп на обществеността до отчетите и справките на управляваните от тях фондове и за получаване на допълнителна информация. В резултат на констатациите са съставени осем акта за установяване на административни нарушения и издадени осем наказателни постановления.

3.2.3. В ПОК “Съгласие” АД е извършена проверка във връзка със спазването на разпоредбите на глава четвърта от ЗДДПО и глава четиринадесета от КЗОО. Съставени са два акта за установяване на административни нарушения, издадени са две наказателни постановления, дадено е едно задължително предписание и е направена една препоръка до ръководството на дружеството.

3.2.4. В “БПОД” АД е извършена проверка във връзка със спазване на разпоредбите на чл. 53, ал. 1 и ал. 3 от ЗДДПО и чл.6 от Наредбата за начина и реда за оценка на активите на пенсионните фондове и

на пенсионноосигурителните дружества. Съставен е един акт за установяване на административно нарушение и е издадено наказателно постановление.

3.2.5. В ПОК “Доверие” АД е извършена проверка относно спазването на разпоредбите на ЗДДПО във връзка със закупен с активите на ДПФ “Доверие” инвестиционен имот. В резултат на проверката са дадени три задължителни предписания.

Резултатите от направените през годината проверки показаха, че при осъществяване на дейността по допълнително пенсионно осигуряване има някои пропуски по прилагането на нормативната уредба и правилниците на съответните пенсионни фондове. Най-често срещаните нарушения са:

- неспазване на 15-дневния срок за публикуване в средствата за масово осведомяване на съобщения за времето и мястото на осигурен достъп на обществеността до годишните отчети на пенсионните фондове и за получаване на допълнителна информация за тях;
- неспазване на клаузи от правилниците на пенсионните фондове;
- неуведомяване на ДАОН в законоустановения 15-дневен срок за извършени промени с списъците на осигурителните посредници;
- инвестиране на активи на задължителните пенсионни фондове в ценни книжа, които към датата на придобиване на са били приети за търговия на регулирани пазари на ценни книжа;
- неспазване на задължението на ПОД да извършват ежемесечна оценка на активите на пенсионните фондове;
- съхраняване на парични средства на ПОД и управлявани от тях пенсионни фондове, както и извършване на разплащания чрез банки, с които не са сключени договори за депозитарни услуги;
- превишение на закупени с активите на професионални фондове ипотечни облигации, над максимално допустимия размер от 5% спрямо активите на съответния фонд;
- удържане на допълнителни такси при изплащане на средства от доброволните фондове след настъпил осигурителен случай.

4. КОНТРОЛ НА НЕЛИЦЕНЗИРАНИ ДРУЖЕСТВА

4.1. Дейност във връзка с прилагането на § 5 от ПЗР на ЗДДПО

През 2002 г. продължи осъществяването на дейността върху процедурата по прекратяване чрез ликвидация на нелицензирани дружества с предмет на дейност доброволно пенсионно осигуряване съгласно разпоредбите на § 5 от ПЗР на ЗДДПО.

Продължи работата по издирване на данни и установяването на контакт с нелицензирани дружества с предмет на дейност доброволно пенсионно осигуряване във връзка с прилагането на § 5 от ПЗР на ЗДДПО. В резултат на това е стартирана процедура по прекратяване в още шест дружества. За едно от дружествата /Национална осигурителна компания “Балкан” АД, София/, което не е открито на регистрирания адрес, е сигнализирана “Национална служба полиция” и срещу дружеството е заведено следствено дело.

Съгласно утвърден график са извършени три планови проверки на място в офисите на ДПФ “Бъдеще” АД /София/, “Пенсионноосигурителен фонд“ АД /Пловдив/ и ДПФ “Мелинвест” АД /Сливен/. Във връзка с констатациите от проверката в едно от дружествата /“Пенсионноосигурителен фонд“ АД, Пловдив/ е сезирана Върховното касационна прокуратура с искане да бъде разпоредено извършване на проверка с цел предотвратяване на злоупотреби със средствата, набрани от граждани и работодатели.

На основание чл.252, т.4 от Търговския закон във връзка с §4 и §5 от ПЗР на ЗДДПО са изпратени сигнали до прокуратурата с искане за прекратяване по инициатива на прокурора на три нелицензирани дружества с предмет на дейност доброволно пенсионно осигуряване - ЗОПФ “Капитал”

АД /София/, ДПФ “Българска земя” АД /Самоков/ и ДПФ “Дълголетие” АД /София/. ДАОН предприе тези действия поради отказ на акционерите, респ. представляващите дружествата да извършат необходимите действия за тяхното прекратяване.

Одобрени са планове за ликвидация на пет дружества: ОДПФ “Подкрепа” АД /София/, ДПФ “Литекс инвест ТВ” /Ловеч/, ДПФ “Бъдеще” АД /София/, ДПФ “Мелинвест” АД /Сливен/, НПК “Дълголетие” АД /София/.

За три дружества, които реално не са осъществявали дейност по доброволно пенсионно осигуряване и нямат осигурени лица, но подлежат на прекратяване с ликвидация по силата на §5 от ПЗР на ЗДДПО (ПОФ “Защита” АД, ОДПФ “Подкрепа” АД и ПФ “Хемус” АД /София/) са изготвени решения на ДАОН със съгласие за вписване на ликвидация в съда.

Към 31.12. 2002 г. съобразно изпълнението на процедурите по §5 от ПЗР на ЗДДПО от търговските регистри на съответните окръжни съдилища са заличени общо четири дружества - ДПФ “Бъдеще” АД /София/, Републикански осигурителен фонд /София/, ПФ “Бъдеще” АД /София/, ДПФ “Кооператор” АД /София/.

С всички дружества в процедура по прекратяване по §5 от ПЗР на ЗДДПО е водена редовна кореспонденция, изисквани са справки и друга документация, давани се насоки и препоръки с оглед успешното протичане на процедурата по прекратяване и защита на интересите на осигурените лица.

4.2. Взаимодействие с други държавни органи за контрол на нелицензирано дружество със сходна до пенсионното осигуряване дейност

Във връзка с извършена през 2001 г. проверка в “НОФ-1” АД е подаден сигнал до Софийска градска прокуратура и изпратено писмо до Дирекция “Национална служба полиция”, в резултат на което през 2002 г. срещу дружеството е образувано следствено дело.

Дружеството не е подавало заявление и не е получавало лицензия от ДАОН за осъществяване на дейност по допълнително доброволно пенсионно осигуряване. Предметът на дейност на “НОФ-1” АД изключва възможността за прилагане на процедурата по §5 от ПЗР на ЗДДПО за прекратяване на дружеството чрез ликвидация под надзора на ДАОН. При извършената проверка в дружеството е установено, че при осъществяване на дейността му “НОФ-1” АД е сключвало дългосрочни договори с физически лица, по силата на които е набирано средства и поемало задължение след изтичане на договорения срок да изплаща пожизнено на тези лица определени месечни суми. Дейността, извършвана от “НОФ-1” АД притежава отделни белези на банкова, застрахователна и пенсионноосигурителна дейност, за осъществяването на които се изисква получаване на разрешение /лицензия/, съгласно специалните закони.

През 2002 г. по искане на Национална следствена служба са изпратени документи и материали по повод воденото следствено дело срещу “НОФ-1” АД. Относно същото дружество е изпратен и отговор на запитване от Софийска градска прокуратура.

5. РАЗГЛЕЖДАНЕ НА ЖАЛБИ И СИГНАЛИ

През отчетният период са постъпили и разгледани общо 41 жалби и сигнали, предмета на които обхваща различни страни от дейността на ПОД и управляваните от тях пенсионни фондове.

Най-голям брой от постъпилите жалби са свързани с *избора на задължителен пенсионен фонд* - 17 жалби за дублирани заявления за избор на универсален пенсионен фонд, 4 жалби за нарушения в процедурата по набиране на заявления за участие в професионален или универсален пенсионен фонд, включително упражняване на натиск от страна на осигурителни посредници за избор на определен задължителен пенсионен фонд, 2 жалби с искания от страна на осигурени лица или пенсионноосигурителни дружества за анулиране на подадени заявления за универсален пенсионен фонд и др.

Във връзка с *дейността на доброволните фондове за допълнително пенсионно осигуряване* са подадени общо 11 жалби със следния предмет: молба за съдействие за получаване на извлечения от индивидуална осигурителна партида в доброволен пенсионен фонд – 5 жалби, оплакване за неразпределен доход по осигурителна партида – 1 жалба, непреведени вноски към доброволен пенсионен фонд, дължими от работодател – 1 жалба, възражение срещу удържана такса по Закона за допълнително доброволно пенсионно осигуряване и начислен данък по Закона за облагане доходите на физическите лица – 1 жалба; проблеми при прехвърляне на осигурителни партиди в друг доброволен фонд – 1 жалба; възражение срещу предложението за сключване на нови осигурителни договори, отправено от пенсионноосигурително дружество, изразило намерение да се преобразува чрез вливане в друго лицензирано пенсионноосигурително дружество – 1 жалба.

По повод *дейността на пенсионноосигурителните дружества* е постъпил сигнал, изразяващ съмнение за осъществяване на нелоялна конкуренция между ПОД, подадена е жалба за изясняване на обстоятелства относно възнаграждението на осигурителен посредник и отправено е оплакване срещу търговско дружество с предмет на дейност, различен от пенсионното осигуряване, но съдържащ сходни елементи.

Жалбоподателите са осигурени лица, пенсионери или техни наследници, а също така колективи от отделни предприятия или групи граждани, както и пенсионноосигурителни дружества.

На всички жалби е отговорено в законоустановения срок. При необходимост, от пенсионноосигурителните дружества и от НОИ е изисквана допълнителна информация. В резултат на допълнителни проучвания е установено, че седем от посочените по-горе жалби са неоснователни, най-често поради непознаване на нормативната уредба или на правилниците за организацията и дейността на допълнителните пенсионни фондове. На тези жалбоподатели е отговорено изчерпателно и обяснено какви са техните права и защо не са удовлетворени исканията им.

III. ИЗГОТВЯНЕ НА ПРОЕКТИ НА НОРМАТИВНИ АКТОВЕ.

През 2002 г. експертите на Агенцията взеха участие в разработването на проекти на следните нормативни актове:

- Проект на Закон за изменение и допълнение на Кодекса за задължително обществено осигуряване - съвместно с работна група към Министерство на труда и социалната политика;

Във връзка с участието в работната група са изготвени и представени и многобройни мотивирани становища и предложения с цел уреждане на някои принципни въпроси в проекта на закона.

Проектът за изменение и допълнение на Кодекса за задължително обществено осигуряване е приет от Министерски съвет и внесен в Народното събрание на 11.11.2002 г.

- Проект на Закон за Комисия по финансов надзор - изготвени са становища по текстовете от проекта, подготвян в Народно събрание, касаещи дейността на управление “Осигурителен надзор”;
- Проект за изменение и допълнение на Закона за здравно осигуряване;
- Проект на Наредба за реда за инвестиране извън страната на активите на ПОД и фондовете за допълнително пенсионно осигуряване – съвместно с работна група към министерство на финансите. Наредбата е приета и обнародвана в Държавен вестник на 14.06.2002 г.;
- Проект за изменение на Наредба за структурата на капитала и съотношението му с балансовите активи и пасиви на пенсионноосигурителните дружества, за условията и реда за ползване на заеми от тях и за поддържането на минимални ликвидни средства от пенсионноосигурителните дружества и от допълнителните доброволни пенсионни фондове. Измененията са приети и обнародвани в Държавен вестник на 31.05.2002 г.;
- Проект за изменение на Наредба за начина и реда за оценка на активите на пенсионните фондове и пенсионноосигурителните дружества. Измененията са приети и обнародвани в Държавен вестник на 04.06.2002 г.;

- Проект на Наредба за условията, реда и начина за промяна на участието във фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване и за прехвърляне на средствата по индивидуалната партида на осигурено лице от един в друг фонд за допълнително пенсионно осигуряване;

Във връзка с предложените изменения и допълнения на някои разпоредби в Кодекса за задължително обществено осигуряване и Закона за допълнително доброволно пенсионно осигуряване за създаване на делегация за подзаконов нормативен акт беше разработен проект на наредба. Тъй като предложените промени в законодателството не бяха приети от Народното събрание, проектът на наредба не е внесен за приемане от Министерски съвет.

- Проект на Национален счетоводен стандарт №26 “Представяне на финансовите отчети на пенсионноосигурително дружество и на пенсионен фонд”.

IV. СТАНОВИЩА И ОТГОВОРИ НА ЗАПИТВАНИЯ

Постъпилите писма от пенсионноосигурителните дружества са обработени своевременно. Изготвени са отговори на запитвания във връзка с дублирани заявления за участие в универсален пенсионен фонд, проблеми при прехвърлянето на натрупани средства от един в друг универсален фонд поради липсата на законова уредба и др.

На всички лицензирани дружества текущо са предоставяни разяснения по прилагането на нормативните актове в областта на допълнителното пенсионно осигуряване във връзка с различни по характер въпроси от пенсионноосигурителната практика, като третирането на емитираните от българската държава еврооблигации, прилагането на Национален счетоводен стандарт 26, данъчния статут на пенсионните фондове по смисъла на ЗДДС.

Предприети са действия за уеднаквяване на практиката в областта на нормативната база, свързана с пенсионноосигурителната дейност:

- Изготвено е становище по материал “Условия и ред за преобразуване на пенсионноосигурителни дружества и допълнителни пенсионни фондове чрез вливане”.
- На основание чл. 193, ал.1 от КЗОО са издадени две решения на ДАОН за определяне на минимално равнище на доходността от инвестиране на средствата на професионалните пенсионни фондове.
- Разработени са структура на годишен актюерски доклад и образец на актюерски баланс.
- В процес на разработване са проекти на нови форми за финансови отчети на пенсионноосигурително дружество и на фонд за допълнително пенсионно осигуряване при действието на Международните счетоводни стандарти /МСС/.
- Съвместно с БНБ се работи по Указания за включване на банка в списъка на банките-депозитари.

Във връзка със стартиралата процедура по вливане на “БПОД” АД в ПОК “Доверие” АД, започна работа по проверка на документите, депозирани от посочените дружества в ДАОН и по изготвянето на становище и на мотивирано предложение до Съвета по допълнително социално осигуряване относно даването на разрешение за вливане.

В процеса на работата е водена кореспонденция с други ведомства и организации като Министерство на финансите, Комисията за защита на конкуренцията, Държавна комисия по ценните книжа, Българска асоциация на дружествата за допълнително пенсионно осигуряване, Главна данъчна дирекция, Главно управление на архивите при МС, Национален осигурителен институт, Институт на дипломираните експерт-счетоводители.

V. ДРУГИ ДЕЙНОСТИ

1. Изготвена е писмена защита по основателността на жалбата на Пенсионноосигурителна корпорация “Гаранция” АД относно отказа за издаване на лицензия и участия в съдебни заседания на

ВАС по жалбата. Съдебният спор приключи с определение за прекратяване поради неоснователност на жалбата.

2. Участие в работата на Комисията за служебно разпределение на лицата, неизбрали в законоустановените срокове универсални и професионални пенсионни фондове, извършила служебни разпределения през месеците март, юни и октомври.

3. Предадени са копия от документи на “Обединен здравно осигурителен фонд -Доверие” АД и “Българска здравно-осигурителна компания Закрила” АД на представители на Агенцията за застрахователен надзор, съгласно изискванията на §97 от ПЗР на ЗИД на ЗЗО, поради промяна в компетенциите на двете агенции.

4. Изготвен е доклад до Министъра на труда за резултатите от дистанционния контрол върху дейността на ПОД и управляваните от тях фондове за 2001 г.

5. Обобщена и анализирана е информация за направените от ПОД разходи за прехвърляне или изтегляне на средства от осигурени лица в управляваните от тях пенсионни фондове.

6. Изготвен е обобщен доклад за дейността на попечителските съвети към фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване през 2001 г.

7. Изготвени са длъжностни характеристики на служителите на дирекцията по реда на Заповед № 293/17.09.2002 година на министъра на труда и социалната политика съгласно изискванията на процедурата за разработване, актуализиране и утвърждаване на длъжностни характеристики.

8. Издадени са четири броя на бюлетини на ДАОН - годишник - 2001 и бр. 1, 2 и 3 за 2002 година.

VI. МЕЖДУНАРОДНО СЪТРУДНИЧЕСТВО И ЕВРОИНТЕГРАЦИЯ

1. Изготвени са отговори на въпроси, постъпили от Делегацията на ЕС в България и подготовка на материали за прегледа на финансовия сектор в страната от страна на представители на Европейската комисия.

2. Бележки и коментари по Паметна записка от съвместната мисия на Международния валутен фонд и Световната банка по програмата за оценка на финансовия сектор в България.

3. Участие със становища в работни групи 3 “Свободно движение на услуги”, 4 “Свободно движение на капитали” и 11 “Икономически и валутен съюз”.

VII. ИНФОРМАЦИОННА СИСТЕМА НА ДАОН.

1. Изграждане на информационната система

През 2002 г. е осъществено първоначалното изграждане на информационната система на агенцията като се извърши тестване на модулите на информационната система (ИС), разработени са шаблони (макети с въведени формули) за справки и формите на дружествата, въведени са в ИС справки за финансовата отчетност за 2001 година на пенсионноосигурителните дружества.

Към края на годината е довършено зареждането на ИС с информация и е попълнена информация за настъпили промени в актуалното състояние на съответните дружества и/или фондове (устави и правилници). Бе приключен импорта на данни за осигурителните посредници от Excel в информационната система на агенцията.

Обучени са всички служители на агенцията, които въвеждат информация в системата и е направена настройка на правата за достъп за всеки отделен случай. Изготвен е списък на документи-основания, подпомагащ служителите при подготовката на документацията за въвеждане.

2. Електронен архив на данни “Архимед” и правноинформационна система АПИС

Введе се еднократно и продължи текущо през цялата година поддръжката на електронния архив "Архимед".

Извършена е инсталация на нова версия на Архимед ЕДСД (деловодния модул) върху новия сървър и конвертиране на данните от старата версия към новата.

Периодично е архивирана цялата информация, а в края на годината се извърши годишно приключване на модул ЕДСД и пълен архив на системата.

3. Текуща поддръжка на хардуер и софтуер

През цялата година продължи работата по текущите задачи, свързани с поддръжка на хардуера и софтуера в ДАОН, както и отстраняването на постъпили в системата вируси.

Извършена е инсталация и настройка на операционна система Windows 2000 Server. Бе извършена инсталация на Informix Dynamic Server върху файловия сървър Dell Power Edge 1400. Направена е нова генерация на ИС на агенцията и извършен експорт и импорт на данните от ИС между двата сървъра.

Извършени са актуализации на страницата на агенцията в Интернет.

VIII. ФИНАНСОВО СЧЕТОВОДНА ДЕЙНОСТ.

1. Съгласно Писмо № ФС-83 от 26.03.2002 г. на МТСП, изискванията на Раздел II от БДС №5/2002 г./на МФ се извърши годишно счетоводно приключване на бюджетната 2001 г., отчитане на определени операции през 2002 г. и промени в Сметкоплана на бюджетните предприятия, които намериха отражение във финансовия отчет на ДАОН и в индивидуалния му сметкоплан.

2. Изготвяне и представяне във ФСДУС и Инспектората на МТСП на ежемесечните отчети за дейността и за касовото изпълнение на бюджета на ДАОН и приложенията към тях.

3. Бяха спазени изискванията и сроковете за предаване на тримесечните отчети за касовото изпълнение на бюджета по пълна бюджетна класификация и отчети за капиталовите разходи.

4. По искане на главния счетоводител се извършиха периодични внезапни проверки на касовата и складова наличности, при които не се откриха различия с данните по счетоводните регистри.

5. Във връзка с измененията на Закона за държавен вътрешно финансов контрол се допълни поэтапно системата за финансово управление на ДАОН, въведена частично с утвърдени Правила за организация на финансово-счетоводната дейност, приемане системата на двойния подпис, изготвяне на досиета за всяко задължение/разход над 10 000 лв., приемане на Правила за инвентаризация на дълготрайни материални активи, нематериални дълготрайни активи, стокowo-материални ценности и парични средства.

6. Съгласно изискванията на МФ и МТСП за провеждане на бюджетната процедура за проекто-бюджет 2003 г. същият беше изготвен и предаден в срок.

7. Предоставяне на периодична информация за състоянието на приходите и разходите по пълна бюджетна класификация на ДАОН за нуждите на ръководството.

8. С Писмо от Проект "Пенсионна реформа" към USAID временно предоставените за ползуване ДМА и НДА бяха преотстъпени на ДАОН, което намери съответен счетоводен израз в активите на Агенцията.

9. Ежемесечно се изготвят оборотни ведомости и генератор по параграфи на бюджетния класификатор за нуждите на аналитичната и синтетична отчетност.

10. Със Заповеди №№ РД 01-57 и РД 01-59 на Председателя на ДАОН бяха извършени годишни инвентаризации на ДМА, НДА и материалните запаси. Резултатите от инвентаризации са осчетоводени.

11. Във връзка с БДС № 14/10.10.2002 г. на Министерството на финансите за преминаване към безкасово плащане на възнаграденията на персонала на ДАОН се направи избор на две банки "Банка ДСК"-АД – клон 2103 и "Първа инвестиционна банка" АД с които вече има подписани договори и се работи ефективно.

12. Съгласно БДС №16/11.12.2002 г. на МФ и БНБ № 9100-179/13.12.2002 г. бяха спазени изискванията и сроковете за годишното приключване на банковите сметки.

13. Във връзка с приключване на финансовата 2002 г. се изготвя програма за годишното приключване към 31.12.2002 г. - анализ на сметките за дебиторска и кредиторска задлъжнялост, разчетните сметки и всички нива на аналитичност и синтетичност на счетоводните сметки по предварителна оборотна ведомост.

IX. МЕДИЙНА ПОЛИТИКА

С цел с осигуряване на прозрачност на своята дейност Държавната агенция за осигурителен надзор през 2002 г. редовно и своевременно информираше обществеността за своята дейност и за резултатите от дейността на контролираните от нея субекти на пазара – лицензираните ПОД и управляваните от тях допълнителни пенсионни фондове. Това ставаше чрез организирането на дискусии, форуми, пресконференции, участия на експертите на агенцията в печатните и електронни медии, отговори на журналистически въпроси, участия в семинари с журналисти.

1. ДИСКУСИОННИ ФОРУМИ

Представители на всички медии участваха и отразиха организираните от Държавната агенция за осигурителен надзор дискусии на тема “Ролята на надзора за развитието на българския модел на допълнителното пенсионно осигуряване”, посветени на втората годишнина от нейното създаване, които се провеждаха на 2 април 2002 г.

2. ПРЕСКОНФЕРЕНЦИИ

През годината бяха проведени пресконференции на следните теми:

- “Връчване на първия лиценз на актюер” – 18 февруари 2002 г.
- “Представяне на първия годишник на ДАОН” – 30 май 2002 г.
- “Основни резултати от дейността на ПОД и управляваните от тях фондове и контролната дейност на ДАОН за деветмесечието на 2002 г.” – 30 октомври 2002 г.

3. УЧАСТИЕ НА ЕКСПЕРТИ В ЕЛЕКТРОННИ И ПЕЧАТНИ МЕДИИ

През 2002 г. експерти на ДАОН своевременно и изчерпателно отговаряха на постъпилите множество въпроси на журналисти от различни медии във връзка с готвени от тях статии и предавания. Отговорите на Агенцията бяха отразени в предавания на БНТ, БТВ, Нова телевизия, телевизия “Европа”, телевизия “Ден”, както и в статии във вестниците “168 часа”, “Пари”, “Капитал”, “Дневник”, “Банкер”, “Кеш”, “Стандарт”, “Новинар”, “Монитор” и др.

Дейността на ДАОН през миналата година беше широко застъпена в печата. Над 20 интервюта и коментари бяха посветени на готвените промени в допълнителното осигуряване и усъвършенстване на законодателната рамка, на инвестиционната политика на пенсионните дружества и на състоянието на пазара на допълнителното пенсионно осигуряване. Основните резултати от дейността на ПОД и пенсионните фондове, които се публикуват в тримесечния Бюлетин на ДАОН, бяха подробно отразени в информацията в печата. Експерти на ДАОН отговаряха на въпроси по конкретни проблеми – за дублираните заявления по време на кампанията за избор на УПФ, за възможността за прехвърляне от един фонд в друг, за изчисляването и оповестяването на доходността от инвестирането на средствата на осигурените лица, за статута на професионалните пенсионни фондове и др.

През 2002 година експерти на ДАОН участваха в организираните от МТСП семинари за журналисти на тема “Законови изменения за повишаване доходите на осигурените в допълнителното социално осигуряване”

X. ОБУЧЕНИЕ И КВАЛИФИКАЦИЯ НА ПЕРСОНАЛА

1. СЕМИНАРИ

- “Въпроси на годишното счетоводно приключване на 2001 г. за пенсионните дружества и пенсионните фондове” – гр.Правец, организатор БАДДПО, 3-ма служители;
- “Анализ на финансови отчети и оценка на активите” – лектор Боби Барнс, организатор Проект “Пенсионна реформа” към Американската агенция за международно развитие, 23 служители;
- “Анализ на счетоводните отчети и вътрешния контрол на пенсионноосигурителните дружества и пенсионните фондове. Интегрална рамка и няколко счетоводни казуса” - организатор Проект “Пенсионна реформа” към Американската агенция за международно развитие, 18 служители;
- “Обсъждане на предложенията за промени в законодателството и актуални проблеми на дейността на допълнителното пенсионно осигуряване” – Солун, Гърция, организатор БАДДПО, 1 служител;
- “Роля на специалистите по човешки ресурси в изграждането на конкурентноспособни организации” – Арбанаси, организатор Международен банков институт, 1 служител
- “Анализ на потребностите от обучение” – Боровец, организатор ИПАЕИ, 1 служител;
- “Разработване и издаване на административни актове”, организатор ИПАЕИ, 2 служители;
- ”Прилагането на международните счетоводни стандарти /МСС 26, МСС 39, МСС 40/ в дейността по допълнителното пенсионно осигуряване” – лектори от “Делойт и Туш”, организатори ДАОН и БАДДПО, 22 участници;

2. КУРСОВЕ

- “Европейска интеграция – въведение” – организатор ИПАЕИ, 6 служители;
- “Основи на правото на Европейската общност” - организатор ИПАЕИ, 4 служители;
- “Съвременни управленски умения” - организатор ИПАЕИ, 2 служители;
- “Изграждане и управление на екипи” - организатор ИПАЕИ, 1 служител;
- “Международни счетоводни стандарти и въвеждането им у нас” – организатор Проект “пенсионна реформа” към ААМР, проведен в УНСС – 18 служители
- “Финансов анализ и мениджмънт” – организатор ФЛАГ консорциум, 2 служители;
- “Управление на човешките ресурси” - организатор ИПАЕИ, 1 служител;
- “Работа със страницата на Европейския съюз в Интернет” - организатор ИПАЕИ, 1 служител;
- Приложения на Международните счетоводни стандарти в България” – организатор ИДЕС и ДКЦК, 8 служители;
- “Комуникативни умения – френски език” - организатор ИПАЕИ, 1 служител;
- “Европейска интеграция на френски език” - организатор ИПАЕИ, 1 служител;
- “Бюджетно счетоводство, бюджетен процес и одит” - организатор ИПАЕИ, 1 служител;
- “Организация на документооборота в административната дейност” - организатор ИПАЕИ, 1 служител;
- ”Вътрешен и външен финансов одит на бюджетните организации” - организатор ИПАЕИ, 1 служител;
- “Windows 2000 Server администриране” - организатор ИПАЕИ, 1 служител;
- “Увод в актьорските модели” – организатор Българско актьорско дружество, 2 служители;
- “Комуникационно- информационна система в държавната администрация” - организатор ИПАЕИ, 2 служители;

3. КВАЛИФИКАЦИОННИ ПРОГРАМИ ЗА ОБУЧЕНИЕ В ЧУЖБИНА

- Курс “Пенсионно осигуряване” – Швейцария, организатор “РЕС”, 2 служители;
- Семинар “Управление на пенсионни фондове и надзор над Управителните органи. Конфликт на интереси” – Любляна, Словения, организатор “Уърд Лърнинг” към Американската агенция за международно развитие, 1 лужител;
- Семинар “Пенсионна реформа - проблеми от второ поколение, свързани с реализацията” – Полша, организатор Световна банка, 1 служител
- Семинар “Застраховане и частни пенсии в прибалтийските страни” – Талин, Естония, организатор INPRS, 1 служител;
- Семинар “Регулиране при осигуряването” – Букурещ, Румъния – организатор Търговски департамент на САЩ, 1 служител;
- Международна конференция “Договорни спестявания – регулаторни и надзорни аспекти на частното пенсионно осигуряване и животозастраховане” – Вашингтон, САЩ, организатор Световна банка, 3-ма служители;
- Квалификационна програма “Комуникации в социалната реформа” – САЩ, организатор “Уърд Лърнинг” към Американската агенция за международно развитие, 1 служител;
- Международна конференция “Социално управление и рисково застраховане” – Ню Орлеанс, САЩ – организатор Търговски департамент на САЩ, 1 служител;
- Квалификационна програма “Инвестиции на американските пенсионни фондове” – САЩ, организатор “Уърд Лърнинг” към Американската агенция за международно развитие, 10 служители;