

МОТИВИ

към

Наредба за изменение и допълнение на Наредба № 52 от 21.10.2016 г. за реда и начина за отчисляване на инвестиционната такса, събирана от пенсионноосигурителните дружества при управлението на фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване

Със Закона за изменение и допълнение на Кодекса за социално осигуряване (обн., ДВ, бр. 92 от 2017 г.) е предвидено с наредба на Комисията за финансов надзор (КФН) да се определят редът и начинът за изчисляване и превеждане на инвестиционната такса, събирана от пенсионноосигурителните дружества при управлението на фондовете за допълнително доброволно пенсионно осигуряване.

С проекта се създава цялостна уредба на тези въпроси, като са обхванати и случаите, явяващи се изключения спрямо общите правила. Основна цел на проекта е осигуряването на последователна и единна практика при отчисляването на инвестиционната такса, като с оглед на това е отчетен и възприетият подход в действащите към момента указания на КФН по тълкуване и прилагане на чл. 256, т. 3 от Кодекса за социално осигуряване (КСО), приети с решение по протокол № 4 от 23.01.2008 г. на КФН. Предвид обстоятелството, че инвестиционната такса се определя на базата на дохода от инвестиране на средствата в двата вида доброволни пенсионни фондове, при изчисляване на конкретния ѝ размер е регламентирано определянето му както когато е постигната доходност от инвестирането на средствата на фондовете, така и когато такава не е налице. В проекта е уредена и хипотезата на промяна в размера на събираната инвестиционна такса, която настъпва през календарната година. Също така се регламентира по какъв начин се определят вземанията, съответно задълженията на фонда за инвестиционна такса, както и периодичността на нейното превеждане.

С измененията се допълва и уредбата по отношение на изчисляването на инвестиционната такса по чл. 201, ал. 1, т. 2 от КСО, като се закрепва на подзаконово ниво правилото при определяне на размера на инвестиционната такса за последния работен ден на годината да се включва и дължимата такса за неработните дни до края на годината, когато последният ден или последните дни на годината са неработни.

Осигуряването на прилагането на наредбата не е свързано с допълнителни разходи за пенсионноосигурителните дружества, тъй като в тях вече е създадена необходимата организация за отчисляване на инвестиционната такса и във връзка с това не се създават принципно нови правила. Проектът на наредба няма пряко отражение върху държавния бюджет и бюджета на КФН, като спазването на нормативните изисквания ще се контролира в рамките на системата за осъществяване на надзор над дейността по допълнително пенсионно осигуряване.