

МОТИВИ

към

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

С измененията в Кодекса за социално осигуряване (КСО), обнародвани в „Държавен вестник“, бр. 92 от 2017 г., бяха въведени повишени изисквания към системите за управление на пенсионноосигурителните дружества, като съгласно чл. 123e¹, ал. 10 от КСО функциите и задълженията на звената, службите и лицата, осъществяващи управление на риска, вътрешен контрол и вътрешен одит се уреждат с наредба, издадена от Комисията за финансов надзор (КФН).

Във връзка с това с проекта са предвидени конкретните задължения на звеното за управление на риска по отношение на установяването, измерването, наблюдението и управлението на рисковете (поотделно, в целостта им и в техните взаимозависимости), на които са изложени пенсионноосигурителното дружество и управляваните от него фондове. Подробно са регламентирани функциите на службата за вътрешен контрол във връзка със спазване в дейността на дружеството на нормативната уредба, приетите от дружеството вътрешни актове и документи, сключените договори и принципите на икономичност, ефикасност и ефективност на дейността, като се дават определения на тези принципи. Детайлно е уредена и дейността на звеното, съответно лицето, осъществяващо вътрешен одит, включваща проверка и оценка на адекватността и ефективността на системата за вътрешен контрол, на системата за управление на риска и на другите елементи от системата за управление, като се изисква спазване на приложимите международни стандарти за вътрешен одит.

Пълноценното осъществяване на дейностите по управление на риска, вътрешен контрол и вътрешен одит е обезпечено чрез участието на тези звена в изготвянето на приложимите правила за дейността им и чрез въвеждането на забрани те да осъществяват дейности, които не са пряко свързани с основните им функции. С оглед ефективно взаимодействие между звената, осъществяващи разглежданите ключови функции, са предвидени задължения за взаимното им информиране и уведомяване на управителния и/или контролния орган на дружеството. Въведено е и изискване за сигнализиране на Комисията за финансов надзор, когато се констатира значителен риск за неспазване на съществено законово изискване или съществено нарушение на нормативната уредба и въпреки уведомяването на управителния орган той не е предприел подходящи и своевременни мерки за противодействие. По този начин се способства за своевременна реакция от дружеството на установените проблеми и се подпомага дейността на надзорния орган.

Осигуряването на прилагането на наредбата не е свързано с допълнителни разходи за пенсионноосигурителните дружества извън необходимите за съобразяване с настъпилите промени в Кодекса за социално осигуряване. Проектът на наредба няма пряко отражение върху държавния бюджет и бюджета на КФН, тъй като спазването на неговите изисквания ще се контролира в рамките на системата за осъществяване на надзор над дейността по допълнително пенсионно осигуряване.