

МОТИВИ

към

Наредба за изискванията към документите по чл. 122а, ал. 1, т. 6 и 11, по чл. 145, ал. 1, т. 3, 7, 8 и 10 и по чл. 218, ал. 2, т. 3, 7, 8 и 11 от Кодекса за социално осигуряване за издаване на пенсионна лицензия и на разрешение за управление на пенсионен фонд

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 изискванията към документите по чл. 122а, ал. 1, т. 6 и 11, чл. 145, ал. 1, т. 3, 7, 8 и 10 и по чл. 218, ал. 2, т. 3, 7, 8 и 11 от Кодекса за социално осигуряване (КСО), които се представят в производство по издаване на пенсионна лицензия, съответно в производство по издаване на разрешение за управление на пенсионен фонд. Към настоящия момент съдържанието на тези документи е предмет на указания на КФН за прилагането на чл. 122 и чл. 122а от КСО, приети с решение по протокол № 35 от 24.08.2005 г. и на указания за прилагането на чл. 145 и чл. 218 от КСО, приети с решение на КФН по протокол № 41 от 16.08.2006 г.

С проекта се следва възприетият до момента подход в посочените указания относно съдържанието на бизнес плана на пенсионноосигурителното дружество, данните и документите за неговата информационна система, справка за кадровата му обезпеченост и неговите актюерски разчети, като са отчетени настъпилите промени в нормативната уредба.

В наредбата са регламентирани и изискванията към правилата по чл. 179в, ал. 1 от КСО за процедурите за наблюдение, измерване и управление на риска, свързан с инвестициите на фонд за допълнително пенсионно осигуряване. Съгласно проекта правилата следва да обхващат всички аспекти на тези процедури, като уредят идентифицираните рискове, методите за тяхното измерване, набора от данни за тяхното прилагане и периодичността на представянето им, звената или лицата, отговорни за прилагането на предвидените процедури и за осъществяване на контрол и система за документиране. Предвид обстоятелството, че редица инвестиционни рискове подлежат на количествено измерване и в синхрон с изискванията, залегнали в проекта на наредба по чл. 123е¹, ал. 10 от КСО, се предвижда в правилата да бъдат включени модели за количествено измерване най-малко на лихвения риск, валутния риск, ценовия риск, кредитния риск, ликвидния риск, концентрационния риск и риска при хеджиращи сделки, както и гранични стойности на наблюдаваните рискове. Възприемането на такъв подход способства за последователно и надеждно управление на риска и своевременно предприемане на мерки за противодействие. При регламентирането на минималното съдържание на правилата също така са отчетени и съществуващите изисквания във връзка с хеджирането, съдържащи се в Наредба № 34 на КФН за условията за сключване на сделки за намаляване на инвестиционния риск, свързан с активите на фонд за допълнително пенсионно осигуряване и за изискванията и ограниченията към тези сделки.

Осигуряването на прилагането на наредбата не е свързано с допълнителни разходи за пенсионноосигурителните дружества извън необходимите за съобразяване на 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.