

МОТИВИ

към

проект на Наредба за реда за съхраняване, използване и унищожаване от пенсионноосигурителните дружества на документите и данните, свързани с дейността по допълнително пенсионно осигуряване

Със Закона за изменение и допълнение на Кодекса за социално осигуряване (ЗИД на КСО, обн, ДВ, бр. 92 от 2017 г.) е предвидено, че Комисията за финансов надзор (КФН) определя с наредба реда за съхраняване, използване и унищожаване от пенсионноосигурителните дружества на документите и данните, свързани с дейността по допълнително пенсионно осигуряване.

Във връзка с това с проекта на наредба се въвеждат изисквания относно осъществяването на тези дейности и се предвижда, че управителният орган на всяко дружество приема вътрешни правила за съхраняване, използване и унищожаване на документите и данните, свързани с дейността по допълнително пенсионно осигуряване. С посочените правила се създава необходимата организация във всяко дружество, посредством уреждане от негова страна на прилаганите конкретни мерки и процедури във връзка с изискванията на наредбата и отговорните звена и служители за тяхното осъществяване. С цел обезпечаване на надзорната дейност се предвижда и задължение за представяне на правилата в КФН в седемдневен срок от тяхното приемане, съответно изменение или допълване, в съответствие с възприетия в нормативната уредба подход за текущ надзор над вътрешните документи на пенсионноосигурителните дружества.

С проекта на наредба са уредени основните изисквания във връзка със съхраняването на документите по начин, който осигурява тяхното физическо запазване и защитата им от неоторизиран достъп. Регламентирани са и минималните срокове за съхраняване на документите, като се отчитат съществуващите вече изисквания по отношение на някои от тях на законово и подзаконово ниво. С въведените срокове се обезпечават запазване на документите за достатъчни периоди от време за нуждите на пенсионноосигурителното дружество, надзорния орган и други потенциални потребители на информацията. С проекта е възприет гъвкав подход по този въпрос, като се въвеждат само минималните срокове за съхраняване на документите. Дава се възможност съобразно необходимостта от документите за дейността на дружеството във вътрешните правила да бъде предвиден по-дълъг срок за съхраняване на отделни документи, както и конкретни документи да бъдат запазени по преценка на компетентната експертна комисия, отговорна за унищожаване на документи.

Предвидената с проекта уредба на реда за използване на документите и данните се базира на залегналото на законово ниво изискване за опазване на тяхната поверителност. С цел проследимост на движението на документите и на носителите на данни в електронен вид се въвежда водене на отчет относно тяхното използване и съставяне на приемо-предавателни протоколи при предоставяне на оригинали или на носители на данни в електронен вид на външни потребители, както и съставяне на протоколи при установяване на липси и увреждания след връщане на документите/носителите, което е обичайна практика в документооборота на редица организации.

Унищожаването на документите и данните, свързани с дейността по допълнително пенсионно осигуряване, се извършва след преценка на основанието за това от създадена за целта експертна комисия, като с цел проследимост взетите от нея решения се отразяват в протокол, в който се описват подлежащите на унищожаване документи и данни. Върху унищожаването на документите се упражнява контрол от управляващите и представляващите пенсионноосигурителното дружество посредством предварително одобрение от тяхна страна на унищожаването. С цел запазване на поверителността на документите и данните с проекта се изисква унищожаването да бъде извършено по начин, който не позволява тяхното възстановяване и нерегламентиран достъп до тях.

С проекта е уредено и възлагането на дейностите по съхраняване и/или унищожаване на документите от специализиран външен изпълнител. С наредбата се изисква той да осъществява възложените му дейности при спазване на установените за пенсионноосигурителното дружество изисквания, с цел недопускане на тяхното заобикаляне. Също така е предвидено задължение от страна на дружеството да наблюдава и оценява рисковете, свързани с изнасянето на тези дейности. Обезпечено е и безпрепятственото упражняване на надзорните правомощия на КФН посредством въвеждането на изискване в договора с този изпълнител да бъде заложено задължение за оказване на съдействие на служителите на държавния надзорен орган.

Осигуряването на прилагането на наредбата не е свързано с допълнителни разходи за пенсионноосигурителните дружества извън необходимите за съобразяване с настъпилите промени на законово ниво. Проектът 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.

Предвид срока за приемане на наредбата по § 160 от ПЗР на ЗИД на КСО и с оглед необходимостта от осигуряване на достатъчно време за разглеждане на предложенията на заинтересованите лица, в съответствие с чл. 26, ал. 4, изр. второ от Закона за нормативните актове е предвиден 14-дневен срок за даване на бележки и предложения по проекта.