

СПРАВКА

по чл. 7, ал. 2 от Правилата за нормативната дейност на Комисията за финансов надзор за отразяване на становищата, предложения и възражения, получени в хода на съгласуване на проект на Наредба за резервите на пенсионноосигурителните дружества за гарантиране на brutния размер на вноските в универсалните пенсионни фондове

Проектът на Наредба за резервите на пенсионноосигурителните дружества за гарантиране на brutния размер на вноските в универсалните пенсионни фондове (наредбата) е публикуван на интернет страницата на Комисията за финансов надзор (КФН) на 15.04.2021 г. и е изпратен на Българска асоциация на дружествата за допълнително пенсионно осигуряване (БАДДПО).

С писмо с вх. № 23-00-33 / 18.05.2021 г. е получено становище от БАДДПО по проекта.

№	Текст от първоначалния проект	Орган/ институция	Кратко съдържание	Становище и съображения
1	Нови чл. 3 и чл. 4	БАДДПО	<p>Да се създадат нови член 3 и член 4 със следното съдържание:</p> <p>Чл. 3. (1) След създаването си резервът за гарантиране на brutните вноски се запазва с:</p> <ol style="list-style-type: none">1. собствени средства на пенсионноосигурителното дружество;2. преведените средства от резерва за гарантиране на brutния размер на вноските на дружествата, от които се прехвърлят средства, в случаите по чл.193а, ал.4 от КСО;3. средствата от Фонда за разсрочени плащания в случаите по чл. 192б, ал. 6, т. 1 и ал. 8 от КСО. <p>(2) В случаите по ал.1, т.2 средствата се превеждат по сметката на резерва едновременно с превеждане на средствата, подлежащи на прехвърляне по сметката на съответния универсален пенсионен фонд.</p> <p>(3) В случаите по ал. 1, т. 3 средствата се превеждат по сметката на резерва по реда и в сроковете по чл. 11, ал.</p>	<p>Не се приема.</p> <p>Разпоредбата на чл. 3, ал. 1 не е необходима, тъй като източниците на формиране на резерва са уредени в чл. 193а, ал. 2 от Кодекса за социално осигуряване (КСО).</p> <p>По отношение на предложената ал. 2 на чл. 3 - изискване в посочения смисъл е предвидено с подготвяните изменения в Наредба № 3 от 24.09.2003 г. за реда и начина за промяна на участие и за прехвърляне на натрупаните средства на осигурено лице от един фонд за допълнително пенсионно осигуряване в друг съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество (Наредба № 3).</p>

		<p>2 и 3 от Наредба № .от.....2021 г. за изискванията към фондовете за извършване на плащания.</p> <p>Чл.4 (1) Средствата на резерва за гарантиране на brutните вноски се използват само за:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. превод на съответната част от резерва в случаите по чл.193а, ал. 4, т.2 от КСО; 2. допълване на индивидуалните партии на осигурените лица в случаите по чл.193а, ал.5 от КСО; 3. допълване на средствата по индивидуална партида в универсален пенсионен фонд в случаите по чл. 131, ал.2 от КСО; 4. покриване на недостиг във Фонда за разсрочени плащания в случаите по чл. 192б, ал. 7 от КСО. <p>(2) В случаите по ал.1, т.1, частта от резерва, равна на 0,5 на сто от прехвърлените средства по индивидуалната партида на осигурения, се определя към датата на прехвърляне и се превежда по сметката на резерва на дружествата, управляващи универсалните пенсионни фондове, в които се прехвърлят средствата, в същия ден. Едновременно с прехвърлянето на средствата дружеството, управляващо фонда, от който се прехвърлят средствата, предоставя на дружеството, управляващо фонда, където те постъпват, информация за размера на прехвърлените средства, сумата на brutния размер на постъпилите осигурителни вноски, прехвърлените средства по чл. 172 от КСО и частта от вноските, съответстваща на изплатените средства по чл. 139, ал. 1, т. 2 от КСО;_</p> <p>(3) В случаите по ал. 1, т. 3 сумата за допълване до brutния размер на вноските се определя към датата на преценката на правото на пенсия и определяне на вида на плащането, което има право да получи пенсионерът, и се превежда по индивидуалната партида на лицето, откъдето се превежда във Фонда за изплащане на пожизнени пенсии или във Фонда за разсрочени плащания, или се изплаща еднократно на лицето, в същия ден.</p>	<p>Не е необходимо включването в наредбата на разпоредбата на чл. 3, ал. 3. Превеждането на средства от фонда за разсрочени плащания в случаите по чл. 192б, ал. 6, т. 1 от КСО и възстановяването на средства по чл. 192б, ал. 8 от КСО са част от регламентацията в наредбата по чл. 192б, ал. 5 във връзка с чл. 192а, ал. 18 от КСО, към която препраща предложението, предвид систематичното им място в нея.</p> <p>Разпоредбата на чл. 4, ал. 1 не е необходима, тъй като преповтаря чл. 193а, ал. 6 от КСО.</p> <p>Отсъства необходимост от включване в наредбата и на предложената ал. 2 на чл. 4, тъй като преповтаря предвиденото в чл. 193а, ал. 4 от КСО по отношение на размера на средствата и предоставяната информация, а сроковете за обмен на информация са уредени с подготвяните изменения в Наредба № 3.</p> <p>С предложената ал. 3 на чл. 4 се уреждат</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) датата, към която се определя сумата за допълване на индивидуалната партида, и 2) прехвърлянето на средствата по индивидуалната партида във фонда за изплащане на пожизнени пенсии, съответно във фонда за разсрочени плащания, респ. извършването на еднократното им изплащане.
--	--	--	--

			<p>(4) В случаите по ал.1, т.4 преводът от резерва към Фонда за разсрочени изплащания се извършва в срока по чл. 11, ал.1 от Наредба №от.....2021 г. за изискванията към фондовете за извършване на плащания.</p> <p>Мотиви: Целта на предложенията е детайлизиране на уредбата по отношение на постъпленията и плащанията от резерва за гарантиране на брутните вноски, в това число регламентиране на сроковете за извършване на съответните операции.</p>	<p>Датата, към която се извършва съпоставката на средствата по партидата с брутният размер на вноските и се определя сумата за допълване на партидата при необходимост, е уредена в чл. 131, ал. 2 от КСО (датата на определяне на плащането). Първоначалният размер на пенсията се определя в окончателен вид в пенсионния договор (арг. чл. 167, ал. 3 и чл. 169, ал. 2, т. 5 от КСО). Предвид това за определянето на размера на пенсията следва се използва размерът на средствата по партидата към датата на сключване на този договор. Видно от постъпилите предложения на БАДЦПО с писмо с вх. № 23-00-30 / 28.04.2021 г. по чл. 3, ал. 4 и 5 от проекта на Наредба за техническите лихвени проценти по чл. 169, ал. 1, т. 3 и ал. 8, т. 3 от Кодекса за социално осигуряване и формулите за изчисляване на допълнителните пожизнени пенсии за старост, с предложената формулировка „датата на преценката на правото на пенсия и определяне на вида на плащането“ се визира дата на преценка на правото на пенсия от пенсионноосигурителното дружество, предхождаща сключването на пенсионния договор. Предвид посочените разпоредби на КСО не е необходимо включването в наредбата на предложената дата, която освен това не е в съответствие с тях.</p> <p>Превеждането на средствата от индивидуалната партида в съответния</p>
--	--	--	---	---

				<p>фонд за извършване на плащания е част от регламентацията в наредбата, към която препраща предложението, предвид систематичното място на този въпрос в нея. Извършването на еднократното изплащане на средства от индивидуалната партия също не е предмет на наредбата.</p> <p>Алинея 4 на чл. 4 не е необходима, тъй като този въпрос е част от регламентацията в наредбата по чл. 192б, ал. 5 във връзка с чл. 192а, ал. 18 от КСО, към която препраща предложението, предвид систематичното му място в нея</p>
2	Чл. 3, ал. 1 и 4	БАДДПО	<p>Досегашните чл. 3, чл.4 и чл. 5 да станат съответно чл.5, чл.6 и чл.7, като текстовете на ал.1 и ал.4 на чл.5 се изменят, както следва:</p> <p>(1) Пенсионноосигурителното дружество преизчислява резерва за гарантиране на brutните вноски към края на всеки месец. Резервът е в размер 0,5 на сто от стойността на нетните активи на универсалния пенсионен фонд, изчислена към края на последния работен ден на съответния месец.</p> <p>(4) Допълването и освобождаването на средства по ал.2 и 3 се извършва към края на последния работен ден от месеца, за който се отнася преизчисляването.</p> <p>Мотиви: Предложените промени имат за цел прецизиране на текстовете.</p>	<p>Приема се частично.</p> <p>Предложението по ал. 1 се приема.</p> <p>Предложението по ал. 4 не се приема. Предвидената в първоначалния проект редакция на алинеята е коректна. В мотивите към предложението не са посочени конкретни непрецизности в разпоредбата.</p>
3	Нови § 1 - 4 от ПЗР	БАДДПО	<p>В преходните и заключителни разпоредби да се създадат §1; §2; §3 и §4 със следното съдържание:</p>	<p>Не се приема.</p>

		<p>§ 1. Към 31 август 2021 година пенсионноосигурителните дружества привеждат резерва си за гарантиране на brutните вноски в съответствие с КСО и настоящата наредба.</p> <p>§2. В срок до 2 юли 2021 година пенсионноосигурителните дружества предоставят на Националната агенция за приходите информация за изплатените до 30 юни 2021 година средства по чл. 139, ал. 1, т. 2 от КСО на лицата, чието осигурително правоотношение е възникнало на основание чл. 124, ал.2 от КСО и впоследствие са променили участието си, която информация съдържа: три имена, ЕГН и размер на изплатените brutни вноски, изчислени съгласно чл. 131 ал.4 от КСО.</p> <p>§3. В срок до 2 юли 2021 година пенсионноосигурителните дружества предоставят на Националната агенция за приходите информация за изплатените до 30 юни 2021 година средства по чл. 139, ал. 1, т. 2 от КСО на лицата, чиито осигурително правоотношение е възникнало на основание чл. 124а, ал.3 от КСО и чл. 124б от КСО, която информация съдържа: три имена, ЕГН, дата на плащането и процента на изплатената сума от натрупаните в осигурителната партида средства.</p> <p>§4. В срок до 31 юли 2021 г. Националната агенция за приходите включва в информацията, предоставена еднократно на пенсионноосигурителните дружества, съгласно § 113. ал. 1 от КСО, информация за изплатените brutни вноски по §2, както и информация за изплатените по §3 brutни вноски, изчислени съгласно чл. 131 ал.4 от КСО.</p> <p>Мотиви: При определяне на размера на гаранцията върху brutния размер на вноските, пенсионноосигурителното дружество, което предоставя пенсионното плащане,</p>	<p>Предложеният § 1 не е необходим предвид § 112 от ПЗР на Закона за изменение и допълнение на Кодекса за социално осигуряване (ЗИД на КСО, обн., ДВ, бр. 19 от 2021 г.) и не е в съответствие с тази законова разпоредба, съгласно която привеждането на резервите в съответствие се извършва в срок до посочената дата (а не непременно към нея).</p> <p>Регламентирането на обмена на информация по § 2 – 4 не е предмет на наредбата, която съобразно чл. 193а, ал. 9 от КСО урежда формирането, изчисляването и поддържането на резерва за гарантиране на brutните вноски, допълването му до изискуемия размер и освобождаването на средства от него, а не обмена на информация във връзка с определянето на размера на гаранцията. Обменът на информация между пенсионноосигурителните дружества и НАП в допълнение към предвидения по § 113 от ПЗР на ЗИД на КСО следва да се уреди в договор между тях (чл. 159, ал. 8 от КСО и чл. 12 от Наредбата за реда за избор на осигуряване, внасяне и разпределяне на задължителните осигурителни вноски, вноските за Фонд "Гарантирани вземания на работниците и служителите" и за обмен на информация).</p>
--	--	---	--

			<p>изключва частта от вноските, съответстваща на изплатените средства по чл. 139, ал. 1, т. 2 от КСО. Тъй като в случаите на възникване на осигурителното правоотношение, в хипотезата на промяна на участие или възобновяване на участието, пенсионноосигурителните дружества не разполагат с информация за плащане по чл.139, ал.1 т.2 от КСО, извършено от друго пенсионноосигурително дружество, с което лицето е имало осигурително правоотношение, дружествата се оказват в невъзможност да изпълнят задължението си за определяне на гаранцията върху брутните вноски по реда, предвиден в чл.131, ал.3, т.2 и ал.4 от КСО. В тази връзка, с предложените текстове на §2 и §3 се създава задължение всички дружества да предоставят еднократно на Националната агенция за приходите информация за изплатените от тях средства по чл.139, ал.1, т.2 от КСО - в случаите на възникнало правоотношение по чл.124, ал.2 от КСО, когато лицето впоследствие е променило участието си, както и за изплатените средства по чл.139, ал.1, т.2 от КСО, когато осигурителното правоотношение е възникнало на основание чл. 124а, ал.3 от КСО и чл. 124б от КСО. Предвижда се получената от Националната агенция за приходите информация за извършените плащания по чл.139, ал.1, т.2 от КСО да бъде предоставена на дружествата, управляващи универсалните фондове, в които лицата, получили такива плащания, са осигурени към 30 юни 2021 година. Опосредяването на този информационен обмен от Националната агенция за приходите се явява единственият законосъобразен начин за извършването му, като в същото време дава възможност на дружествата да изпълнят законовото си задължение по чл.131, ал.3, т.2 и ал.4 от КСО.</p>	
--	--	--	---	--