

МОТИВИ

към Наредбата за допълнение на Наредба № 63 от 08.11.2018 г. за изискванията към съдържанието, периодичността на изготвяне и сроковете за представяне на отчетите за надзорни цели на пенсионноосигурителните дружества и управляваните от тях фондове

Проектът на Наредба за допълнение на Наредба № 63 от 08.11.2018 г. за изискванията към съдържанието, периодичността на изготвяне и сроковете за представяне на отчетите за надзорни цели на пенсионноосигурителните дружества и управляваните от тях фондове (проекта) цели да доразвие уредбата по отношение отчетите за надзорни цели за дейността на пенсионноосигурителните дружества.

С проекта месечният отчет на пенсионноосигурителното дружество се допълва с данни за инвестициите на резерва за гарантиране изплащането на пожизнени пенсии (РГИПП), който всяко дружество, управляващо универсален пенсионен фонд, е длъжно да поддържа съгласно чл. 192, ал. 2 от Кодекса за социално осигуряване (КСО). С оглед изчерпателната уредба на допустимите активи, с които се покрива РГИПП, и конкретните изисквания към тяхното инвестиране (чл. 192, ал. 5 от КСО), с проекта на наредба се предлага допълване на информацията в месечния отчет с данни за инвестициите на РГИПП по конкретни експозиции в дългови и дялови финансови инструменти, както и във влогове в банки.

Също така с проекта се предвижда въвеждането на допълнителна информация в месечните и годишните отчети за надзорни цели по отношение на инвестициите в дългови финансови инструменти и влогове в банки на собствените средства, покриващи границата на платежоспособност, които пенсионноосигурителните дружества са длъжни да поддържат съгласно изискването на чл. 121в, ал. 7 от КСО.

С предложените с настоящия проект допълнителни данни в отчетите се обезпечава предоставянето на информация, необходима за надзора на дейността по допълнително пенсионно осигуряване и съответно за защита на правата и интересите на осигурените лица, пенсионерите и техните наследници, и за стабилността, прозрачността и доверието в сектора. Предложените промени способстват за по-подробно документиране и отчитане на инвестициите на РГИПП и на собствените средства, покриващи границата на платежоспособност, и допълнително стимулират надлежното изпълнение на законоустановените задължения на пенсионноосигурителните дружества в ясна регулаторна среда.

Прилагането на наредбата не предполага допълнителни разходи за дружествата извън произтичащите от съобразяване с настъпилите промени на законово ниво, приети със Закона за изменение и допълнение на Кодекса за социално осигуряване (ДВ, бр. 19/2021 г.). Предоставянето на предвидените с наредбата допълнителни данни ще се извършва чрез действащите към момента канали за електронен обмен на информация.

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.

Проектът на наредба не съдържа разпоредби, които представляват мерки за осигуряване изпълнението на акт на правото на Европейския съюз или които транспонират изисквания на такъв акт.

С оглед обезпечаване на навременно предоставяне на информация за нуждите на държавния осигурителен надзор относно привеждането на дейността на пенсионноосигурителните дружества в съответствие с настъпилите законови промени, съобразно чл. 26, ал. 4 от Закона за нормативните актове е определен 14-дневен срок за даване на бележки и предложения по проекта.