

## МОТИВИ

### към проект на наредба за изменение и допълнение на Наредба № 61 от 27 септември 2018 г. за изискванията към рекламните и писмените информационни материали и страниците в интернет на пенсионноосигурителните дружества

Във връзка с извършените изменения в Кодекса за социално осигуряване (КСО) със Закона за покритите облигации (обн., ДВ, бр. 25 от 2022 г.) с проекта се актуализира образецът на оповестяваната от пенсионноосигурителните дружества информация за обема и структурата на инвестициите на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване в дългови финансови инструменти. По този начин се осигурява предоставянето на обществеността на по-подробна информация за портфейлите на пенсионните фондове в съответствие с новата възможност за инвестиране на техните средства в покрити облигации.

С проекта също така се прецизира формулата за изчисляване на постигнатата доходност от фондовете за извършване на плащания, като от размера на начислените задължения изрично се изключва инвестиционната такса, участваща при определянето на нетните активи на фонда. Отстранена е и техническа грешка в приложението с образеца на годишното извлечение от аналитичните сметки по чл. 192б, ал. 3, т. 1 от КСО.

Извършената редакция във формулата за изчисляване на доходността е отразена и в аналогичната формула по чл. 3, ал. 4 от Наредба № 70<sup>1</sup>. На база натрупания практически опит при прилагането на Наредба № 70 също така са прецизирани справките за аналитичните сметки по чл. 192а, ал. 11 и чл. 192б, ал. 3, т. 2 от КСО.

С проекта на Наредба за изменение и допълнение на Наредба № 61 са предвидени промени и в Наредба № 10<sup>2</sup>, с които се усъвършенства уредбата на собствените средства на пенсионноосигурителните дружества по чл. 121в, ал. 5 от КСО. В елементите на собствените средства се включват средствата във фонд „Резервен“ от всички източници, както и средствата от други резерви с общо предназначение, предвидени в устава на дружеството, които са образувани за сметка на неговата печалба след облагането ѝ с данък и/или с парични вноски на акционерите. Развиването на елементите на собствените средства е обусловено от произтичащата от чл. 165, т. 10 и чл. 246, ал. 2, т. 10 от Търговския закон възможност във фонд „Резервен“ и в други резерви, предвидени в устава на дружеството, да бъдат заделяни средства, които са на разположение на дружеството и съответно също следва да се третират като негови собствени средства. Във връзка с посочената промяна е адаптирана и представяната пред надзорния орган справка за собствените и ликвидните средства на пенсионноосигурителното дружество.

В преходните и заключителни разпоредби се урежда от кой момент се използват променените с наредбата образци, както и нейното влизане в сила от датата на обнародването ѝ в „Държавен вестник“.

Предвидените с проекта промени в информацията за инвестициите в дългови финансови инструменти не са свързани с допълнителни разходи за

<sup>1</sup> Наредба № 70 от 29.06.2021 г. за изискванията към фондовете за извършване на плащания

<sup>2</sup> Наредба № 10 от 29.06.2021 г. за изискванията към границата на платежоспособност и собствените средства на пенсионноосигурителното дружество, към неговата оздравителна програма и към минималните ликвидни средства на дружеството и на управляваните от него фондове

пензионноосигурителните дружества извън произтичащите от настъпилите изменения на законово ниво. Допълването на уредбата на собствените средства с описаните източници също не предполага допълнителни разходи за дружествата.

Предлаганият проект няма пряко отражение върху бюджета на Комисията за финансов надзор и не е необходимо осигуряване на допълнителни разходи/трансфери/други плащания, 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 е в съответствие с правото на Европейския съюз и не съдържа разпоредби, които транспонират изискванията на акт на Европейския съюз.