

МОТИВИ

към проект на нова Наредба № 61 за изискванията към рекламните и информационни материали и интернет страниците на пенсионноосигурителните дружества, за определянето на образците, формата и съдържанието на информацията и документите, предоставяни или публично оповестявани от пенсионноосигурителните дружества, за определяне на постигнатата доходност и равнището на инвестиционния риск

Причини, налагащи приемането:

Със Закона за изменение и допълнение на Кодекса за социално осигуряване (ДВ, бр. 27 от 2026 г.) са извършени съществени промени в уредбата на допълнителното пенсионно осигуряване, в т.ч.:

✓ въвеждане на подфондове с различен инвестиционен профил като обособени имуществва в рамките на универсален пенсионен фонд и на доброволен пенсионен фонд в предвидените от закона случаи;

✓ промени, свързани със съдържанието на предоставяната от пенсионноосигурителните дружества информация на осигурените лица, пенсионерите и техните наследници, публичното оповестяване на резултатите от инвестиционната дейност, съдържанието на актуалната информация за основните характеристики на управляваните фондове и подфондове публикувани на интернет страниците на пенсионноосигурителните дружества;

✓ функциите и задълженията на звената, службите и лицата, осъществяващи управление на риска в пенсионноосигурителните дружества.

Във връзка с настъпилите промени на законово ниво е необходимо цялостно актуализиране на подзаконовата нормативна уредба, регламентираща тези въпроси. Предвид необходимостта от съществени и многобройни промени в Наредба № 61 от 27.09.2018 г. за изискванията към рекламните и писмените информационни материали и страниците в интернет на пенсионноосигурителните дружества (Наредба № 61) е изготвен проект на нова Наредба № 61 за изискванията към рекламните и информационни материали и интернет страниците на пенсионноосигурителните дружества, за определянето на образците, формата и съдържанието на информацията и документите, предоставяни или публично оповестявани от пенсионноосигурителните дружества, за определяне на постигнатата доходност и равнището на инвестиционния риск, съответно се предлага действащата Наредба № 61 да бъде отменена. Проектът запазва номера на действащата Наредба № 61 в наименованието си с оглед налагането и утвърждаването му сред заинтересованите страни, както и поради значителното запазване на кръга обществени отношения, които се регулират с него. Идентифицирането и отграничаването на новия и отменения подзаконов нормативен акт се постига въз основа на пълното му наименование, включващо датата на неговото приемане, и въз основа на данните за обнародването му в „Държавен вестник“.

С проекта на наредба се уреждат изискванията към интернет страниците на пенсионноосигурителните дружества, образците на документите и информацията по чл. 123з², ал. 1, т. 3 - 6 от Кодекса за социално осигуряване, изискванията към формата и съдържанието на информацията за обема и структурата на инвестициите по видове активи и емитенти на финансови инструменти на управляваните от пенсионноосигурителните

дружества фондове и подфондове и изискванията към определянето и публичното оповестяване на постигнатата доходност и равнището на инвестиционния риск при управлението на фондовете и подфондовете.

Посочените промени в Кодекса за социално осигуряване, налагат цялостно актуализиране на изискванията към информацията, която пенсионноосигурителните дружества предоставят на осигурените лица и публикуват на интернет страниците си и прецизиране на действащите справки и образци, предмет на уредба в Наредба № 61.

Други изменения:

Предлагат се и изменения и допълнения в Наредба № 59 от 04.042018 г. относно функциите и задълженията на звената, службите и лицата, осъществяващи управление на риска, вътрешен контрол и вътрешен одит в пенсионноосигурителните дружества (Наредба № 59), които отразяват промените в Кодекса за социално осигуряване във връзка с необходимостта функциите и задълженията на звеното за управление на риска да бъдат съобразени с настъпилите нормативни промени, свързани с въвеждането на подфондовете с различен инвестиционен профил.

Цели, които се поставят с приемането на наредбата:

Основната цел на проекта е подзаконовата уредба да бъде приведена в съответствие с измененията в Кодекса за социално осигуряване и да обезпечи тяхното практическото прилагане. Наредбата урежда единни изисквания към рекламните и писмените информационни материали и към интернет страниците на пенсионноосигурителните дружества, така че публично предоставяната информация да бъде точна, актуална, разбираема и съпоставима.

Предвидени са актуализирани и прецизирани образци на информацията относно основните характеристики на фондовете и подфондовете и условията за участие в тях, на годишните извлечения от индивидуалните партии, информацията за партията, която се предоставя при поискване, годишните извлечения за лицата, получаващи плащания от фондовете за срочни плащания, обема и структурата на инвестициите и определянето и публичното оповестяване на постигнатата доходност и равнището на инвестиционния риск при управлението на фондовете и подфондовете.

С проекта на наредба се предлагат промени в Наредба № 59, свързани с дейността по идентифициране, измерване, наблюдение и управление на рисковете по отношение на пенсионноосигурителното дружество и управляваните от него фондове и подфондове, с оглед обезпечаване на ефективното им управление при въвеждането на мултифондов модел.

Очаквани резултати от прилагането:

В резултат от приемането на наредбата се очаква да бъдат въведени единни изисквания към всички рекламни и писмени информационни материали, включително печатни, аудио, визуални, електронни или други, които съдържат описание на характеристиките, продуктите, услугите и резултатите от дейността на пенсионноосигурителните дружества и управляваните от тях фондове и подфондове.

Очаква се повишаване на качеството на предоставяната информация и прозрачността при представяне на дейността на фондовете и подфондовете, което ще подпомогне лицата при вземането на информирани решения относно участието им във фондовете за допълнително пенсионно осигуряване.

Чрез проекта на наредба се създават необходимите условия за адекватно, пълно и разбираемо представяне на продуктите и услугите, предлагани от пенсионноосигурителните дружества.

Предвидените в проекта на наредба образци на извлеченията и информация от индивидуалните партии и аналитични сметки, както и актуалната информация с основните характеристики на фондовете и подфондовете ще допринесат за повишаване на информираността и защитата на правата на осигурените лица, пенсионерите и техните наследници.

В резултат от приемането на промените в Наредба № 59 се очаква да бъде повишена ефективността при осъществяването на контролните функции от службите и лицата, осъществяващи управление на риска, вътрешен контрол и вътрешен одит в пенсионноосигурителните дружества.

Финансови и други средства, необходими за прилагането на новата уредба:

Прилагането на проекта на наредба не е свързано с допълнителни разходи за пенсионноосигурителните дружества извън тези, произтичащи от настъпилите промени на законово ниво.

Проектът няма пряко отражение върху държавния бюджет и бюджета на Комисията, като спазването на нормативните изисквания ще се контролира в рамките на системата за осъществяване на надзор над дейността по допълнително пенсионно осигуряване.

Анализ на съответствието с правото на Европейския съюз:

Проектът на наредбата е разработен в пълно съответствие с общите принципи на правото на Европейския съюз, установени в чл. 5 от Договора за Европейския съюз, включително принципите на субсидиарност и пропорционалност. Предвидените разпоредби не въвеждат дискриминационни мерки, не създават необосновани пречки пред свободното движение на капитали или услуги и не натоварват административно субектите над необходимото за постигане на целите на акта. С това се гарантира правната сигурност и стабилност на подзаконовата уредба в контекста на членството на Република България в Европейския съюз.

Материята, предмет на регулиране с настоящия проект, попада в обхвата на националната компетентност и не е пряко уредена от правото на Европейския съюз в областта на финансовия надзор.

Проектът на наредбата е в съответствие с правото на Европейския съюз и не съдържа разпоредби, които представляват мерки за осигуряване изпълнението на акт на правото на Европейския съюз или които транспонират изисквания на такъв акт, поради което не е приложена справка за съответствието ѝ.

На основание чл. 6 от Правилата за нормативна дейност на Комисията за финансов надзор проектът на нова Наредба № 61 за изискванията към рекламните и информационни материали и интернет страниците на пенсионноосигурителните дружества, за определянето на образците, формата и съдържанието на информацията и документите, предоставяни или публично оповестявани от пенсионноосигурителните дружества, за определяне на постигнатата доходност и равнището на инвестиционния риск, заедно с мотивите, се публикува на интернет страницата на Комисията за финансов надзор, като срокът за предложения и становища е 14-дневен, т.е. до 24 юли 2026 г. включително. Срокът е определен с оглед задълженията на Комисията за финансов надзор, съгласно § 192 от преходните и заключителните разпоредби на Закона за изменение и допълнение на Кодекса за социално осигуряване (ДВ, бр. 27 от 2026 г.) да приеме и приведе подзаконовите нормативни актове по прилагането на Кодекса за социално осигуряване в съответствие с приетите нормативни промени, като е съобразен с необходимото време за обсъждане на постъпилите предложения и бележки в хода на общественото обсъждане, както и приключването на процедурата по приемане на подзаконовия нормативен акт, включително и неговото обнародване в „Държавен вестник“, до края на месец юли 2026 г.