

МОТИВИ

към проект на нова Наредба № 60 за документите, необходими за издаване на пенсионна лицензия, разрешения и одобрения по Кодекса за социално осигуряване

Причини, които налагат приемането:

Със Закона за изменение и допълнение на Кодекса за социално осигуряване (ДВ, бр. 27 от 2026 г.) е предвидено определяне с наредба на Комисията за финансов надзор на документите и изискванията към тяхното съдържание, които заявителите представят в производствата по издаване на пенсионна лицензия, разрешение за управление на фонд за допълнително пенсионно осигуряване, разрешение за придобиване и увеличаване на квалифицирано акционерно участие, одобряване на членовете на управителните и контролните органи и прокуристите на пенсионноосигурителните дружества, както и за одобряване на лицата, предоставящи на пенсионноосигурителното дружество инвестиционни консултации относно финансови инструменти.

Към настоящия момент Наредба № 60 от 02.05.2018 г. за изискванията към документите по чл. 122а, ал. 1, т. 6 и 11, по чл. 145, ал. 1, т. 4, 8, 9 и 11 и по чл. 218, ал. 2, т. 3, 7, 8 и 11 от Кодекса за социално осигуряване за издаване на пенсионна лицензия и на разрешение за управление на пенсионен фонд урежда изискванията към част от документите, представяни пред Комисията за финансов надзор в производствата за издаване на пенсионна лицензия и за разрешение за управление на фонд за допълнително пенсионно осигуряване. Предвид необходимостта от регламентиране на пълния списък документи както в тези производства, така и в други режими на предварителен надзор, е изготвен проект на нова наредба, като се предлага действащата Наредба № 60 да бъде отменена. Проектът запазва номера на действащата Наредба № 60 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“.

Освен на заварените изисквания в Наредба № 60 проектът се базира и на съществуващите образци на документи, утвърдени с решения на заместник-председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ управление „Осигурителен надзор“. Съдържанието и образците на документите са развити и актуализирани, като са съобразени с измененията на законово ниво. Предвидено е представяне на информация за обвързаните лица с членовете на управителните и контролни органи и прокуристите на пенсионноосигурителните дружества и с лицата с квалифицирано участие в капитала на дружествата. Установени са и изцяло нови образци на заявления и декларации за целите на производството по одобряване на физическите и юридическите лица, предоставящи на пенсионноосигурителното дружество инвестиционни консултации относно финансови инструменти.

Цели, които се поставят с приемането на наредбата:

Основната цел на проекта на наредба е да осигури представянето пред Комисията за финансов надзор на необходимите данни и документи в административните производства по издаване на лицензии, разрешения и одобрения по реда на чл. 121д, ал. 10, чл. 121д¹, ал. 4, чл. 121ж, ал. 5, чл. 122а, ал. 1, чл. 123в, ал. 7, чл. 145, ал. 1 и чл. 218, ал. 2 от Кодекса за социално осигуряване, чрез създаване на ясна и систематизирана подзаконова уредба относно документите и изискванията към тяхното съдържание, вкл. съответните образци на заявленията и декларациите в тези производства.

Очаквани резултати от прилагането:

С приемането на наредбата се очаква да бъде осигурено ефективното прилагане на промените, предвидени със Закона за изменение и допълнение на Кодекса за социално осигуряване, свързани с административните производства по издаване на пенсионна лицензия, разрешение за управление на фонд за допълнително пенсионно осигуряване, разрешение за придобиване и увеличаване на квалифицирано акционерно участие, както и по одобряване на членовете на управителните и контролните органи, прокуристите на пенсионноосигурителните дружества и лицата, предоставящи инвестиционни консултации относно финансови инструменти. В резултат от използването на предвидените с наредбата образци на заявления и декларации и изготвянето на други документи с предписаното от подзаконовия нормативен акт съдържание ще бъде осигурена необходимата информация за целите на посочените административни производства. Също така обединяването в един подзаконов нормативен акт на всички относими изисквания и образци ще улесни подготовката на необходимата документация от заявителите.

Прилагането на наредбата ще допринесе за повишаване на стабилността и доброто управление в сектора на допълнителното пенсионно осигуряване, като по този начин ще се засили защитата на интересите на осигурените лица.

Насърчава се дигиталната комуникация между надзорния орган и заявителите, което в по-широк план ще доведе до намаляването на броя на отпечатваните документи ще доведе до редуциране на съпътстващите дейности, свързани с транспортиране, съхранение и архивиране на хартиени носители, което ще ограничи въглеродния отпечатък на административните производства. В по-широк план мярката е в съответствие с политиките за дигитализация и насърчаване на електронното управление, които целят минимизиране на използването на хартиени документи и преминаване към устойчиви и ресурсно ефективни практики.

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 на наредба е свързан с допълнителни разходи за Комисията, необходими за внедряване на образците по наредбата в Единната информационна система, така че системата да отговаря на новите изисквания.

Спазването на предвидените образци и представянето на изискуемата съгласно наредбата информация ще се проверява в рамките на посочените по-горе административни производства.

Анализ за съответствие с правото на Европейския съюз:

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

На основание чл. 6 от Правилата за нормативна дейност на Комисията за финансов надзор проектът на нова Наредба № 60 за документите, необходими за издаване на пенсионна лицензия, разрешения и одобрения по Кодекса за социално осигуряване, 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.