

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

(Загл. изм. - ДВ, бр. 60 от 2021 г.)

Обн. - ДВ, бр. 39 от 11.05.2018 г., в сила от 19.11.2018 г.; изм. и доп., бр. 60 от 20.07.2021 г.; изм. и доп., бр. 70 от 20.08.2024 г.; отм., бр. 71 от 07.08.2026 г., в сила от 01.01.2027 г.

Приета с Решение № 468-Н от 02.05.2018 г. на Комисията за финансов надзор

Чл. 1. (Изм. - ДВ, бр. 60 от 2021 г.) С наредбата се определят изискванията към:

1. бизнес плана за дейността на пенсионноосигурително дружество по чл. 122а, ал. 1, т. 6 от Кодекса за социално осигуряване (КСО);
2. данните за информационната система на пенсионноосигурително дружество по чл. 122а, ал. 1, т. 11 от КСО;
3. (изм. - ДВ, бр. 60 от 2021 г.) актюерските разчети за предлаганите пенсионни схеми от фонд за допълнително пенсионно осигуряване по чл. 145, ал. 1, т. 4 и чл. 218, ал. 2, т. 3 от КСО;
4. (изм. - ДВ, бр. 60 от 2021 г.) документите за информационната система по чл. 145, ал. 1, т. 8 и чл. 218, ал. 2, т. 7 от КСО;
5. (изм. - ДВ, бр. 60 от 2021 г.) справката за кадрова обезпеченост на пенсионноосигурително дружество по чл. 145, ал. 1, т. 9 и чл. 218, ал. 2, т. 8 от КСО;
6. (изм. - ДВ, бр. 60 от 2021 г.) правилата за процедурите за наблюдение, измерване и управление на риска, свързан с инвестициите на управляваните от пенсионноосигурителното дружество фондове по чл. 145, ал. 1, т. 11 и чл. 218, ал. 2, т. 11 от КСО.

Чл. 2. (Изм. и доп. - ДВ, бр. 60 от 2021 г.; изм., бр. 70 от 2024 г.) Бизнес планът за дейността на пенсионноосигурително дружество се изготвя за тригодишен период и съдържа информация относно:

1. дружеството (наименование и общо представяне);
2. основните цели на дружеството;
3. (доп. - ДВ, бр. 60 от 2021 г.) фондовете за допълнително пенсионно осигуряване и фондовете за извършване на плащания, които дружеството предвижда да учреди;
4. пазарния дял, който дружеството възнамерява да покрие със своите услуги;
5. предлаганите пенсионни схеми и продукти;
6. (изм. - ДВ, бр. 70 от 2024 г.) стратегията на дружеството за привличане на клиенти;
7. необходимите финансови, технически и други ресурси, както и способността на дружеството да осигури тези ресурси;
8. кадровото обезпечаване на дейността по допълнително пенсионно осигуряване;
9. инвестиционната политика на дружеството;
10. рисковете, свързани с дейността на дружеството;

11. (изм. - ДВ, бр. 60 от 2021 г.) прогнозни данни за тригодишен период за приходите и разходите на дружеството, за броя на лицата във всеки от предвидените за учредяване фондове и за размера на нетните им активи.

Чл. 3. (1) Данните за информационната система на пенсионноосигурителното дружество по чл. 1, т. 2 се представят във вид на задание за разработване на информационна система, проект за разработване на информационна система, договор за разработване на информационна система с подробно описан предмет на дейност или описание на готова информационна система.

(2) Заданието, проектът, договорът или описанието трябва да съответстват на Наредба № 47 от 2012 г. за изискванията към информационните системи на пенсионноосигурителните дружества (ДВ, бр. 57 от 2012 г.) (Наредба № 47 от 2012 г.).

Чл. 4. (Изм. и доп. - ДВ, бр. 60 от 2021 г.; доп., бр. 70 от 2024 г.) (1) (Нова - ДВ, бр. 60 от 2021 г.) Актюерските разчети по чл. 145, ал. 1, т. 4 от КСО съдържат:

1. описание на предлаганите пенсионни схеми, включващо:

а) видовете пенсии и други плащания от съответната пенсионна схема;

б) условията за придобиване на право на пенсия и на други плащания от съответната пенсионна схема;

в) реда и начина за изчисляване на размера на пенсиите и на другите плащания при съответната пенсионна схема;

г) реда и начина за актуализация и преизчисляване на пенсиите и другите плащания при съответната пенсионна схема;

2. описание на сметните основи, използвани в актюерските разчети, което включва:

а) таблицата за смъртност, която се прилага за определяне на размера на пожизнените пенсии;

б) техническия лихвен процент, използван при актюерските разчети, с обосновка за определянето му;

3. очакван размер и структура (пол, възраст, осигурителни вноски според размера по чл. 157, ал. 1 от КСО) на фонда за допълнително пенсионно осигуряване за период от три години и фактори, които влияят на неговото финансово състояние:

а) прогнози за бъдещите осигурителни вноски и плащания във фонда в зависимост от броя и структурата на осигурените лица и пенсионерите;

б) оценка на бъдещите задължения;

в) анализ на риска при различни изменения на икономически и демографски фактори;

4. ред и начин за определяне на размера на минималните ликвидни средства на фонда за допълнително пенсионно осигуряване.

(2) (Предишен текст на чл. 4, ал. 1, изм. и доп. - ДВ, бр. 60 от 2021 г.; доп., бр. 70 от 2024 г.) Актюерските разчети по чл. 218, ал. 2, т. 3 от КСО съдържат:

1. описание на предлаганите пенсионни схеми, включващо:

а) видовете пенсии и други плащания от съответната пенсионна схема;

б) условията за придобиване на право на пенсия и на други плащания от съответната пенсионна схема;

в) реда и начина за изчисляване на размера на пенсиите и на другите плащания при съответната пенсионна схема;

г) (нова - ДВ, бр. 60 от 2021 г.) реда и начина за актуализация и преизчисляване на пенсиите и другите плащания при съответната пенсионна схема;

д) (нова - ДВ, бр. 70 от 2024 г.) всички съществени условия от споразумението по чл. 246а, ал. 1 от КСО, включително дължимите на застрахователя средства от доброволния пенсионен фонд за ПЕПП, покрития от застрахователя риск и дължимите от него плащания към фонда, бенефициерите на ПЕПП и техните наследници.

2. описание на сметните основи, използвани в актюерските разчети, което включва:

а) (доп. - ДВ, бр. 70 от 2024 г.) описание на биометричните таблици за смъртност, които се прилагат за определяне на размера на пожизнените пенсии за старост от фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, включващо:

аа) описание на съвкупността от лица, на база на която са разработени таблиците (данни от наблюдения на национално ниво, на браншово ниво, собствени наблюдения);

бб) използван инструментариум за тяхното разработване;

вв) обосновка за избора им и пригодността им за актюерските разчети, като в случай на използване на таблици, разработени от други институции, се посочва тяхното наименование, както и обосновка за целесъобразността от прилагането им;

б) (доп. - ДВ, бр. 70 от 2024 г.) описание в съответствие с изискванията на буква „а“ на биометричните таблици за смъртност, които се прилагат за определяне на размера на пожизнените пенсии за инвалидност от фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, в случаите, когато се предвижда изплащане на такива пенсии съгласно правилника на съответния фонд и разпоредбите на КСО;

в) техническия лихвен процент, използван при актюерските разчети, с обосновка за определянето му;

3. (доп. - ДВ, бр. 70 от 2024 г.) очакван размер и структура (пол, възраст, осигурителни вноски според осигурителя и периодичността) на фонда за допълнително пенсионно осигуряване за период от три години и на всеки подфонд по чл. 214а от КСО и фактори, които влияят на неговото финансово състояние:

а) (изм. - ДВ, бр. 70 от 2024 г.) прогнози за бъдещите осигурителни вноски и плащания във фонда в зависимост от броя и структурата на осигурените лица, осигурените по ПЕПП лица, пенсионерите и бенефициерите на ПЕПП;

б) оценка на бъдещите задължения;

в) анализ на риска при различни изменения на икономически и демографски фактори;

4. (доп. - ДВ, бр. 70 от 2024 г.) ред и начин за определяне на размера на минималните ликвидни средства на фонда за допълнително пенсионно осигуряване, съответно на всеки подфонд по чл. 214а от КСО.

(2) (Изм. - ДВ, бр. 70 от 2024 г.) Биометричните таблици за смъртност по ал. 1, т. 2, буква „а“ и ал. 2, т. 2, букви „а“ и „б“, се представят в самостоятелни

приложения към актюерските разчети поотделно за всеки фонд, от който се изплаща съответният вид пенсии, и се разработват по единични възрасти, като съдържат:

1. възраст в навършени години;
2. ред на преживелите, ред на умрелите, ред на вероятностите за преживяване, ред на вероятностите за умирање;
3. средна продължителност на предстоящия живот;
4. дисконтираните и комутативните числа.

[Бележка: Последната алинея на чл. 4 с досегашна номерация две остава незасегната от измененията, въведени с ДВ, бр. 60 от 20.07.2021 г. с § 9 от ПЗР на Наредба № 70 от 29.06.2021 г. за изискванията към фондовете за извършване на плащания]

Чл. 5. Документите по чл. 1, т. 4 съдържат описание на:

1. инсталираното хардуерно оборудване - сървърни системи, работни станции, структурно окабеляване, други технически средства, като пожароизвестителни системи, охранителни системи, електрозахранване, климатични инсталации, непрекъсваеми токозахранващи устройства;
2. наличния системен и приложен софтуер;
3. основните функционалности на информационната система и предоставяните от нея електронни услуги;
4. използваните софтуерни, хардуерни и други технически решения, включително посочените в т. 1 и 2, за обезпечаване на спазването на изискванията на стандарта по чл. 3, ал. 1 от Наредба № 47 от 2012 г.;
5. официалния имейл адрес за контакти и IP адреса на сървъра, през който се осъществява обменът на официалната кореспонденция на пенсионноосигурителното дружество;
6. страницата на пенсионноосигурителното дружество в интернет и съответствието ѝ с изискванията на чл. 12 от Наредба № 47 от 2012 г.;
7. други планирани действия за развитие на информационната система и обезпечаване на информационната сигурност.

Чл. 6. Справката за кадрова обезпеченост на пенсионноосигурително дружество съдържа информация относно:

1. системата за управление;
2. изградените структурни звена, включително териториални офиси;
3. брой на персонала, длъжности и квалификация съгласно длъжностното щатно разписание.

Чл. 7. (Доп. - ДВ, бр. 60 от 2021 г.) Правилата за процедурите за наблюдение, измерване и управление на риска, свързан с инвестициите на фонд за допълнително пенсионно осигуряване и на фонд за извършване на плащания, съдържат:

1. идентифицираните инвестиционни рискове;
2. методите за измерване на идентифицираните рискове, включително модели за количествено измерване най-малко на лихвения риск, валутния риск, ценовия риск, кредитния риск, ликвидния риск, концентрационния риск и риска при хеджиращи сделки;
3. граничните стойности на наблюдаваните и измерваните рискове;

4. набора от данни за наблюдение на рисковете по т. 1 и прилагането на методите по т. 2 и периодичността на предоставяне на информацията за тях на звеното за управление на риска;

5. процедурите по идентифициране, измерване, анализ и управление на рисковете, включително:

а) предвидените действия за избягване на механичното доверяване на кредитни рейтинги;

б) предприеманите действия при надвишаване на граничните стойности по т. 3 или при констатиране на прекомерна изложеност на риск;

в) използването на сделки по чл. 179б, ал. 1 от КСО (хеджиращи сделки), включително:

аа) цели на използването и ниво на хеджиране на инвестиционните рискове;

бб) рисковете, които ще се хеджират, и рисковете, свързани с хеджиращите сделки;

вв) видовете сделки и базовите активи на хеджиращите инструменти;

гг) използваната методология за измерване на риска, свързан с хеджиращите инструменти;

дд) максималния размер на рисковата експозиция;

ее) използваните методи за оценка на ефективността на хеджирането и източниците на информация за тази оценка;

жж) периодичността на изготвяне на анализи за влиянието на хеджиращите сделки върху рисковия профил на портфейла на фонда;

б. звената или лицата, отговорни за прилагането на предвидените процедури и за упражняването на контрол;

7. система за документиране на следваните процедури.

Заключителни разпоредби

§ 1. Наредбата се издава на основание чл. 122а, ал. 5, чл. 145, ал. 4 и чл. 218, ал. 5 от КСО и е приета с Решение № 468-Н от 2 май 2018 г. на Комисията за финансов надзор.

§ 2. Наредбата влиза в сила от 19.11.2018 г.

Председател: Карина Караиванова

Преходни и заключителни разпоредби към НАРЕДБА № 70 от 29.06.2021 г. за изискванията към фондовете за извършване на плащания

(ДВ, бр. 60 от 20.07.2021 г.)

§ 9. В Наредба № 60 от 2.05.2018 г. за изискванията към документите по чл. 122а, ал. 1, т. 6 и 11, по чл. 145, ал. 1, т. 3, 7, 8 и 10 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 (ДВ, бр. 39 от 2018 г.) се правят следните изменения и допълнения:

1. В наименованието на наредбата думите „чл. 145, ал. 1, т. 3, 7, 8 и 10" се заменят с „чл. 145, ал. 1, т. 4, 8, 9 и 11".

2. В чл. 1:

а) в т. 3 думите „чл. 145, ал. 1, т. 3" се заменят с „чл. 145, ал. 1, т. 4";

б) в т. 4 думите „чл. 145, ал. 1, т. 7" се заменят с „чл. 145, ал. 1, т. 8";

в) в т. 5 думите „чл. 145, ал. 1, т. 8" се заменят с „чл. 145, ал. 1, т. 9";

г) в т. 6 думите „фонд за допълнително пенсионно осигуряване" се заменят с „управляваните от пенсионноосигурителното дружество фондове", а думите „чл. 145, ал. 1, т. 10" се заменят с „чл. 145, ал. 1, т. 11".

3. В чл. 2:

а) в т. 3 след думата „фондовете" се добавя „за допълнително пенсионно осигуряване и фондовете за извършване на плащания";

б) точка 11 се изменя така:

„11. прогнозни данни за тригодишен период за приходите и разходите на дружеството, за броя на лицата във всеки от предвидените за учредяване фондове и за размера на нетните им активи."

4. В чл. 4:

а) създава се ал. 1:

„(1) Актюерските разчети по чл. 145, ал. 1, т. 4 от КСО съдържат:

1. описание на предлаганите пенсионни схеми, включващо:

а) видовете пенсии и други плащания от съответната пенсионна схема;

б) условията за придобиване на право на пенсия и на други плащания от съответната пенсионна схема;

в) реда и начина за изчисляване на размера на пенсиите и на другите плащания при съответната пенсионна схема;

г) реда и начина за актуализация и преизчисляване на пенсиите и другите плащания при съответната пенсионна схема;

2. описание на сметните основи, използвани в актюерските разчети, което включва:

а) таблицата за смъртност, която се прилага за определяне на размера на пожизнените пенсии;

б) техническия лихвен процент, използван при актюерските разчети, с обосновка за определянето му;

3. очакван размер и структура (пол, възраст, осигурителни вноски според размера по чл. 157, ал. 1 от КСО) на фонда за допълнително пенсионно осигуряване за период от три години и фактори, които влияят на неговото финансово състояние:

а) прогнози за бъдещите осигурителни вноски и плащания във фонда в зависимост от броя и структурата на осигурените лица и пенсионерите;

б) оценка на бъдещите задължения;

в) анализ на риска при различни изменения на икономически и демографски фактори;

4. ред и начин за определяне на размера на минималните ликвидни средства на фонда за допълнително пенсионно осигуряване.";

б) досегашният текст на чл. 4 става ал. 2 и в нея се правят следните изменения и допълнения:

аа) в основния текст думите „чл. 1, т. 3" се заменят с „чл. 218, ал. 2 от КСО";

бб) създава се буква „г":

„г) реда и начина за актуализация и преизчисляване на пенсиите и другите плащания при съответната пенсионна схема;"

5. В чл. 7 след думите „фонд за допълнително пенсионно осигуряване" се добавя „и на фонд за извършване на плащания".

Преходни и заключителни разпоредби към Наредба за изменение и допълнение на Наредба № 63 от 8.11.2018 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 (ДВ, бр. 70 от 20.08.2024 г.)

§ 23. В Наредба № 60 от 2.05.2018 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 (обн., ДВ, бр. 39 от 2018 г.; изм. и доп., бр. 60 от 2021 г.) се правят следните изменения и допълнения:

1. В чл. 2, т. 6 думите „осигурени лица“ се заменят с „клиенти“.
2. В чл. 4, ал. 2:
 - а) в текста преди т. 1 след думите „чл. 218, ал. 2“ се поставя запетая и се добавя „т. 3“;
 - б) в т. 1 се създава буква „д“:

„д) всички съществени условия от споразумението по чл. 246а, ал. 1 от КСО, включително дължимите на застрахователя средства от доброволния пенсионен фонд за ПЕПП, покрития от застрахователя риск и дължимите от него плащания към фонда, бенефициерите на ПЕПП и техните наследници.“;
 - в) в т. 2:
 - аа) в буква „а“ след думата „пенсии“ се добавя „за старост от фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване“;
 - бб) в буква „б“ след думата „инвалидност“ се добавя „от фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване“;
 - г) в т. 3:
 - аа) в текста преди т. 1 след думите „три години“ се добавя „и на всеки подфонд по чл. 214а от КСО“;
 - бб) в буква „а“ думите „осигурените лица и пенсионерите“ се заменят с „осигурените лица, осигурените по ПЕПП лица, пенсионерите и бенефициерите на ПЕПП“;
 - д) в т. 4 накрая се поставя запетая и се добавя „съответно на всеки подфонд по чл. 214а от КСО“;
 - е) в ал. 3 думите „ал. 1, т. 2, букви „а“ и „б“ се заменят с „ал. 1, т. 2, буква „а“ и ал. 2, т. 2, букви „а“ и „б“.