

Закон за изменение и допълнение на Кодекса за социално осигуряване

(обн., ДВ, бр. 110 от 1999 г.; Решение № 5 на Конституционния съд от 2000 г. – бр. 55 от 2000 г.; изм., бр. 64 от 2000 г., бр. 1, 35 и 41 от 2001 г., бр. 1, 10, 45, 74, 112, 119 и 120 от 2002 г., бр. 8, 42, 67, 95, 112 и 114 от 2003 г., бр. 12, 21, 38, 52, 53, 69, 70, 112 и 115 от 2004 г., бр. 38, 39, 76, 102, 103, 104 и 105 от 2005 г., бр. 17, 30, 34, 56, 57, 59 и 68 от 2006 г.; попр., бр. 76 от 2006 г.; изм., бр. 80, 82, 95, 102 и 105 от 2006 г., бр. 41, 52, 53, 64, 77, 97, 100, 109 и 113 от 2007 г., бр. 33, 43, 67, 69, 89, 102 и 109 от 2008 г., бр. 23, 25, 35, 41, 42, 93, 95, 99 и 103 от 2009 г., бр. 16, 19, 43, 49, 58, 59, 88, 97, 98 и 100 от 2010 г.; Решение № 7 на Конституционния съд от 2011 г. – бр. 45 от 2011 г.; изм., бр. 60, 77 и 100 от 2011 г., бр. 7, 21, 38, 40, 44, 58, 81, 89, 94 и 99 от 2012 г., бр. 15, 20, 70, 98, 104, 106, 109 и 111 от 2013 г., бр. 1, 18, 27, 35, 53 и 107 от 2014 г., бр. 12, 14, 22, 54, 61, 79, 95, 98 и 102 от 2015 г., бр. 62, 95, 98 и 105 от 2016 г., бр. 62, 92, 99 и 103 от 2017 г., бр. 7 и 15 от 2018 г.; попр., бр. 16 от 2018 г.; изм., бр. 17, 30, 46, 53, 64, 77, 88, 98, 102 и 105 от 2018 г., бр. 12, 35, 83, 94 и 99 от 2019 г., бр. 26, 28, 51, 64, 69, 103 и 109 от 2020 г., бр. 12, 19, 21 и 77 от 2021 г. и бр. 16 от 2022 г.)

§ 1. В чл. 1, т. 2 се правят следните изменения и допълнения:

1. Създава се нова буква „в“:

„в) допълнително доброволно пенсионно осигуряване посредством сключване на договор за паневропейски персонален пенсионен продукт, наричан по-нататък „ПЕПП“, съгласно Регламент (ЕС) 2019/1238 на Европейския парламент и на Съвета от 20 юни 2019 година относно паневропейски персонален пенсионен продукт (ПЕПП) (ОВ, L 198/1 от 25 юли 2019 г.), наричан по-нататък „Регламент (ЕС) 2019/1238“;

2. Досегашната буква „в“ става буква „г“.

§ 2. В чл. 120а се правят следните изменения и допълнения:

1. Алинея 1 се изменя така:

„(1) Допълнителното социално осигуряване се осъществява чрез:

1. участие в универсални и/или професионални пенсионни фондове, фондове за допълнително доброволно пенсионно осигуряване и/или фондове за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми, доброволни пенсионни фондове за паневропейски персонален пенсионен продукт и във фондове за допълнително доброволно осигуряване за безработица или за професионална квалификация, наричани по-нататък „фондове за допълнително социално осигуряване“;

2. сключване на договор за паневропейски персонален пенсионен продукт (ПЕПП) с доставчик на ПЕПП по чл. 6, параграф 1, букви „а“, „б“, „г“ - „е“ от Регламент (ЕС) 2019/1238 със седалище в Република България или в друга държава-членка или с чуждестранна институция – доставчик на ПЕПП съгласно чл. 6, параграф 1, буква „в“ от Регламент (ЕС) 2019/1238.“

2. В ал. 2 след думите „Осигурителните плащания“ се добавя „по ал. 1, т. 1“.

3. В ал. 3 думите „ал. 1 и 2“ се заменят с „ал. 1, т. 1 и ал. 2“.

§ 3. В чл. 120б се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 1 думите „дружествата и управляваните от тях фондове с цел защита на правата и интересите на осигурените лица и пенсионерите“ се заменят с „дружествата за допълнително социално осигуряване, управляваните от тях фондове и доставчиците на ПЕПП по чл. 6, параграф 1, букви „а“, „б“ и „г“ - „е“ от Регламент (ЕС) 2019/1238 със седалище в Република България с цел защита на правата и интересите на осигурените лица, осигурените по ПЕПП лица, пенсионерите и бенефициерите на ПЕПП“.

2. В ал. 2 след думите „дейността на дружествата“ се добавя „за допълнително социално осигуряване“.

3. В ал. 3 след думата „дейност“ се добавя „по ал. 2“.

§ 4. В чл. 120г, т. 4 накрая се добавя „приложими към дружествата за допълнително социално осигуряване“.

§ 5. В чл. 121в, ал. 11 думата „пенсионерите“ се заменя с „осигурените по ПЕПП лица, пенсионерите, бенефициерите на ПЕПП“.

§ 6. В чл. 121д, ал. 9, т. 2 накрая се добавя „съответно депозитар по чл. 214а, ал. 4, с който дружеството е сключило договор за депозитарни услуги“.

§ 7. В чл. 121е се правят следните изменения:

1. В ал. 3:

а) в т. 1 думите „осигурените лица и пенсионерите“ се заменят с „осигурените лица, осигурените по ПЕПП лица, пенсионерите и бенефициерите на ПЕПП“;

б) в т. 2 думата „пенсионерите“ се заменя с „осигурените по ПЕПП лица, пенсионерите, бенефициерите на ПЕПП“;

в) в т. 5 думите „осигурените лица и пенсионерите“ се заменят с „осигурените лица, осигурените по ПЕПП лица, пенсионерите и бенефициерите на ПЕПП“;

г) в т. 7 думата „пенсионери“ се заменя с „осигурени по ПЕПП лица, пенсионери, бенефициери на ПЕПП“.

2. В ал. 4 думите „осигурени лица в управляваните от него фондове или на пенсионери“ се заменят с „осигурени лица в управляваните от него фондове, осигурени по ПЕПП лица, пенсионери или бенефициери на ПЕПП“.

§ 8. В чл. 122е, ал. 2 се правят следните изменения:

1. Точка 3 се изменя така:

„3. дружеството не изпълнява задълженията си към осигурените лица, осигурените по ПЕПП лица, пенсионерите, лицата, на които изплаща еднократно или разсрочено средства или бенефициерите на ПЕПП;“;

2. В т. 5 думите „осигурените лица и пенсионерите“ се заменят с „осигурените лица, осигурените по ПЕПП лица, пенсионерите и бенефициерите на ПЕПП“.

§ 9. В чл. 122к, ал. 1, т. 4 думите „осигурено лице или пенсионер в някой от тези фондове“ се заменят с „осигурено лице, осигурено по ПЕПП лице, пенсионер или бенефициер на ПЕПП“.

§ 10. В чл. 123 се правят следните изменения:

1. В ал. 1, т. 4 думите „осигурените лица, пенсионерите“ се заменят с „осигурените лица, осигурените по ПЕПП лица, пенсионерите, бенефициерите на ПЕПП“.

2. В ал. 4, т. 1 думите „осигурените лица или пенсионерите“ се заменят с „осигурените лица, осигурените по ПЕПП лица, пенсионерите или бенефициерите на ПЕПП“.

§ 11. В чл. 123а, ал. 1 думите „фонд за допълнително пенсионно осигуряване“ се заменят с „фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване, на фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, на фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми“.

§ 12. В чл. 123б, ал. 4 след думите „фондове за допълнително пенсионно осигуряване“ се добавя „по чл. 123а, ал. 2 и 3“.

§ 13. В чл. 123г се правят следните изменения и допълнения:

1. Алинея 4 се изменя така:

„(4) Осигурителните посредници – физически лица, и лицата, упълномощени от осигурителни посредници – юридически лица, имат право от името и за сметка на пенсионноосигурителното дружество да сключват осигурителни договори и договори за ПЕПП, да посредничат при сключването на осигурителни договори, договори за ПЕПП, пенсионни договори и договори за разсрочено изплащане на средства, както и да приемат индивидуални заявления за допълнително пенсионно осигуряване, за възобновяване на осигуряването в универсален пенсионен фонд, за промяна на участие и за прехвърляне на средства, както и други заявления и молби от осигурените лица, от осигурените по ПЕПП лица, от пенсионерите, бенефициерите на ПЕПП и от другите правоимащи лица. Те не могат да събират осигурителни вноски и да извършват плащания на осигурени лица, на осигурени по ПЕПП лица, на пенсионери, на бенефициери на ПЕПП и на други правоимащи лица.“

2. В ал. 8, т. 5 след думата „лица“ се добавя „осигурените по ПЕПП лица, пенсионерите и бенефициерите“.

3. В ал. 14 думите „пред пенсионерите“ се заменят с „пред осигурените по ПЕПП лица, пред пенсионерите, пред бенефициерите на ПЕПП“.

§ 14. Създава се чл. 123г¹:

„Дистрибуция на ПЕПП, създаден от пенсионноосигурително дружество

Чл. 123г¹. При дистрибуцията на ПЕПП, създаден от пенсионноосигурително дружество, дружеството и неговите служители и осигурителни посредници прилагат съответно разпоредбите на чл. 65, ал. 1, т. 7, чл. 69, ал. 2, чл. 70, ал. 1, чл. 71, чл. 73, ал. 1, т. 1, т. 2, б. „а“ и „б“ и т. 3, ал. 2 и ал. 3, чл. 74, ал. 1 и 2, чл. 76, ал. 1-4, чл. 77, ал. 1, чл. 78, ал. 5-7, чл. 81, чл. 82, ал. 1 и 2, чл. 85, ал. 1, чл. 99 от Закона за пазарите на финансови инструменти и актовете по прилагането им.“

§ 15. В чл. 123д думите „определени в този кодекс“ се заменят със „събирани при управлението на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване и фондовете за извършване на плащания“.

§ 16. В чл. 123е, ал. 4 се правят следните изменения и допълнения:

1. Точка 3 се изменя така:

„3. правилник за организацията и дейността на всеки управляван фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване, фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване и фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми;“.

2. В т. 6, буква „д“ накрая се добавя „и осигурените по ПЕПП лица“.

§ 17. В чл. 123е1, ал. 3 думите „осигурените лица и пенсионерите“ се заменят с „осигурените лица, осигурените по ПЕПП лица, пенсионерите и бенефициерите на ПЕПП“.

§ 18. В чл. 123е2 се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 1 след думите „отделен фонд“ се добавя „на отделен подфонд в доброволен пенсионен фонд за паневропейски персонален пенсионен продукт“.

2. В ал. 2:

а) в т. 5 думите „осигурените лица и пенсионерите“ се заменят с „осигурените лица, осигурените по ПЕПП лица, пенсионерите и бенефициерите на ПЕПП“;

б) в т. 6 след думите „и дължимите осигурителни плащания“ се добавя „и на приложимите техники за намаляване на риска за средствата на осигурените по ПЕПП лица и бенефициерите на ПЕПП“.

§ 19. В чл. 123ж, ал. 3 думите „осигурено лице или пенсионер“ се заменят с „осигурено лице, осигурено по ПЕПП лице, пенсионер или бенефициер на ПЕПП“.

§ 20. В чл. 123з2 се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 3 думите „или пенсионер“ се заменят с „осигурено по ПЕПП лице, пенсионер или бенефициер на ПЕПП“, а след думите „индивидуална партида“ се добавя „или сметка за ПЕПП“.

2. В ал. 4 думите „на пенсионера“ се заменят с „осигуреното по ПЕПП лице, пенсионера, бенефициера на ПЕПП“.

§ 21. В чл. 123з³ думата „пенсионерите“ се заменя с „осигурените по ПЕПП лица, пенсионерите, бенефициерите на ПЕПП“.

§ 22. В чл. 123и, ал. 6 думите „пенсионерите и осигурените лица“ се заменят с „пенсионерите, бенефициерите на ПЕПП, осигурените лица и осигурените по ПЕПП лица“.

§ 23. В чл. 123и¹, ал. 1 думата „пенсионерите“ се заменя с „осигурените по ПЕПП лица, пенсионерите, бенефициерите на ПЕПП“.

§ 24. В чл. 123и2 се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 4, т. 4 думата „пенсионерите“ се заменя с „осигурените по ПЕПП лица, пенсионерите, бенефициерите на ПЕПП“.

2. Създава се ал. 11:

„(11) Изискванията на ал. 1 – 10 се прилагат и в случаите на партньорство по чл. 19, параграф 2 от Регламент (ЕС) 2019/1238.“

§ 25. В чл. 209 се правят следните изменения и допълнения:

1. Алинея 1 се изменя така:

„(1) Допълнителното доброволно пенсионно осигуряване се осъществява посредством:

1. участие във фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми и доброволен пенсионен фонд за паневропейски персонален пенсионен продукт, наричани по-нататък „фондове за допълнително доброволно пенсионно осигуряване“, и

2. сключването на договор за ПЕПП с доставчик на ПЕПП по чл. 6, параграф 1, букви „а“, „б“, „г“ - „е“ от Регламент (ЕС) 2019/1238 със седалище в Република България или в друга държава-членка или с чуждестранна институция – доставчик на ПЕПП по чл. 6, параграф 1, буква „в“ от регламента.“

2. Създава се нова ал. 2:

„(2) Осигуряването във фондовете по ал. 1, т. 1 се извършва въз основа на принципите на:

1. доброволност на участието;
 2. юридическа самостоятелност на пенсионноосигурителното дружество и на фондовете за допълнително доброволно пенсионно осигуряване;
 3. прозрачност, разделност и изключителност на дейността;
 4. разрешителен режим и държавно регулиране;
 5. задължителна периодична отчетност и разкриване на информация;
 6. лоялна конкуренция между пенсионноосигурителните дружества.“
3. Досегашната ал. 2 става ал. 3.
4. Досегашната ал. 3 става ал. 4 и в нея накрая се добавя „и осигурените по ПЕПП лица“.

§ 26. В чл. 211 се създава ал. 4:

„(4) Участието в доброволен пенсионен фонд за паневропейски персонален пенсионен продукт започва от датата на сключване на договор за ПЕПП с пенсионноосигурителното дружество, което го управлява, съответно от датата на прехвърляне на средствата по чл. 53, параграф 4, буква „г“ от Регламент (ЕС) 2019/1238.“

§ 27. В част втора, дял трети, глава двадесета се създава чл. 213в:

„Техника за намаляване на риска

Чл. 213в. (1) При предоставянето на основния ПЕПП и алтернативни инвестиционни варианти пенсионноосигурителното дружество, управляващо доброволен пенсионен фонд за паневропейски персонален пенсионен продукт, адаптира разпределението на инвестициите в съответствие с жизнения цикъл на осигуреното по ПЕПП лице и не може да обещава разпределение на резерви при загуби или гаранции срещу загуби.

(2) Адаптирането на разпределението на инвестициите в съответствие с жизнения цикъл на осигуреното по ПЕПП лице се извършва посредством прехвърлянето на неговите средства от един в друг подфонд на доброволния пенсионен фонд за паневропейски пенсионен продукт или разпределението на средствата между подфондовете, като се осигурява съответствие между нивото на инвестиционния риск и оставащото време до придобиване на право на пенсия от лицето.

(3) Условието, при които се извършва промяна в начина на инвестиране на средствата на осигуреното по ПЕПП лице в съответствие с жизнения му цикъл и прехвърлянето им от един в друг подфонд в доброволния пенсионен фонд за паневропейски персонален пенсионен продукт, се определят в договора за ПЕПП.“

§ 28. В чл. 214 се правят следните изменения и допълнения:

1. Алинея 1 се изменя така:

„(1) Фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване и фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми може да

бъде учреден само от лицензирано пенсионноосигурително дружество.“

2. Създава се нова ал. 2:

„(2) Доброволен пенсионен фонд за паневропейски персонален пенсионен продукт може да бъде учреден само от лицензирано пенсионноосигурително дружество, което е получило разрешения за управление на двата фонда по ал. 1.“

3. Досегашната ал. 2 става ал. 3.

4. Досегашната ал. 3 става ал. 4 и се изменя така:

„(4) Едно пенсионноосигурително дружество може да учредява и да управлява един фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, един фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми и един доброволен пенсионен фонд за паневропейски персонален пенсионен продукт.“

5. Досегашната ал. 4 става ал. 5.

6. Досегашната ал. 5 става ал. 6 и в нея се създава изречение второ: „Изискванията към дейността на институциите за професионално пенсионно осигуряване, предвидени в актовете на Европейския съюз с пряко действие, се прилагат съобразно техния предмет към пенсионноосигурителното дружество или управлението от него фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми, а когато са свързани с предоставянето на ПЕПП – към дружеството или управлението от него доброволен пенсионен фонд за ПЕПП.“

7. Досегашните ал. 6 и 7 стават съответно ал. 7 и 8.

§ 29. Създава се чл. 214а:

„Подфондове в доброволния пенсионен фонд за паневропейски пенсионен продукт

Чл. 214а. (1) За предлагането на основния ПЕПП и алтернативни инвестиционни варианти пенсионноосигурителното дружество създава в доброволния пенсионен фонд за паневропейски персонален пенсионен продукт отделни подфондове с различен инвестиционен и рисков профил.

(2) Подфондовете по ал. 1 се обособяват при учредяването на доброволния пенсионен фонд за паневропейски персонален пенсионен продукт. Подфонд може да бъде създаден и с решението на управителния орган на пенсионноосигурителното дружество за предлагане на нов инвестиционен вариант.

(3) Подфондът се формира от вноските и прехвърлените средства на осигурените по ПЕПП лица съобразно избора от тях инвестиционен вариант и жизнения им цикъл и се състои от активите и задълженията, придобити, съответно поети във връзка с дейността на подфонда.

(4) Активите на доброволния пенсионен фонд за паневропейски персонален пенсионен продукт се съхраняват в депозитар при съответно прилагане на чл. 18 относно замяната на депозитаря, чл. 25, чл. 26, ал. 4 и чл. 34 - чл. 37а от Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране и на чл. 123а, ал. 11 и 12 и чл. 123б, ал. 3 и 5. Депозитарят води и поддържа счетоводни записи и регистър на всички активи за всеки подфонд отделно от активите на останалите подфондове, собствените си активи и активите на останалите си клиенти.

(5) От средствата във всеки подфонд:

1. се извършват разходи за придобиването и продажбата на неговите активи;

2. се изпълняват задълженията към осигурените по ПЕПП лица, чиито средства са внесени или прехвърлени в подфонда;

3. се заплащат дължимите на пенсионноосигурителното дружество такси и удържки по чл. 25б, ал. 3, освен когато дължимата сума се удържа от вноската преди постъпването ѝ в подфонда;

4. не могат да се извършват плащания, различни от предвидените в т. 1 – 3.

(6) Прехвърлянето на средства между подфондовете в доброволния пенсионен фонд за паневропейски персонален пенсионен продукт се извършва в парични средства.“

§ 30. В чл. 215, ал. 1 и 2 думите „и пенсионерите“ се заменят с „осигурените по ПЕПП лица, пенсионерите и бенефициерите на ПЕПП“.

§ 31. В чл. 216 се правят следните изменения и допълнения:

1. Създава се нова ал. 3:

„(3) Наименованието на доброволния пенсионен фонд за паневропейски персонален пенсионен продукт освен съдържанието по ал. 1, включва и думите „паневропейски персонален пенсионен продукт“.“

2. Досегашната ал. 3 става ал. 4.

3. Създава се ал. 5:

„(5) Наименованието на всеки подфонд съдържа кратко описание на неговия инвестиционен и рисков профил.“

§ 32. В чл. 216а се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 1 след думите „професионални схеми“ се добавя „доброволните пенсионни фондове за паневропейски персонален пенсионен продукт“.

2. В ал. 3 думите „фондове за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми“ се заменят с „фондове по ал. 1“.

§ 33. В чл. 218 се правят следните изменения и допълнения:

1. Алинея 1 се изменя така:

„(1) Разрешение за управление на фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, на фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми или на доброволен пенсионен фонд за паневропейски персонален пенсионен продукт се издава от комисията по предложение на заместник-председателя на комисията.“

2. В ал. 2:

а) точка 1 се изменя така:

„1. протоколът с решението на общото събрание на акционерите на пенсионноосигурителното дружество за учредяване на фонда;“;

б) в т. 2 след думата „фонда“ се добавя „за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, съответно на фонда за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми;“;

в) в т. 4 накрая се добавя „съответно на стандартните договорни условия на договора за ПЕПП съгласно чл. 6, параграф 2, буква „а“ от Регламент (ЕС) 2019/1238“;

г) в т. 5 след думата „банка-попечител“ се добавя „съответно с депозитар по чл. 214а, ал. 4“.

§ 34. В чл. 220 се правят следните изменения:

1. В заглавието думите „или фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми“ се заменят с „фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми или доброволен пенсионен фонд за паневропейски персонален пенсионен продукт“.

2. В ал. 1 т. 2 се изменя така:

„2. не са изпълнени изискванията на този кодекс, Регламент (ЕС) 2019/1238 или на подзаконовите актове по прилагането им;“.

3. В ал. 2 думите „или фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми“ се заменят с „фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми или доброволен пенсионен фонд за паневропейски

персонален пенсионен продукт“.

§ 35. В чл. 221 се правят следните изменения:

1. В ал. 1 думите „или фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми“ се заменят с „фонда за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми или доброволния пенсионен фонд за паневропейски персонален пенсионен продукт“.

2. В ал. 3, т. 4 и 6 думите „фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване или фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми“ се заменят с „фонда“.

3. В ал. 4 думите „за допълнително доброволно пенсионно осигуряване или на фонда за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми“ се заличават.

4. В ал. 5 думите „или фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми,“ се заменят с „фондът за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми или доброволният пенсионен фонд за паневропейски персонален пенсионен продукт“.

§ 36. В чл. 222 думите „или фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми“ се заменят с „фонда за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми или доброволния пенсионен фонд за паневропейски персонален пенсионен продукт“.

§ 37. В чл. 223 думите „или фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми“ се заменят с „фонда за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми или доброволния пенсионен фонд за паневропейски персонален пенсионен продукт“.

§ 38. В чл. 224 думите „или фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми“ се заменят с „фонда за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми или доброволния пенсионен фонд за паневропейски персонален пенсионен продукт“.

§ 39. Създава се чл. 224а:

„Регистрация на ПЕПП

Чл. 224а. (1) Комисията взема решение за регистрация и за отказ на регистрация на ПЕПП, предлаган от пенсионноосигурително дружество, управляващо доброволен пенсионен фонд за паневропейски персонален пенсионен продукт по реда на чл. 6, параграфи 4 и 5 от Регламент (ЕС) 2019/1238 по предложение на заместник-председателя на комисията.

(2) Проверката на заявлението и изискването на допълнителни документи по реда на чл. 6, параграф 3 от Регламент (ЕС) 2019/1238 се извършват от заместник-председателя на комисията.“

§ 40. Създава се чл. 224б:

„Предоставяне на информация във връзка с преносимостта

Чл. 224б. (1) Проверката на заявлението и изискването на допълнителна информация от пенсионноосигурително дружество, управляващо доброволен пенсионен фонд за паневропейски персонален пенсионен продукт в случаите по чл. 21, параграф 3 от Регламент (ЕС) 2019/1238 се извършва от заместник-председателя на комисията.

(2) Уведомяването и потвърждаването на получаването на информация по реда чл. 21, параграфи 3 - 6 от Регламент (ЕС) 2019/1238 при предоставянето на ПЕПП от пенсионноосигурително дружество, управляващо доброволен пенсионен фонд за паневропейски персонален пенсионен продукт, и от чуждестранна институция, която открива подметка за осигуряване съгласно изискванията на българското законодателство, се извършват от комисията по предложение на заместник-председателя на комисията.“

§ 41. В чл. 225 се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 1:

а) в текста преди т. 1 думите „или фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми“ се заменят с „на фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми или на доброволния пенсионен фонд за паневропейски персонален пенсионен продукт“;

б) в т. 2 думите „фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване или фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми“ се заменят с „фонда“;

в) в т. 4 думите „фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване или фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми“ се заменят с „фонд от същия вид“;

г) в т. 5 накрая се добавя „и осигурените по ПЕПП лица“.

2. Създава се нова ал. 2:

„(2) Комисията отнема разрешението за управление на доброволен пенсионен фонд за паневропейски персонален пенсионен продукт и в случаите на:

1. отнемане на разрешението за управление на фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване или фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми на пенсионноосигурителното дружество;

2. отмяна на регистрацията на ПЕПП по реда на чл. 225а.“.

3. Досегашната ал. 2 става ал. 3 и в нея думите „или на фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми“ се заменят с „на фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми или на доброволния пенсионен фонд за паневропейски персонален пенсионен продукт“.

4. Досегашната ал. 3 става ал. 4.

5. Създава се ал. 5:

„(5) Комисията може да отнеме разрешението за управление на доброволен пенсионен фонд за паневропейски персонален пенсионен продукт по реда на чл. 16, параграф 2 от Регламент (ЕС) 2019/1238 и при системни нарушения на приложимото законодателство на приемащата държава-членка, където пенсионноосигурителното дружество извършва дистрибуция на ПЕПП.“

§ 42. Създава се чл. 225а:

„Отмяна на регистрацията на ПЕПП

Чл. 225а. (1) Заедно с искането за отмяна на регистрацията на ПЕПП по чл. 8, параграф 1, буква „а“ от Регламент (ЕС) 2019/1238 пенсионноосигурителното дружество представя пред комисията искане за издаване на разрешение за преобразуване на доброволния пенсионен фонд за паневропейски персонален пенсионен продукт, придружено с документите по чл. 323, ал. 2.

(2) Комисията разглежда исканията по ал. 1 по реда на чл. 323, ал. 3. Едновременно с решението за даване на разрешение за преобразуване на фонда комисията отменя регистрацията на ПЕПП и отнема разрешението за управление на фонда.

(3) Едновременно с решението за отмяна на регистрацията на ПЕПП на основание чл. 8, параграф 1, буква „б“ – „г“ от Регламент (ЕС) 2019/1238 комисията отнема разрешението за управление на доброволния пенсионен фонд за паневропейски персонален пенсионен продукт.

(4) Комисията взема решение за отмяна на регистрацията на ПЕПП и в случаите на отнемане на разрешението за управление на доброволния пенсионен фонд за паневропейски персонален пенсионен продукт на основание чл. 225, ал. 1, т. 1, 2, 5 и 6, ал. 2, т. 1 и ал. 5.

(5) Комисията уведомява пенсионноосигурително дружество, управляващо доброволен пенсионен фонд за паневропейски персонален пенсионен продукт, за отмяната на регистрацията на ПЕПП по реда на чл. 8, параграфи 2 и 4 от Регламент (ЕС) 2019/1238.“

§ 43. В чл. 226 се правят следните изменения :

1. В заглавието думите „за допълнително доброволно пенсионно осигуряване или фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми“ се заличават.

2. В ал. 1 думите „или фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми“ се заменят с „на фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми или на доброволния пенсионен фонд за паневропейски персонален пенсионен продукт“.

§ 44. В чл. 227 се правят следните изменения:

1. В заглавието думите „за допълнително доброволно пенсионно осигуряване или фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми“ се заличават.

2. В основния текст думите „или фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми“ се заменят с „на фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми или на доброволен пенсионен фонд за паневропейски персонален пенсионен продукт“.

§ 45. В чл. 229 в заглавието накрая се добавя „по чл. 228, ал. 1“.

§ 46. В чл. 229в в заглавието думите „в чужбина“ се заменят с „по управление на чуждестранна професионална схема“.

§ 47. В част втора, дял трети, глава двадесет и първа се създава чл. 229е:

„Трансгранично предоставяне на ПЕПП от пенсионноосигурително дружество, управляващо доброволен пенсионен фонд за паневропейски персонален пенсионен продукт и от чуждестранна институция

Чл. 229е. (1) При подаването на уведомление по чл. 15, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2019/1238 от пенсионноосигурително дружество, управляващо доброволен пенсионен фонд за паневропейски персонален пенсионен продукт комисията по предложение на заместник-председателя на комисията по реда на чл. 15, параграф 2 от регламента:

1. съобщава на компетентните органи на приемащата държава членка предоставената от пенсионноосигурителното дружество информация, или

2. се произнася с решение, с което забранява на пенсионноосигурителното дружество да предоставя ПЕПП на осигурени по ПЕПП лица на територията на приемаща държава.

(2) Уведомяването на пенсионноосигурителното дружество и на компетентните органи на приемащата държава членка по чл. 15, параграфи 3 – 5 и чл. 16, параграф 2 от Регламент (ЕС) 2019/1238 се извършва от комисията по предложение на заместник-председателя на комисията.

(3) При предоставянето на територията на Република България на ПЕПП от чуждестранна институция потвърждаването на получаването на информацията от компетентните органи по произход на чуждестранната институция по чл. 15, параграф 3 от Регламент (ЕС) 2019/1238 и уведомяването на компетентните органи по произход на чуждестранната институция за данни за нарушения по чл. 16, параграф 1 от регламента се извършва от комисията.

(4) В случаите по чл. 16, параграф 3 от Регламент (ЕС) 2019/1238 прилагането на принудителни административни мерки по чл. 346а и сезирането на Европейския орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване се извършва от комисията по предложение на заместник-председателя на комисията. Комисията уведомява компетентните органи по произход на чуждестранната институция за решението за прилагане на принудителната административна мярка и за наложените от заместник-председателя имуществени санкции едновременно със съобщаването му на чуждестранната институция.“

§ 48. В чл. 230, ал. 1 думите „фондовете за допълнително доброволно пенсионно осигуряване“ се заменят с „фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване и фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми“.

§ 49. В чл. 234 ал. 1 се изменя така:

„(1) Вноските във фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване и фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми и средствата, прехвърлени в тях от друг фонд, се записват и натрупват по индивидуалната партия на всяко осигурено лице към датата на постъпването им по сметката на фонда.“

§ 50. В част втора, дял трети, глава двадесет и втора се създава чл. 234а:

„Сметка за ПЕПП в доброволен пенсионен фонд за паневропейски персонален пенсионен продукт

Чл. 234а. (1) Вноските и прехвърлените средства в доброволен пенсионен фонд за паневропейски персонален пенсионен продукт се записват и натрупват по открита във фонда сметка за ПЕПП на всяко осигурено по ПЕПП лице към датата на постъпването им по сметката на фонда-

(2) Всяко осигурено по ПЕПП лице може да има само една сметка за ПЕПП в доброволен пенсионен фонд за паневропейски персонален пенсионен продукт.

(3) По сметката на осигуреното по ПЕПП лице се водят отделни подсметки, всяка от които отговаря на правните изисквания и условия за използването на възможните стимули, определени от държавата членка по пребиваване на осигуреното по ПЕПП лице за инвестиране в ПЕПП.

(4) По сметката за ПЕПП и подсметките към нея се правят записи за направените вноски, за изплатените и прехвърлените суми и за събраните такси.

(5) Когато осигуреното по ПЕПП лице е избрало повече от един инвестиционен вариант, неговата сметка за ПЕПП и подсметките към нея съдържат данни за разпределението на средствата по тях във всеки подфонд.

(6) Не се допуска преразпределение на средства между сметките за ПЕПП на осигурените по ПЕПП лица.

(7) По време на натрупването на средства в българските подсметки към сметките за ПЕПП в доброволен пенсионен фонд за паневропейски персонален пенсионен продукт не могат да се правят други отчисления освен предвидените в договора за ПЕПП.

(8) Средствата по сметката за ПЕПП и подсметките към нея се водят в лева и в дялове за всеки подфонд.

(9) Всеки дял представлява пропорционална част от нетната стойност на активите в подфонда. Дяловете в един подфонд са равни помежду си по стойност, определена и обявена съгласно ал. 11.

(10) В деня на постъпване на първата вноска във всеки подфонд стойността на един дял в него е равна на един лев.

(11) Редът и начинът за изчисляване и обявяване на стойността на един дял, както и изискванията към воденето на сметките за ПЕПП в доброволните пенсионни фондове за паневропейски пенсионни продукти се определят с наредба на комисията“.

§ 51. В част втора, дял трети, глава двадесет и втора се създава чл. 234б:

„Забрана за принудително изпълнение

Чл. 234б. Натрупаните средства по български подсметки на осигурените по ПЕПП лица не подлежат на принудително изпълнение.“

§ 52. В чл. 241, ал. 1 думите „по условията на този дял“ се заменят с „от фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване и от фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми“.

§ 53. В чл. 246 се правят следните изменения:

1. В ал. 1, в текста преди т. 1 думите „по този дял“ се заменят с „от фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване“.

2. В ал. 3, в текста преди т. 1 думите „по този дял“ се заменят с „от фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване и от фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми“.

§ 54. В част втора, дял трети, глава двадесет и четвърта се създава чл. 246а:

„Размер на пожизнените и срочни пенсионни плащания от доброволния пенсионен фонд за паневропейски персонален пенсионен продукт

Чл. 246а. (1) Размерът на пожизненото пенсионно плащане, на което дава право осигуряването в доброволен пенсионен фонд за паневропейски персонален пенсионен продукт, се определя в съответствие с условията, предвидени в договора за ПЕПП и споразумението за сътрудничество между пенсионноосигурителното дружество и застрахователното предприятие, покриващо биометричния риск.

(2) Размерът на срочното пенсионно плащане от доброволния пенсионен фонд за паневропейски персонален пенсионен продукт се определя въз основа на натрупаните средства по сметката за ПЕПП на осигуреното по ПЕПП лице, като се прилагат съответно разпоредбите на чл. 246, ал. 3 и ал. 10 – 13.“

§ 55. В чл. 248, ал. 2 думите „фондове за допълнително доброволно пенсионно осигуряване“ се заменят с „фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване или фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми“.

§ 56. В чл. 249 се създава ал. 4:

„(4) Пенсионноосигурителното дружество инвестира средствата на доброволния пенсионен фонд за паневропейски персонален пенсионен продукт и подфондовете в него в съответствие с изискванията по чл. 41 от Регламент (ЕС) 2019/1238. При инвестирането на средствата, управлението на риска и оценката на активите:

1. се прилагат съответно чл. 179в, чл. 181, ал. 1 и ал. 2, т. 1 – 5, и чл. 251в – чл. 251д;

2. към всеки подфонд се прилагат съответно разпоредбите на ал. 3 и на чл. 175, ал. 2, чл. 176, ал. 3 и 4, чл. 177, чл. 177а, чл. 179, чл. 179а, чл. 179б, чл. 180, чл. 180в, чл. 251, ал. 1 – 9 и ал. 12 - 15, чл. 251а и чл. 251а¹, като подфондът се счита за фонд за допълнително пенсионно осигуряване.“.

§ 57. В чл. 252 се създава ал. 4:

„(4) Освен отчетите по чл. 185, ал. 1 и 2 пенсионноосигурителното дружество, управляващо доброволен пенсионен фонд за паневропейски персонален пенсионен продукт, изготвя и представя на комисията количествена и качествена информация за дейността по предоставяне на ПЕПП. Комисията определя с наредба изискванията към съдържанието, периодичността на изготвяне и сроковете на представяне на допълнителната информация.“.

§ 58. В чл. 253 ал. 2 се изменя така:

„(2) Приходите от инвестиране на активите на фондовете за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, разпределени по индивидуалните партиди на осигурените лица, съответно по сметките на осигурените по ПЕПП лица, не се облагат с данък по реда на Закона за данъците върху доходите на физическите лица.“

§ 59. В чл. 256 се правят следните изменения и допълнения:

1. В заглавието думата „Законоустановени“ се заменя с „Основни“.

2. В ал. 1, в текста преди т. 1 думите „фондовете за допълнително доброволно пенсионно осигуряване“ се заменят с „фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване и фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми“.

3. Създава се ал. 3:

„(3) Пенсионноосигурителното дружество събира за управлението на доброволния пенсионен фонд за паневропейски персонален пенсионен продукт такси и удържки, предвидени в договора за ПЕПП.“

§ 60. В чл. 257 се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 1, в текста преди т. 1 думите „Пенсионноосигурителното дружество“ се заменят с „При управлението на фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване и фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми пенсионноосигурителното дружество“.

2. Създава се ал. 3:

„(3) Пенсионноосигурителното дружество, управляващо доброволен пенсионен фонд за паневропейски персонален пенсионен продукт, може да събира такса при прехвърляне на средства по реда на глава седма от Регламент (ЕС) 2019/1238, когато такава е предвидена в договора за ПЕПП.“

§ 61. В чл. 258 се правят следните изменения и допълнения:

1. Алинея 1 се изменя така:

„(1) Конкретният размер на таксите и удържките във връзка с дейността на фонда за допълнително доброволно пенсионно осигуряване и на фонда за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми се определя в правилника на съответния фонд.“

2. Създава се ал. 3:

„(3) Конкретният размер на таксите и удържките във връзка с дейността на доброволния пенсионен фонд за паневропейски персонален пенсионен продукт се определя в договора за ПЕПП при спазване на изискванията на чл. 45, параграф 2 и чл. 54, параграф 3 от Регламент (ЕС) 2019/1238.“

§ 62. В чл. 259 се правят следните изменения и допълнения:

1. Заглавието се изменя така:

„Забрана за събиране на такси извън предвидените“

2. Алинея 1 се изменя така:

„(1) При управлението на фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване и фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми пенсионноосигурителните дружества не могат да събират други такси и удръжки извън посочените в тази глава.“

3. Създава се нова ал. 2:

„(2) При управлението на доброволен пенсионен фонд за паневропейски персонален пенсионен продукт пенсионноосигурителните дружества не могат да събират други такси и удръжки извън предвидените в договора за ПЕПП.“

4. Досегашната ал. 2 става ал. 3.

§ 63. В част втора, дял трети се създава глава двадесет и осма „а“ с чл. 259а - 259в:

„Глава двадесет и осма „а“

Паневропейски персонален пенсионен продукт (ПЕПП)

Осигурени по ПЕПП лица

Чл. 259а. Всяко физическо лице, навършило 16 години, може да сключи договор за ПЕПП с доставчик на ПЕПП.

Права на осигурените по ПЕПП лица

Чл. 259б. (1) Осигуряването съгласно законодателството на Република България по договор за ПЕПП, сключен с доставчик на ПЕПП със седалище в страната или в друга държава членка, дава право на една или повече форми на плащания по договора за ПЕПП съгласно чл. 58 от Регламент (ЕС) 2019/1238 и в съответствие с предвиденото в договора.

(2) Правото на получаване на пенсионни плащания по ал. 1 възниква при придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по реда на част първа.

(3) По желание на осигуреното по ПЕПП лице може да получи пенсионно плащане при навършване на възрастта за придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 или до 5 години преди навършване на тази възраст.

(4) Осигуреното по ПЕПП лице може да получи допълнително плащане по ПЕПП преди навършване на възрастта, посочена в ал. 3, само при инвалидизиране и в случай, че такъв вид плащане е предвиден в договора за ПЕПП.

(5) Лицата, които имат право на едно или повече плащания по ПЕПП, при смърт на осигуреното лице се определят в договора за ПЕПП. Формата на плащанията, които имат право да получат лицата по изречение първо, както и реда и начина за определянето и изплащането им се посочват в договора за ПЕПП.

(6) Когато няма лица по ал. 5 дължимите средства се изплащат съгласно Закона за наследството.

(7) Доставчикът на ПЕПП е длъжен да предостави при поискване на наследниците на починало осигурено по ПЕПП в 7-дневен срок писмена информация за полагащите им се плащания съгласно договора за ПЕПП и условията, определящи третирането на тези средства.

Получаване на копие от заявлението при прехвърляне при друг доставчик на ПЕПП

Чл. 259в. В случаите на прехвърляне на средства по реда на глава седма от Регламент (ЕС) 2019/1238 при приемащ доставчик на ПЕПП със седалище в Република

България осигуреното по ПЕПП лице получава от него заверено копие от заявлението за смяна на доставчика при подаването му.

Алтернативно разрешаване на спорове

Чл. 259г (1) Осигурените по ПЕПП лица и бенефициерите на ПЕПП имат право да сезират секторната помирителна комисия, разглеждаща спорове в областта на финансовите услуги, създадена по реда на глава девета, раздел III от Закона за защита на потребителите, когато са нарушени техните права по договор за ПЕПП.

(2) При разглеждане на трансгранични спорове, свързани с договор за ПЕПП, секторната помирителна комисия по ал. 1 си сътрудничи със съответните компетентни органи за алтернативно решаване на спорове на другите държави членки, като обменя информация и становища с тях.“

§ 64. В чл. 317, ал. 1, т. 2 думите „и на пенсионерите“ се заменят с „на осигурените по ПЕПП лица, на пенсионерите и на бенефициерите на ПЕПП“.

§ 65. В чл. 318 се правят следните изменения и допълнения:

1. Създава се нова ал. 4:

„(4) Когато при преобразуване на пенсионноосигурителни дружества по реда на ал. 3 се извършва сливане или вливане на доброволни пенсионни фондове за паневропейски персонален пенсионен продукт подфондовете, създадени от преобразуващите се дружества, се запазват и не могат да се вливат или сливат с други подфондове и във връзка с тях продължават да се прилагат изискванията, свързани с предлагането на съответния ПЕПП.“

2. Досегашната ал. 4 става ал. 5.

§ 66. В чл. 320 се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 1 думите „и пенсионерите“ се заменят с „осигурените по ПЕПП лица, пенсионерите и бенефициерите на ПЕПП“.

2. Създава се ал. 6:

„(6) При вливането и сливането на доброволни пенсионни фондове за паневропейски персонален пенсионен продукт по реда на ал. 4 се прилага чл. 318, ал. 4.“.

§ 67. В чл. 322, ал. 4 т. 2 се изменя така:

„2. не са изпълнени изискванията на този кодекс, на Регламент (ЕС) 2019/1238 и на актовете по прилагането им.“.

§ 68. В чл. 326, ал. 1, т. 2 думите „ и на пенсионерите“ се заменят с „на осигурените по ПЕПП лица, на пенсионерите и на бенефициерите на ПЕПП“.

§ 69. В чл. 327, ал. 2 думите „и за прехвърляне на средствата по индивидуалните партии на осигурените лица и гаранциите за пенсионерите“ се заменят със „ за прехвърляне на средствата по индивидуалните партии на осигурените лица и гаранциите за пенсионерите, за прехвърляне на сметките на осигурените по ПЕПП лица и гаранциите за бенефициерите на ПЕПП“.

§ 70. В чл. 328, ал. 4 т. 2 се изменя така:

„2. не са изпълнени изискванията на този кодекс, на Регламент (ЕС) 2019/1238 и на актовете по прилагането им.“

§ 71. В чл. 331 се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 5, т. 2 думите „осигурените лица и на пенсионерите“ се заменят с „осигурените лица, сметките за ПЕПП на осигурените по ПЕПП лица, на пенсионерите и на бенефициерите на ПЕПП“.

2. В ал. 6 думите „осигурените лица и пенсионерите“ се заменят с „осигурените лица, осигурените по ПЕПП лица, пенсионерите и бенефициерите на ПЕПП“.

§ 72. В чл. 336 се правят следните изменения:

1. В ал. 1, т. 2 думите „осигурените лица и пенсионерите“ се заменят с „осигурените лица, сметките за ПЕПП на осигурените по ПЕПП лица, пенсионерите и бенефициерите на ПЕПП“.

2. В ал. 2 думите „осигурените лица и пенсионерите“ се заменят с „осигурените лица, осигурените по ПЕПП лица, пенсионерите и бенефициерите на ПЕПП“.

§ 73. В чл. 338, ал. 3 думите „осигурените лица и на пенсионерите“ се заменят с „осигурените лица, на осигурените по ПЕПП лица, на пенсионерите и на бенефициерите на ПЕПП“.

§ 74. В чл. 340 се правят следните изменения и допълнения:

1. В заглавието думата „пенсионерите“ се заменя с „осигурените по ПЕПП лица, пенсионерите, бенефициерите на ПЕПП“.

2. В ал. 1 след думите „осигуреното лице“ се добавя „съответно сметката на осигуреното по ПЕПП лице“.

3. В ал. 2 след думата „пенсионерите“ се добавя „бенефициерите на ПЕПП“.

4. В ал. 4:

а) в текста преди т. 1 след думите „осигурените лица“ се добавя „съответно осигурените по ПЕПП лица“;

б) създава се т. 3:

„3. да прехвърлят средствата от своята сметка за ПЕПП при друг доставчик на ПЕПП при съответно прилагане на чл. 53 – 56 от Регламент (ЕС) 2019/1238 и чл. 259в.“

5. В ал. 6 след думите „индивидуалната партия“ се добавя „съответно сметката за ПЕПП“.

§ 75. В чл. 342, ал. 2 думите „на пенсионерите“ се заменят с „на осигурените по ПЕПП лица, на пенсионерите, на бенефициерите на ПЕПП“.

§ 76. В част трета, глава тридесет и девета се създава чл. 344б:

„Принудителни административни мерки при деяния, свързани със създаването, предоставянето или дистрибуцията на ПЕПП

Чл. 344б. (1) За предотвратяване и преустановяване на нарушения на Регламент (ЕС) 2019/1238, на част втора на този кодекс и на актовете по прилагането им във връзка със създаването, предоставянето или дистрибуцията на ПЕПП, и на деяния, с които се заобикалят техните изисквания, както и за предотвратяване и отстраняване на вредните последици от тях, както и когато се възпрепятства упражняването на контролна дейност, представят се неверни и заблуждаващи данни, застрашени са интересите на осигурените по ПЕПП лица или бенефициерите на ПЕПП, или в резултат на надзорния преглед са установени слабости или недостатъци, заместник-председателят на комисията може да прилага следните принудителни административни мерки:

1. мярката по чл. 67, параграф 3, буква „б“ от Регламент (ЕС) 2019/1238;

2. да даде задължително предписание за предприемане на конкретни мерки извън тези по т. 1 в определен от него срок;

3. мярката по чл. 344, ал. 1, т. 11;

4. да спре разпространението на реклами и информационни материали, както и провеждането на лотарии, ако те не отговарят на изискванията на чл. 123и, на Регламент (ЕС) 2019/1238 или на актовете по прилагането му.

(2) Комисията по предложение на заместник-председателя на комисията може да прилага следните принудителни административни мерки:

1. мерките по чл. 67, параграф 1, буква „а“ и „в“ от Регламент (ЕС) 2019/1238;

2. мерките по чл. 344, ал. 2, т. 1 - 3, т. 6, т. 7, т. 10 – 13 и т. 17;

3. да дава задължителни предписания за необходими промени във вътрешни актове, приети от пенсионноосигурителното дружество, управляващо доброволен пенсионен фонд за паневропейски персонален пенсионен продукт, съгласно изискванията на Регламент (ЕС) 2019/1238, този кодекс и актовете по прилагането им;

4. да забрани сключването на договори за ПЕПП за определен период;

5. да задължи пенсионноосигурителното дружество, управляващо доброволен пенсионен фонд за паневропейски персонален пенсионен продукт, да прекрати договорните си отношения с депозитар, с осигурителен посредник или с лице по чл. 123и², ако те не отговарят на изискванията за осъществяване на съответната дейност или не изпълняват задълженията, възложени им с Регламент (ЕС) 2019/1238, този кодекс или актовете по прилагането им.

(3) Мерките по ал. 1 и 2 се прилагат спрямо пенсионноосигурителните дружества, управляващи доброволни пенсионни фондове за паневропейски персонален пенсионен продукт, техните служители, лицата на ръководна длъжност в дружествата, или лица, упълномощени да сключват договори за ПЕПП. Мерките по ал. 1, т. 1 и 2 могат да се прилагат и спрямо:

1. пенсионноосигурително дружество, което предоставя или извършва дистрибуция на финансов продукт с обозначението „общоевропейски продукт за лично пенсионно осигуряване“ или „ПЕПП“, без да е получило разрешение за управление на доброволен пенсионен фонд за паневропейски персонален пенсионен продукт или решение за регистрация на ПЕПП;

2. физически лица, юридически лица или други образувания със седалище в Република България, различни от финансовите предприятия по чл. 6, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2019/1238, които предоставят или извършват дистрибуция на финансов продукт с обозначението „общоевропейски продукт за лично пенсионно осигуряване“ или „ПЕПП“, без да имат право да осъществяват тази дейност.

(4) При определянето на вида на принудителната мярка по ал. 1 заместник-председателят, съответно комисията, взема предвид обстоятелствата по чл. 68, параграф 2 от Регламент (ЕС) 2019/1238.

(5) Когато депозитар извършва дейността си в нарушение на чл. 214а, ал. 4:

1. комисията по предложение на заместник-председателя на комисията може да приложи мерките по ал. 1, т. 1;

2. заместник-председателят на комисията може да предложи на заместник-председателя, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“ и прилагането спрямо депозитар - инвестиционен посредник на съответните мерки по чл. 276, ал. 1 от Закона за пазарите на финансови инструменти;

3. комисията по предложение на заместник-председателя на комисията може да предложи на Българската народна банка и прилагането спрямо банка депозитар на съответните мерки по чл. 103, ал. 2 от Закона за кредитните институции.

(6) Комисията по предложение на заместник-председателя на комисията може да предложи на Българската народна банка да отнеме лиценза на банка депозитар само ако банката депозитар системно нарушава разпоредбите на този кодекс или на актовете по прилагането му.

(7) Българската народна банка е длъжна да уведоми комисията за решението си ал. 5, т. 3 или ал. 6 в едномесечен срок от получаването на предложението.

(8) При прилагането на принудителни административни мерки по ал. 1 и 2 не се прилагат разпоредбите на Административнопроцесуалния кодекс относно обясненията и възраженията на заинтересованите лица.“

§ 77. В чл. 345 се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 1 след думите „по чл. 344, ал. 1“ се добавя „и чл. 344б, ал. 1“.

2. Алинея 2 се изменя така:

„(2) Принудителните административни мерки по чл. 344, ал. 2, чл. 344а, ал. 1, чл. 344б, ал. 2 и ал. 5, т. 1 и чл. 346а, ал. 1, 2, 4 и 5 се прилагат с писмено мотивирано решение на комисията, което се съобщава на заинтересованото лице в седемдневен срок от постановяването му.“

§ 78. В чл. 346а се създават ал. 4 - 6:

„(4) В случаите по чл. 16, параграф 3 от Регламент (ЕС) 2019/1238, както и при предоставяне или дистрибуция в България от чуждестранна институция на финансов продукт с обозначението „общоевропейски продукт за лично пенсионно осигуряване“ или „ПЕПП“, който не е регистриран по реда на чл. 6, параграф 3 от регламента, комисията може:

1. да разпреди писмено на чуждестранната институция, предоставяща или извършваща дистрибуция на ПЕПП или на друг персонален пенсионен продукт в България, да се преустановят и отстранят в определен срок допуснатите нарушения и вредните последици от тях;

2. да забрани на чуждестранната институция да предоставя или да извършва дистрибуция на ПЕПП или на съответния персонален пенсионен продукт в България.

(5) Комисията прилага мерките по ал. 4 и спрямо физически лица, юридически лица или други образувания със седалище в друга държава, различни от финансовите предприятия по чл. 6, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2019/1238, които предоставят или извършват дистрибуция на финансов продукт с обозначението „общоевропейски продукт за лично пенсионно осигуряване“ или „ПЕПП“, без да имат право да осъществяват тази дейност.

(6) За мерките по ал. 1, 2, 4 и 5 се прилагат разпоредбите на чл. 344, ал. 8, чл. 345, ал. 2 и чл. 346.“

§ 79. В чл. 348, ал. 5 след думите „на осигурените лица“ се добавя „и осигурените по ПЕПП лица“.

§ 80. В чл. 351 се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 1:

а) в т. 1 след думите „чл. 123г, ал. 1- 4 и 8- 16“ се добавя „чл. 123г¹“, а думите „чл. 237, 238“ се заменят с „чл. 237, чл. 213в, ал. 3, чл. 238“.

б) точка 2 се изменя така:

„2. на чл. 121е, ал. 3, чл. 122и, ал. 1, чл. 122к, ал. 4, чл. 123, ал. 1 и 4, чл. 123в, ал. 1 – 6, чл. 123е, ал. 1 – 4, 6, 7 и 9 – 11, чл. 123е¹, ал. 1 - 11, чл. 123е², ал. 1 – 3 и 5, чл. 123ж, чл. 123и, ал. 1 – 5, чл. 123и¹, чл. 123и², ал. 1 – 6 и 10, чл. 127, ал. 6 и 7, чл. 129, ал. 1 – 8 и ал. 10 и 11, чл. 131, 139, 142, чл. 144а, ал. 1 и 2, чл. 167, 167а, чл. 168, ал. 1 и 2, чл. 169а, 169б, 169в, 169г, чл. 170, ал. 1 – 7, чл. 172, чл. 175а, ал. 1 и 2, чл. 176, ал. 1, 2 и 4, чл. 177а, 178, 178а, 179а, чл. 179б, ал. 1 и 2, чл. 179в, 180а, 180б, чл. 180в, ал. 1 и 2, чл. 185, ал. 1 и 2, чл. 186, 186а, 187, чл. 187а, ал. 1, чл. 190, чл. 192, ал. 1 – 6, чл. 192а, ал. 1, 2, 6 – 17, чл. 192б, чл. 193, ал. 5 – 11, чл. 193а, ал. 1 – 7, чл. 193б, чл. 201, ал. 1, чл. 202, 212, чл. 213, ал. 1 – 6, чл. 213в, ал. 1 и 2, чл. 214а, ал. 5 и 6, чл. 229г, ал. 1 и 2, чл. 229г¹, ал. 1 – 8 и ал. 15 – 17, чл. 229г², ал. 1 – 3 и ал. 13 – 15, чл. 229г³, ал. 7, чл. 234, ал. 1 – 8 и ал. 10 – 12, чл. 234а, ал. 1 – 10, чл. 234б, чл. 241, 241а, 243, 244, 245, чл. 246, ал. 1 – 6 и 10, чл.

246а, чл. 248, 249, 251, 251а, 251а¹, 251в, 251г, 251д, чл. 252, ал. 1, 2 и 3, чл. 256, ал. 1, чл. 257, ал. 1 и 2, чл. 258, ал. 1 и 2, чл. 317, ал. 1 и 2, чл. 319, чл. 325, ал. 2, чл. 326, ал. 1, чл. 332, чл. 336, ал. 1, 3 и 4, чл. 340, ал. 1, 2 и 3, чл. 342 и чл. 348, ал. 3 – 7, се наказва с глоба в размер от 1500 до 20 000 лв.;"

в) в т. 3 думите „чл. 209, ал. 3“ се заменят с „чл. 209, ал. 4“.

2. Създава се нова ал. 2:

„(2) Лице на ръководна длъжност в пенсионноосигурително дружество, което управлява доброволен пенсионен фонд за паневропейски персонален пенсионен продукт, служител на дружеството или лице, упълномощено от дружеството да сключва договори за ПЕПП, което извърши или допусне извършване на нарушение на чл. 259а, чл. 259б и чл. 259в се наказва с глоба в размер от 1500 до 20 000 лв.“.

3. Досегашната ал. 2 става ал. 3 и в нея:

а) в текста преди т. 1 думите „по ал. 1“ се заменят с „по ал. 1 и 2“;

б) в т. 2 след думите по „по ал. 1, т. 2“ се добавя „и ал. 2“.

4. Досегашната ал. 3 става ал. 4.

5. Създава се нова ал. 5:

„(5) За нарушения по ал. 2 на пенсионноосигурително дружество, което управлява доброволен пенсионен фонд за паневропейски персонален пенсионен продукт, се налага имуществена санкция от 20 000 до 100 000 лв., а при повторно нарушение – от 40 000 до 200 000 лв.“.

6. Досегашните ал. 4 - 7 стават съответно ал. 6 - 9.

§ 81. В част трета, глава четиридесет и първа се създава чл. 351г:

„Отговорност за нарушения на Регламент (ЕС) 2019/1238 и на актовете по прилагането му

Чл. 351г. (1) Пенсионноосигурителното дружество, което управлява доброволен пенсионен фонд за паневропейски персонален пенсионен продукт и извърши нарушение по чл. 67, параграф 2, буква „а“ – „в“ от Регламент (ЕС) 2019/1238 се наказва с имуществена санкция в размер от 10 000 лв. до 5 на сто от годишния оборот на дружеството съгласно последния му отчет, приет от управителния орган, но не по-малко от 10 000 лв. и не повече от 500 000 лв.

(2) Санкцията по ал. 1 се налага и на:

1. пенсионноосигурително дружество, което управлява фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми и предоставя или извършва дистрибуция на финансов продукт с обозначението „общоевропейски продукт за лично пенсионно осигуряване“ или „ПЕПП“, без да е получило разрешение за управление на доброволен пенсионен фонд за паневропейски персонален пенсионен продукт;

2. юридическо лице със седалище в Република България, което не е финансово предприятие по чл. 6, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2019/1238 и предоставя или извършва дистрибуция на финансов продукт с обозначението „общоевропейски продукт за лично пенсионно осигуряване“ или „ПЕПП“, без да има право да осъществява тази дейност;

3. юридическо лице със седалище в друга държава, което не е финансово предприятие по чл. 6, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2019/1238 и предоставя или извършва дистрибуция на финансов продукт с обозначението „общоевропейски продукт за лично пенсионно осигуряване“ или „ПЕПП“ на територията на Република България, без да има право да осъществява тази дейност;

4. депозитар на доброволния пенсионен фонд за паневропейски персонален пенсионен продукт, който не изпълни своите задължения по надзора по чл. 214а, ал. 4.

(3) В случай на повторно нарушение по ал. 1 и 2 на съответното юридическо лице се налага имуществена санкция в размер от 500 000 лв. до 10 на сто от годишния

оборот на лицето съгласно последния му отчет, приет от управителния орган, но не по-малко от 500 000 лв. и не повече от 10 000 000 лв.

(4) Когато съответното юридическо лице е дъщерно дружество, съответният годишен оборот по ал. 1 - 3 е общият годишен оборот от консолидирания отчет на крайното предприятие майка за предходната година.

(5) Български гражданин, който извършва дистрибуция на финансов продукт с обозначението „общоевропейски продукт за лично пенсионно осигуряване“ или „ПЕПП“, без да има право да осъществява тази дейност, се наказва с глоба от 5 000 до 50 000 лв.

(6) Физическо лице, което не е български гражданин и извършва дистрибуция на финансов продукт с обозначението „общоевропейски продукт за лично пенсионно осигуряване“ или „ПЕПП“ на територията на Република България, без да има право да осъществява тази дейност, се наказва с глоба от 5 000 до 50 000 лв.

(7) Лице на ръководна длъжност в пенсионноосигурително дружество, което управлява доброволен пенсионен фонд за паневропейски персонален пенсионен продукт, служител на дружеството или лице, упълномощено от дружеството да сключва договори за ПЕПП, което извърши нарушение на Регламент (ЕС) 2019/1238 или на акт по прилагането му, доколкото в този кодекс не е предвидено друго, се наказва с глоба от 2 000 до 20 000 лв., а при повторно нарушение – с глоба от 20 000 до 1 400 000 лв.

(8) За нарушение по ал. 7 на пенсионноосигурително дружество, което управлява доброволен пенсионен фонд за паневропейски персонален пенсионен продукт, се налага имуществена санкция в размер от 20 000 до 100 000 лв., а при повторно нарушение – от 40 000 до 2 800 000 лв.

(9) Когато размерът на реализираната полза в резултат на нарушение по ал. 1 – 8 може да бъде определен, на лицето се налага глоба или имуществена санкция в размер на двойния размер на реализираната полза, независимо дали се надвишава максималния размер по ал. 1 – 8.

(10) При определяне на административно наказание по настоящия член административнонаказващият орган взема предвид обстоятелствата по чл. 68, параграф 2 от Регламент (ЕС) 2019/1238.“

§ 82. В чл. 354, ал. 1 думите „на Регламент (ЕС) 2019/2088 на Европейския парламент и на Съвета от 27 ноември 2019 г. относно оповестяването на информация във връзка с устойчивостта в сектора на финансовите услуги (ОВ, L 317/1 от 9 декември 2019 г.)“ се заменят с „на Регламент (ЕС) 2019/2088 на Европейския парламент и на Съвета от 27 ноември 2019 г. относно оповестяването на информация във връзка с устойчивостта в сектора на финансовите услуги (ОВ, L 317/1 от 9 декември 2019 г.), на Регламент (ЕС) 2020/852 на Европейския парламент и на Съвета от 18 юни 2020 година за създаване на рамка за улесняване на устойчивите инвестиции и за изменение на Регламент (ЕС) 2019/2088 (ОВ, L 198/13 от 22 юни 2020 г.), на Регламент (ЕС) 2019/1238“.

§ 83. В чл. 356 се създава ал. 3:

„(3) Комисията оповестява принудителните административни мерки по чл. 344б, ал. 1 и 2 и ал. 5, т. 1 и чл. 346а, ал. 4 и 5 и наказателните постановления за нарушения по чл. 351, свързани с предоставянето и дистрибуцията на ПЕПП от пенсионноосигурителни дружества, и за нарушенията по чл. 351г и уведомява за тях Европейския орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване по реда на чл. 69 и чл. 70, параграфи 1, 2 и 4 от Регламент (ЕС) 2019/1238.“

§ 84. В допълнителните разпоредби се правят следните изменения и допълнения:

1. В § 1, ал. 2:

а) в т. 7 думата „пенсиите“ се заменя с „пенсиите, срочните пенсионни плащания от доброволен пенсионен фонд за паневропейски персонален пенсионен продукт“.

б) в т. 11 думите „или във фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми“ се заличават и след думите „плащане от“ се добавя „индивидуална партида във“.

в) в т. 12 след думите „пенсия от“ се добавя „индивидуална партида във“.

г) в т. 13 след думите „плащане от“ се добавя „индивидуална партида във“.

д) в т. 28 думите „смърт или преживяване“ се заменят със „смърт, с увреждане и/или дълголетие“.

е) Създават се т. 38- 48:

„38. „паневропейски персонален пенсионен продукт“ е понятие по смисъла на чл. 2, т. 2 от Регламент (ЕС) 2019/1238;

39. „осигурено по ПЕПП лице“ е понятие по смисъла на чл. 2, т. 3 от Регламент (ЕС) 2019/1238;

40. „договор за ПЕПП“ е понятие по смисъла на чл. 2, т. 4 от Регламент (ЕС) 2019/1238;

41. „сметка за ПЕПП“ е понятие по смисъла на чл. 2, т. 5 от Регламент (ЕС) 2019/1238;

42. „подсметка“ е понятие по смисъла на чл. 2, т. 23 от Регламент (ЕС) 2019/1238;

43. „смяна на доставчика“ е понятие по смисъла на чл. 2, т. 30 от Регламент (ЕС) 2019/1238;

44. „пенсионни плащания“ е понятие по смисъла на чл. 2, т. 9 от Регламент (ЕС) 2019/1238;

45. „плащания съгласно ПЕПП“ е понятие по смисъла на чл. 2, т. 10 от Регламент (ЕС) 2019/1238;

46. „основен ПЕПП“ е понятие по смисъла на чл. 2, т. 27 от Регламент (ЕС) 2019/1238;

47. „доставчик на ПЕПП“ е понятие по смисъла на чл. 2, т. 15 от Регламент (ЕС) 2019/1238;

48. „бенефициер на ПЕПП“ е понятие по смисъла на чл. 2, т. 6 от Регламент (ЕС) 2019/1238.“

2. В § 1а, ал. 2 думите „и на Регламент (ЕС) 2019/2088 на Европейския парламент и на Съвета от 27 ноември 2019 г. относно оповестяването на информация във връзка с устойчивостта в сектора на финансовите услуги“ се заменят с „на Регламент (ЕС) 2019/2088 на Европейския парламент и на Съвета от 27 ноември 2019 г. относно оповестяването на информация във връзка с устойчивостта в сектора на финансовите услуги, на Регламент (ЕС) 2020/852 на Европейския парламент и на Съвета от 18 юни 2020 година за създаване на рамка за улесняване на устойчивите инвестиции и за изменение на Регламент (ЕС) 2019/2088 и на Регламент (ЕС) 2019/1238 на Европейския парламент и на Съвета от 20 юни 2019 година относно паневропейски персонален пенсионен продукт (ПЕПП)“.

Заклучителни разпоредби

§ 85. В Закона за Комисията за финансов надзор (обн., ДВ, бр. 8 от 2003 г.; изм. и доп., бр. 31, 67 и 112 от 2003 г., бр. 85 от 2004 г., бр. 39, 103 и 105 от 2005 г., бр. 30, 56, 59 и 84 от 2006 г., бр. 52, 97 и 109 от 2007 г., бр. 67 от 2008 г., бр. 24 и 42 от 2009 г., бр. 43 и 97 от 2010 г., бр. 77 от 2011 г., бр. 21, 38, 60, 102 и 103 от 2012 г., бр. 15 и 109 от 2013 г., бр. 34, 62 и 102 от 2015 г., бр. 42 и 76 от 2016 г.; Решение № 10 на Конституционния съд от 2017 г. – бр. 57 от 2017 г.; изм. и доп., бр. 62, 92, 95 и 103 от 2017 г., бр. 7, 15, 24, 27, 77 и 101 от 2018 г., бр. 12, 17, 42, 83, 94 и 102 от 2019 г., бр. 26 и

64 от 2020 г. , бр. 21 от 2021 г. и бр. 16 от 2022 г.) се правят следните изменения и допълнения:

1. В чл. 1, ал. 2, т. 5 думите „и Регламент (ЕС) 2019/2088 на Европейския парламент и на Съвета от 27 ноември 2019 година относно оповестяването на информация във връзка с устойчивостта в сектора на финансовите услуги (ОВ, L 317/1 от 9 декември 2019 г.), наричан по-нататък „Регламент (ЕС) 2019/2088“ се заменят с „Регламент (ЕС) 2019/2088 на Европейския парламент и на Съвета от 27 ноември 2019 година относно оповестяването на информация във връзка с устойчивостта в сектора на финансовите услуги (ОВ, L 317/1 от 9 декември 2019 г.), наричан по-нататък „Регламент (ЕС) 2019/2088“, Регламент (ЕС) 2020/852 на Европейския парламент и на Съвета от 18 юни 2020 година за създаване на рамка за улесняване на устойчивите инвестиции и за изменение на Регламент (ЕС) 2019/2088 (ОВ, L 198/13 от 22 юни 2020 г.), наричан по-нататък „Регламент (ЕС) 2020/852“ и Регламент (ЕС) 2019/1238 на Европейския парламент и на Съвета от 20 юни 2019 година относно паневропейски персонален пенсионен продукт (ПЕПП) (ОВ, L 198/1 от 25 юли 2019 г.), наричан по-нататък „Регламент (ЕС) 2019/1238“."

2. В чл. 12, ал. 1 се създават т. 24 и 25:

„24. е компетентен орган по прилагането на Регламент (ЕС) 2020/852 по отношение на поднадзорните на комисията лица относно предоставянето на информация по чл. 5 - 7 от същия регламент;

25. е компетентен орган по прилагането на Регламент (ЕС) 2019/1238 по отношение на лицата по чл. 6, параграф 1, букви „б“ – „е“ от същия регламент“.

3. В чл. 13, ал. 1 се създават т. 38 - 40:

„38. по предложение на ресорния заместник-председател упражнява правомощията на компетентен орган по чл. 5 - 7 от Регламент (ЕС) 2020/852;

39. по предложение на ресорния заместник-председател взема решения за регистрация и отмяна на регистрация на паневропейски персонален пенсионен продукт (ПЕПП) съгласно Регламент (ЕС) 2019/1238;

40. по предложение на ресорния заместник-председател упражнява правомощията по чл. 63 от Регламент (ЕС) 2019/1238 и прилага принудителните административни мерки, предвидени в същия регламент, които са в изричната компетентност на комисията.“

4. В чл. 15, ал. 1:

а) в т. 1 думите „ 34, 36 и 37“ се заменят с „34 и 36 - 40“;

б) в т. 6 и 7 думите „Регламент (ЕС) 2017/2402 и Регламент (ЕС) 2019/2088“ се заменят с „Регламент (ЕС) 2017/2402, Регламент (ЕС) 2019/2088, Регламент (ЕС) 2020/852 и Регламент (ЕС) 2019/1238“;

в) създава се нова т. 14.

„14. упражнява правомощията на компетентен орган по чл. 61 от Регламент (ЕС) 2019/1238 по отношение на лицата по чл. 6, параграф 1, букви „г“ – „е“ от същия регламент, когато извършват дейност като доставчик на ПЕПП и по отношение на дистрибуторите на паневропейски пенсионен продукт ПЕПП по чл. 23, параграф 1, буква „б“ от същия регламент;

г) досегашните т. 14 – 21 стават съответно т. 15 – 22;

д) създава се т. 23:

„23. упражнява правомощията на компетентен орган по чл. 5 - 7 от Регламент (ЕС) 2020/852 по отношение на инвестиционните посредници, банки - инвестиционни посредници, управляващи дружества, лица, управляващи алтернативни инвестиционни фондове, които не са предоставени в изричната компетентност на комисията.“

5. В чл. 16, ал. 1:

а) в т. 1 думите „31, 32 и 37“ се заменят с „31, 32 и 37 - 40“;

б) създават се нови т. 11 и 12:

„11. упражнява правомощията на компетентен орган по чл. 5 - 7 от Регламент (ЕС) 2020/852 по отношение на застрахователи и застрахователни посредници, които не са предоставени в изричната компетентност на комисията;

12. упражнява правомощията на компетентен орган по чл. 61 от Регламент (ЕС) 2019/1238 по отношение на лицата по чл. 6, параграф 1, буква „б“ от същия регламент, когато извършват дейност като доставчик на ПЕПП и на дистрибуторите на ПЕПП по чл. 23, параграф 1, буква „а“ от регламента.“

в) в т. 18 и 19 след думите „на Регламент (ЕС) 2019/2088“ се добавя „на Регламент (ЕС) 2020/852, на Регламент (ЕС) 2019/1238“.

6. В чл. 17, ал. 1:

а) в т. 1 думите „31, 32 и 37“ се заменят с „31, 32 и 37 - 40“;

б) създава се т. 2:

„2. упражнява правомощията на компетентен орган по чл. 61 от Регламент (ЕС) 2019/1238 по отношение на лицата по чл. 6, параграф 1, буква „в“;

в) в т. 11 и 14 след думите „на Регламент (ЕС) 2019/2088“ се добавя „на Регламент (ЕС) 2020/852, на Регламент (ЕС) 2019/1238“;

г) създава се т. 21:

„21. упражнява правомощията на компетентен орган по чл. 5 - 7 от Регламент (ЕС) 2020/852 по отношение на пенсионноосигурителните дружества и управляваните от тях фондове за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, които не са предоставени в изричната компетентност на комисията.“

7. В чл. 18, ал. 1, т. 1 и 6 и в ал. 3 след думите „Регламент (ЕС) Регламент (ЕС) 2019/2088“ се добавя „Регламент (ЕС) 2020/852, Регламент (ЕС) 2019/1238“.

8. В чл. 19, ал. 2, т. 1 след думите „Регламент (ЕС) 2019/2088“ се добавя „Регламент (ЕС) 2020/852, Регламент (ЕС) 2019/1238“.

9. В приложението към чл. 27, ал. 1 се правят следните изменения и допълнения:

а) създава се раздел Ша:

„Раздел Ша

Такси за регистрация и отмяна на регистрация на паневропейски персонален пенсионен продукт (ПЕПП) по Регламент (ЕС) 2019/1238

За регистрация и отмяна на регистрация на ПЕПП по Регламент (ЕС) 2019/1238 от Комисията за финансов надзор се събират следните такси:

№ по ред	Наименование на таксата	Размер на таксата
1.	за регистрация на ПЕПП	3000 лв.
2.	за отмяна на регистрация на ПЕПП по искане на доставчика	1400 лв.

б) в раздел IV, т. II думите „раздел I, т. I – V и раздел III“ се заменят с „раздел I, т. I – V, раздел III и Ша“.

§ 86. В Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране (обн., ДВ, бр. 77 от 2011 г.; изм., бр. 21 от 2012 г., бр. 109 от 2013 г., бр. 27 от 2014 г., бр. 22 и 34 от 2015 г., бр. 42, 76 и 95 от 2016 г., бр. 62, 95 и 103 от 2017 г., бр. 15, 20, 24, 27 и 77 от 2018 г., бр. 83, 94 и 102 от 2019 г.; бр. 26, 28 и 64 от 2020 г. и бр. 16 от 2022г.) се правят следните изменения и допълнения:

1. В чл. 86:

а) създава се нова ал. 3:

(3) Управляващото дружество може да извършва дейност като доставчик на паневропейски пенсионен продукт съгласно чл. 6, параграф 1, буква „д“ от Регламент (ЕС) 2019/1238 на Европейския Парламент и на Съвета от 20 юни 2019 година относно паневропейски персонален пенсионен продукт (ПЕПП) (ОВ, L 198/1 от 25 юли 2019 г.), наричан по-нататък „Регламент (ЕС) 2019/1238“ при спазване изискванията на Регламент (ЕС) 2019/1238, глава двадесет и осма „а“ от Кодекса за социално осигуряване, този закон и актовете по прилагането им.

б) досегашните ал. 3 - 5 стават съответно ал. 4 - 6.

в) досегашната ал. 6 става ал. 7 и в нея думите „по ал. 1 и 2 или по чл. 201“ се заменят с „по ал. 1 и 2, по чл. 201 или от дейността по ал. 3“.

г) досегашните ал. 7- 10 стават съответно ал. 8 - 11.

2. В чл. 198:

а) в ал. 3 накрая се добавя „или от дейността по ал. 6“.

б) създава се нова ал. 6 :

„(6) Лице, което управлява алтернативни инвестиционни фондове, получило лиценз по чл. 197, ал. 1, може да извършва дейност като доставчик на паневропейски персонален пенсионен продукт (ПЕПП) съгласно чл. 6, параграф 1, буква „е“ от Регламент (ЕС) 2019/1238 при спазване изискванията на същия регламент, глава двадесет и осма „а“ от Кодекса за социално осигуряване, този закон и актовете по прилагането им.“

в) досегашната ал. 6 става ал. 7 и в нея накрая се добавя „или от дейността по ал. 6“.

г) досегашните ал. 7 и 8 стават съответно ал. 8 и 9.

3. Създава се чл. 264в:

„Чл. 264в. (1) Когато установи, че поднадзорни лица, техни служители, лица, които по договор изпълняват ръководни функции, са извършили или извършват дейност в нарушение на чл. 5 – 7 от Регламент (ЕС) 2020/852 на Европейския парламент и на Съвета от 18 юни 2020 година за създаване на рамка за улесняване на устойчивите инвестиции и за изменение на Регламент (ЕС) 2019/2088 (ОВ, L 198/13 от 22 юни 2020 г.), наричан по-нататък „Регламент (ЕС) 2020/852“, или на актовете по неговото прилагане, заместник-председателят може да приложи мерките по чл. 264, ал. 1, т. 1, а комисията – мерките по чл. 264, ал. 1, т. 4.

(2) Членове 265 - 267 се прилагат съответно.“

4. Създава се чл. 264г:

„Чл. 264г. (1) Когато установи, че инвестиционно дружество, управляващо дружество или лице, управляващо алтернативни инвестиционни фондове, техни служители, лица, които по договор изпълняват ръководни функции или сключват сделки за сметка на посочените поднадзорни лица, както и лица, притежаващи квалифицирано участие в управляващо дружество, са извършили или извършват дейност в нарушение на Регламент (ЕС) 2019/1238:

1. заместник-председателят може да приложи мярката по чл. 264, ал. 1, т. 1;

2. комисията по предложение на заместник-председателя може да прилага посочените в чл. 67, параграф 3, букви „а“ – „в“ от Регламент (ЕС) 2019/1238 мерки.

(2) При определянето на вида на принудителната мярка по ал. 1 заместник-председателят, съответно комисията, взема предвид обстоятелствата по чл. 68, параграф 2 от Регламент (ЕС) 2019/1238.

(3) Членове 265 – 267 се прилагат съответно.“

4. В чл. 273, ал. 1:

а) в т. 2 думите „както и на Регламент (ЕС) 2019/2088“ се заменят с „на Регламент (ЕС) 2019/2088, както и на Регламент (ЕС) 2020/852“;

б) в т. 6 думите „чл. 198, ал. 3 и 6“ се заменят с чл. 198, ал. 3 и 7“;

в) в т. 14 думите „чл. 86, ал. 6, 8-10“ се заменят с „чл. 86, ал. 7, 9-11“.

5. Създава се чл. 273в:

„Чл. 273в. (1) Инвестиционно дружество, управляващо дружество или лицензирано лице, управляващо алтернативни инвестиционни фондове, което получи регистрация на ПЕПП)чрез неверни или подвеждащи твърдения или всякакви други неправомерни средства в нарушение на чл. 6 и 7 от Регламент (ЕС) 2019/1238, се наказва с имуществена санкция в размер от 10 000 лв. до 5 на сто от годишния оборот на лицето съгласно последния годишен финансов отчет, приет от управителния орган, но не по-малко от 10 000 лв. и не повече от 5 000 000 лв.

(2) Инвестиционно дружество, управляващо дружество или лицензирано лице, управляващо алтернативни инвестиционни фондове, което предоставя или съответно извършва дистрибуция на продукти с обозначението „паневропейски персонален пенсионен продукт“ или „ПЕПП“ без необходимата регистрация, се наказва с имуществена санкция в размер от 10 000 лв. до 5 на сто от годишния оборот на лицето съгласно последния му годишен финансов отчет, приет от управителния орган, но не по-малко от 10 000 лв. и не повече от 5 000 000 лв.

(3) Инвестиционно дружество, управляващо дружество или лицензирано лице, управляващо алтернативни инвестиционни фондове, което е и доставчик на ПЕПП, не е предоставило услугата за преносимост в нарушение на чл. 18 или 19 от Регламент (ЕС) 2019/1238 или информацията относно тази услуга, изисквана съгласно чл. 20 и 21 от Регламент (ЕС) 2019/1238, или не е изпълнило изискванията или задълженията, определени в глава IV, глава V, чл. 48 и 50 и глава VII от Регламент (ЕС) 2019/1238, се наказва с имуществена санкция в размер от 10 000 лв. до 5 на сто от годишния оборот на лицето съгласно последния му годишен финансов отчет, приет от управителния орган, но не по-малко от 10 000 лв. и не повече от 5 000 000 лв.

(4) В случай на повторно нарушение по ал. 1 – 3 на виновното лице се налага имуществена санкция в размер от 500 000 до 10 на сто от годишния оборот на лицето съгласно последния му годишен финансов отчет, приет от управителния орган, но не по-малко от 500 000 лв. и не повече от 10 000 000 лв.

(5) Когато лицето по ал. 1 – 4 е дъщерно дружество, съответният годишен оборот по ал. 1 – 4 е общият годишен оборот от консолидирания годишен финансов отчет на крайното предприятие майка за предходната година.

(6) Който извърши нарушение на Регламент (ЕС) 2019/1238, доколкото друго не е предвидено в закона, се наказва с глоба от 2 000 до 20 000 лв., а при повторно нарушение – с глоба от 20 000 до 1 400 000 лв.

(7) Когато размерът на реализираната полза в резултат на нарушение по ал. 1 – 4 и 6 може да бъде определен, на лицето се налага глоба или имуществена санкция в размер на двойния размер на реализираната полза, независимо дали се надвишава максималния размер по ал. 1 – 4 и 6.

(8) При определяне на административно наказание по настоящия член заместник-председателят взема предвид обстоятелствата по чл. 68, параграф 2 от Регламент (ЕС) 2019/1238.“

6. Създава се чл. 276:

„Чл. 276. (1) Комисията, съответно заместник-председателят, оповестява на интернет страницата на комисията всяка приложена принудителна административна мярка и наложено наказание за нарушаване на разпоредбите на Регламент (ЕС) 2019/1238 при спазване на чл. 69 от посочения регламент.

(2) Комисията, съответно заместник-председателят, информира Европейския орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване (ЕОЗППО) относно

приложените принудителни административни мерки и наложени наказания за нарушаване на разпоредбите на Регламент (ЕС) 2019/1238 при спазване на чл. 70, параграфи 1 и 4 от посочения регламент.

(3) Комисията ежегодно представя на ЕОЗППО обобщена информация относно приложените принудителни административни мерки и наложени наказания за нарушаване на разпоредбите на Регламент (ЕС) 2019/1238 при спазване на чл. 70, параграф 2 от посочения регламент.“

7. В допълнителните разпоредби:

а) в § 2а се създават т. 7 и 8:

„7. Регламент (ЕС) 2020/852 на Европейския парламент и на Съвета от 18 юни 2020 година за създаване на рамка за улесняване на устойчивите инвестиции и за изменение на Регламент (ЕС) 2019/2088 (ОВ, L 198/13 от 22 юни 2020 г.)

8. Регламент (ЕС) 2019/1238 на Европейския Парламент и на Съвета от 20 юни 2019 година относно паневропейски персонален пенсионен продукт (ПЕПП) (ОВ, L 198/1 от 25 юли 2019 г.).“

б) създава се § 3:

„§ 3. (1) Разпоредбите на чл. 25, чл. 26, ал. 4, чл. 34 - чл. 37а се прилагат съответно по отношение на определянето на депозитар, на изпълнението на неговите задачи, на отговорността му и на изпълнението на задълженията му по надзора, когато съхранява активите, свързани с дейност по предоставяне на ПЕПП, чийто доставчик е управляващо дружество или лице управляващо алтернативен инвестиционен фонд, получило лиценз съгласно чл. 197. Член 18 се прилага съответно при замяна на депозитар в случаите по изречение първо.

(2) За нарушение на разпоредбите по ал. 1 комисията, съответно заместник-председателят може да прилагат съответните принудителни административни мерки, предвидени в този закон. Член 264, ал. 3 и 4 се прилагат съответно.

(3) За нарушение на разпоредбите по ал. 1 заместник-председателят налага съответните глоби и санкции, предвидени в този закон. Разпоредбите на чл. 273, ал. 1, т. 12-14, ал. 2, т. 12-14 и ал. 5, т. 12-14 се прилагат съответно.“

§ 87. В Закона за пазарите на финансови инструменти (обн., ДВ, бр. 15 от 2018 г., попр., бр. 16 от 2018 г., изм.и доп., бр. 24 и 98 от 2018 г., бр. 17, 83, 94 и 102 от 2019 г., бр. 26, 28 и 64 от 2020 г. бр. 12 и 21 от 2021 г., бр. 16 от 2022 г.) се правят следните изменения и допълнения:

1. В чл. 9 се създава ал. 6:

„(6) Инвестиционните посредници, които имат право да извършват инвестиционни дейности по чл. 6, ал. 2, т. 4 могат да извършват дейност като доставчик на паневропейски пенсионен продукт съгласно чл. 6, параграф 1, буква г) от Регламент (ЕС) 2019/1238 на Европейския парламент и на Съвета от 20 юни 2019 година относно паневропейски персонален пенсионен продукт (ПЕПП) (ОВ, L 198/1 от 25 юли 2019 г.), наричан по-нататък „Регламент (ЕС) 2019/1238“ при спазване изискванията на Регламент (ЕС) 2019/1238, глава двадесет и осма „а“ от Кодекса за социално осигуряване, този закон и актовете по прилагането им.“

2. В чл. 276:

а) в ал. 1:

аа) в текста преди т. 1 след думите „Регламент (ЕС) 2019/2088“ се добавя „Регламент (ЕС) 2020/852 на Европейския парламент и на Съвета от 18 юни 2020 година за създаване на рамка за улесняване на устойчивите инвестиции и за изменение на Регламент (ЕС) 2019/2088 (ОВ, L 198/13 от 22 юни 2020 г.), наричан по-нататък „Регламент (ЕС) 2020/852“, Регламент на (ЕС) 2019/1238“

бб) в т. 24 след думите „да прилага“ се добавя „за нарушения на Регламент (ЕС) № 1286/2014, освен мерките по т. 1, и“;

вв) създава с т. 25:

„25. да прилага за нарушения на Регламент (ЕС) 2019/1238, освен мерките по т. 1, и посочените в чл. 67, параграф 3, букви „а“ – „в“ от Регламент (ЕС) 2019/1238 мерки.

б) създава се ал. 18:

„(18) При определянето вида на принудителната мярка по ал. 1, т. 25 комисията взема предвид обстоятелствата по чл. 68, параграф 2 от Регламент (ЕС) 2019/1238.“

3. В чл. 277, ал. 1 след думите „Регламент (ЕС) 2019/2088“ се добавя „Регламент (ЕС) 2020/852, Регламент на (ЕС) 2019/1238“.

4. В чл. 279 навсякъде думите „чл. 276, ал. 1, т. 2 – 19, 21 – 24“ се заменят с „чл. 276, ал. 1, т. 2 – 19, 21 – 25“.

5. В чл. 290, ал. 1, т. 5 думите „и Регламент (ЕС) 2019/2088“ се заменят с „Регламент (ЕС) 2019/2088 и Регламент (ЕС) 2020/852“;

б. В дял трети, глава двадесет и седма се създава чл. 294б:

„Отговорност за нарушения на Регламент (ЕС) 2019/1238

Чл. 294б. (1) Инвестиционен посредник, който предоставя услугата по управление на портфейл и който получи регистрация на ПЕПП чрез неверни или подвеждащи твърдения или всякакви други неправомерни средства в нарушение на чл. 6 и 7 от Регламент (ЕС) 2019/1238, се наказва с имуществена санкция в размер от 10 000 лв. до 5 на сто от годишния оборот на лицето съгласно последния му годишен финансов отчет, приет от управителния орган, но не по-малко от 10 000 лв. и не повече от 5 000 000 лв.

(2) Инвестиционен посредник, който предоставя услугата по управление на портфейл и който предоставя или съответно извършва дистрибуция на продукти с обозначението „паневропейски персонален пенсионен продукт“ или „ПЕПП“ без необходимата регистрация, се наказва с имуществена санкция в размер от 10 000 лв. до 5 на сто от годишния оборот на лицето съгласно последния му годишен финансов отчет, приет от управителния орган, но не по-малко от 10 000 лв. и не повече от 5 000 000 лв.

(3) Инвестиционен посредник, който предоставя услугата по управление на портфейл и е доставчик на ПЕПП, не е предоставил услугата за преносимост в нарушение на чл. 18 или 19 от Регламент (ЕС) 2019/1238 или информацията относно тази услуга, изисквана съгласно чл. 20 и 21 от Регламент (ЕС) 2019/1238, или не е изпълнил изискванията или задълженията, определени в глава IV, глава V, чл. 50 и глава VII от Регламент (ЕС) 2019/1238, се наказва с имуществена санкция в размер от 10 000 лв. до 5 на сто от годишния оборот на лицето съгласно последния му годишен финансов отчет, приет от управителния орган, но не по-малко от 10 000 лв. и не повече от 5 000 000 лв.

(4) В случай на повторно нарушение по ал. 1 – 3 на виновното лице се налага имуществена санкция в размер от 500 000 до 10 на сто от годишния оборот на лицето съгласно последния му годишен финансов отчет, приет от управителния орган, но не по-малко от 5 000 000 лв. и не повече от 10 000 000 лв.

(5) Когато лицето по ал. 1 – 4 е дъщерно дружество, съответният годишен оборот по ал. 1 – 4 е общият годишен оборот от консолидирания отчет на крайното предприятие майка за предходната година.

(6) Който извърши нарушение на Регламент (ЕС) 2019/1238, доколкото друго не е предвидено в закона, се наказва с глоба от 2 000 до 20 000 лв., а при повторно нарушение – с глоба от 20 000 до 1 400 000 лв.

(7) Когато размерът на реализираната полза в резултат на нарушение по ал. 1 – 4 и 6 може да бъде определен, на лицето се налага глоба или имуществена санкция в размер на двойния размер на реализираната полза, независимо дали се надвишава максималния размер по ал. 1 – 4 и 6.

(8) При определяне на административно наказание по настоящия член заместник-председателят взема предвид обстоятелствата по чл. 68, параграф 2 от Регламент (ЕС)

2019/1238.

7. В дял трети, глава двадесет и седма се създава чл. 299:

„Оповестяване на принудителни административни мерки и издадени наказателни постановления във връзка с Регламент (ЕС) 2019/1238

Чл. 299. (1) Комисията, съответно заместник-председателят, оповестява на интернет страницата на комисията всяка приложена принудителна административна мярка и наложено наказание за нарушаване на разпоредбите на Регламент (ЕС) 2019/1238 при спазване на чл. 69 от посочения регламент.

(2) Комисията, съответно заместник-председателят, информира Европейския орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване (ЕОЗППО) относно приложените принудителни административни мерки и наложени наказания за нарушаване на разпоредбите на Регламент (ЕС) 2019/1238 при спазване на чл. 70, параграфи 1 и 4 от посочения регламент.

(3) Комисията ежегодно представя на ЕОЗППО обобщена информация относно приложените принудителни административни мерки и наложени наказания за нарушаване на разпоредбите на Регламент (ЕС) 2019/1238 при спазване на чл. 70, параграф 2 от посочения регламент.“

8. В допълнителните разпоредби:

а) в § 2 се създават т. 9 и 10:

„9. Регламент (ЕС) 2020/852 на Европейския парламент и на Съвета от 18 юни 2020 година за създаване на рамка за улесняване на устойчивите инвестиции и за изменение на Регламент (ЕС) 2019/2088 (ОВ, L 198/13 от 22 юни 2020 г.).

10. Регламент (ЕС) 2019/1238 на Европейския парламент и на Съвета от 20 юни 2019 година относно паневропейски персонален пенсионен продукт (ПЕПП) (ОВ, L 198/1 от 25 юли 2019 г.)“.

б) в § 4 :

аа) създават се нови ал. 5 и 6.

(5) Когато инвестиционните посредници, които имат право да извършват инвестиционни дейности по чл. 6, ал. 2, т. 5, дистрибутират ПЕПП съгласно Регламент (ЕС) 1238/2019 прилагат съответно разпоредбите на чл. 65, ал. 1, т. 7, чл. 69, ал. 2, , чл. 70, ал.1, чл. 71, чл. 72, Чл. 73, ал. 1, т. 1, т. 2, б. „а“ и „б“ и т. 3, чл. 73, ал. 3, чл. 73, ал. 2, чл. 74, ал. 1 и 2, чл. 76, ал. 1-4, чл. 77, ал. 1, чл. 78, ал. 1, 2 и 4-7, чл. 81, чл. 82, ал. 1 и 2, 85, ал. 1, чл. 99 и чл. 100 и актовете по прилагането им, както и разпоредбите на Делегиран регламент (ЕС) 2017/565.

(6) Доставчиците на ПЕПП по чл. 6, параграф 1, буква „а“, „д“ и „е“, когато дистрибутират ПЕПП съгласно Регламент (ЕС) 1238/2019 прилагат съответно разпоредбите на чл. 65, ал. 1, т. 7, чл. 69, ал. 2, , чл. 70, ал. 1, чл. 71, чл. 72, чл. 73, ал. 1, т. 1, т. 2, б. „а“ и „б“ и т. 3, чл. 73, ал. 3, чл. 73, ал. 2, чл. 74, ал. 1 и 2, чл. 76, ал. 1-4, чл. 77, ал. 1, чл. 78, ал. 5-7, чл. 81, чл. 82, ал. 1 и 2, 85, ал. 1, чл. 99 и чл. 100 и актовете по прилагането им.“

бб) досегашната ал. 5 става ал. 7 и в нея думите „ал. 2- 4“ се заменят с „ал. 2 – 6“;

вв) досегашната ал. 6 става ал. 8 и в нея думите „ал. 1 – 4“ се заменят с „ал. 1 - 6“;

гг) досегашната ал. 7 става ал. 9.

§ 88. В Кодекса за застраховането (обн., ДВ, бр. 102 от 2015 г.; изм. и доп., бр. 62, 95 и 103 от 2016 г., бр. 8, 62, 63, 85, 92, 95 и 103 от 2017 г., бр. 7, 15, 24, 27, 77 и 101 от 2018 г., бр. 17, 42 и 83 от 2019 г. и бр. 26, 34 и 64 от 2020 г., бр. 21 от 2021 г. и бр. 16 от 2022 г.) се правят следните изменения и допълнения:

1. Член 26 се изменя така:

„Забрана за извършване на други дейности

Чл. 26. (1) Не се допуска извършването от застраховател, съответно от

презастраховател, на друга търговска дейност.

(2) Не представлява друга търговска дейност по смисъла на ал. 1:

1. уреждането на претенции на територията на Република България от застраховател по застраховки, сключени от застрахователи със седалище извън Република България. Тази дейност се извършва по договор срещу заплащане и без поемане на застрахователен риск;

2. предоставянето на услуги между застрахователи и/или презастрахователи, които са част от група, когато услугите са пряко свързани с осъществяването на застрахователна и/или презастрахователна дейност;

3. дейността на застраховател, лицензиран по класове застраховки по раздел I от приложение № 1, като доставчик на паневропейски персонален пенсионен продукт съгласно чл. 6, параграф 1, буква „б“ от Регламент (ЕС) 2019/1238 на Европейския Парламент и на Съвета от 20 юни 2019 година относно паневропейски персонален пенсионен продукт (ПЕПП) (ОВ, L 198/1 от 25 юли 2019 г.), наричан по-нататък „Регламент (ЕС) 2019/1238“ при спазване изискванията на регламента, глава двадесет и осма „а“ от Кодекса за социално осигуряване, този кодекс и актовете по прилагането им.

(3) Застраховател или презастраховател не може да участва като неограничено отговорен съдружник в търговско дружество.

(4) Застраховател или презастраховател не може да обезпечава чужди задължения със свои активи, освен когато с този кодекс е уредено друго.“

2. В чл. 286:

а) създава се нова ал. 2:

„(2) При разпространение на застрахователни продукти с обозначението „паневропейски персонален пенсионен продукт“ или „ПЕПП“ създадени от доставчик по чл. 6, параграф 1, буква „б“ от Регламент (ЕС) 2019/1238 съответният застраховател, лицензиран по класове застраховки по раздел I от приложение № 1, и застрахователните посредници, съгласно чл. 294, ал. 1, прилагат разпоредбите на чл. 146, ал. 6 - 8, чл. 288, ал. 1 и 3, чл. 288а, ал. 2, чл. 299, чл. 301, ал. 5, чл. 324, ал. 1, т. 1, т. 3 - 5 и 7 и ал. 5, чл. 325, чл. 325а, ал.1, чл. 329, чл. 333, чл. 338а, чл. 340, чл. 341, чл. 342, ал. 1- 4 и 7-13 и актовете по прилагането им.

б) досегашните ал. 2-6 стават съответно ал. 3-7.

3. В част шеста, глава петдесет и пета се създава чл. 587а:

„Мерки по Регламент (ЕС) 2019/1238

Чл. 587а. (1) Когато установи, че застраховател, негови служители, всяко от лицата по чл. 80, лица, които сключват сделки за сметка на застрахователя, акционери или член-кооператори, притежаващи пряко, заедно със или чрез свързани лица 10 или повече от 10 на сто от гласовете в общото събрание или от капитала на застрахователя, както и застрахователни посредници, са извършили или извършват дейност в нарушение на Регламент (ЕС) 2019/1238 комисията, по предложение на заместник-председателя, може да прилага мерките, посочени в чл. 67, параграф 3, букви „а“ – „в“ от Регламент (ЕС) 2019/1238.

(2) При определянето на вида на принудителната мярка по ал. 1 комисията, взема предвид обстоятелствата по чл. 68, параграф 2 от Регламент (ЕС) 2019/1238.

(3) Членове 588 и 589 се прилагат съответно.“

4. В част осма се създава чл. 646д:

„Отговорност за нарушения на Регламент (ЕС) 2020/852 на Европейския парламент и на Съвета от 18 юни 2020 година за създаване на рамка за улесняване на устойчивите инвестиции и за изменение на Регламент (ЕС) 2019/2088 (ОВ, L 198/13 от 22 юни 2020 г.)

Чл. 646д. (1) На лице, което извърши или допусне извършването на нарушение на чл. 5, 6 и 7 от Регламент (ЕС) 2020/852 на Европейския парламент и на Съвета от 18 юни 2020 година за създаване на рамка за улесняване на устойчивите инвестиции и за

изменение на Регламент (ЕС) 2019/2088, се налага:

1. глоба от 1000 лв. до 4000 лв. - за физическо лице;
2. имуществена санкция от 2000 лв. до 10 000 лв. - за юридическо лице или за едноличен търговец.

(2) При повторно нарушение наказанието по ал. 1, т. 1 е от 2000 до 10 000 лв., а по ал. 1, т. 2 - от 4000 до 20 000 лв.”

5. Създава се чл. 646е:

„Отговорност за нарушения на Регламент (ЕС) 2019/1238

Чл. 646е. (1) Застраховател, който извършва дейност по класове застраховки по раздел I от приложение № 1 от Кодекса за застраховането и който получи регистрация на ПЕПП чрез неверни или подвеждащи твърдения или всякакви други неправомерни средства в нарушение на чл. 6 и 7 от Регламент (ЕС) 2019/1238, се наказва с имуществена санкция в размер от 10 000 лв. до 5 на сто от годишния оборот на лицето съгласно последния му годишен финансов отчет, приет от управителния орган, но не по-малко от 10 000 лв. и не повече от 5 000 000 лв.

(2) Застраховател, който извършва дейност по класове застраховки по раздел I от приложение № 1, или застрахователен посредник, който извършва дейност по разпространение на продукти с обозначението „паневропейски персонален пенсионен продукт“ или „ПЕПП“ без необходимата регистрация, се наказва с имуществена санкция в размер от 10 000 лв. до 5 на сто от годишния оборот на лицето съгласно последния му годишен финансов отчет, приет от управителния орган, но не по-малко от 10 000 лв. и не повече от 5 000 000 лв.

(3) Застраховател, който извършва дейност по класове застраховки по раздел I от приложение № 1 и е доставчик на ПЕПП, не е предоставил услугата за преносимост в нарушение на чл. 18 или 19 от Регламент (ЕС) 2019/1238 или информацията относно тази услуга, изисквана съгласно чл. 20 и 21 от Регламент (ЕС) 2019/1238, или не е изпълнил изискванията или задълженията, определени в глава IV, глава V, чл. 50 и глава VII от Регламент (ЕС) 2019/1238, се наказва с имуществена санкция в размер от 10 000 лв. до 5 на сто от годишния оборот на лицето съгласно последния му годишен финансов отчет, приет от управителния орган, но не по-малко от 10 000 лв. и не повече от 5 000 000 лв.

(4) В случай на повторно нарушение по ал. 1 – 3 на виновното лице се налага имуществена санкция в размер от 500 000 до 10 на сто от годишния оборот на лицето съгласно последния му годишен финансов отчет приет от управителния орган, но не по-малко от 5 000 000 лв. и не повече от 10 000 000 лв.

(5) Когато лицето по ал. 1 – 4 е дъщерно дружество, съответният годишен оборот по ал. 1 – 4 е общият годишен оборот от консолидирания отчет на крайното предприятие майка за предходната година.

(6) Който извърши нарушение на Регламент (ЕС) 2019/1238, доколкото друго не е предвидено в този кодекс, се наказва с глоба или имуществена санкция от 2 000 до 20 000 лв., а при повторно нарушение – с глоба от 20 000 до 1 400 000 лв.

(7) Когато размерът на реализираната полза в резултат на нарушение по ал. 1 – 4 и 6 може да бъде определен, на лицето се налага глоба или имуществена санкция в размер на двойния размер на реализираната полза, независимо дали се надвишава максималния размер по ал. 1 – 4 и 6.

(8) При определяне на административно наказание по настоящия член административнонаказващият орган взема предвид обстоятелствата по чл. 68, параграф 2 от Регламент (ЕС) 2019/1238.“

7. Създава се чл. 649:

„Оповестяване на принудителни административни мерки и издадени наказателни постановления във връзка с Регламент (ЕС) 2019/1238

Чл. 649. (1) Комисията, съответно заместник-председателят, оповестява на интернет страницата на комисията всяка приложена принудителна административна

мярка и наложено наказание за нарушаване на разпоредбите на Регламент (ЕС) 2019/1238 при спазване на чл. 69 от посочения регламент.

(2) Комисията, съответно заместник-председателят, информира Европейския орган относно приложените принудителни административни мерки и наложени наказания за нарушаване на разпоредбите на Регламент (ЕС) 2019/1238 при спазване на чл. 70, параграфи 1 и 4 от посочения регламент.

(3) Комисията ежегодно представя на Европейския орган обобщена информация относно приложените принудителни административни мерки и наложени наказания за нарушаване на разпоредбите на Регламент (ЕС) 2019/1238 при спазване на чл. 70, параграф 2 от посочения регламент.“

8. В § 7, ал. 2 от допълнителните разпоредби думите „и на Регламент (ЕС) 2019/2088 на Европейския парламент и на Съвета от 27 ноември 2019 година относно оповестяването на информация във връзка с устойчивостта в сектора на финансовите услуги“ се заменят с „на Регламент (ЕС) 2019/2088 на Европейския парламент и на Съвета от 27 ноември 2019 година относно оповестяването на информация във връзка с устойчивостта в сектора на финансовите услуги, на Регламент (ЕС) 2020/852 на Европейския парламент и на Съвета от 18 юни 2020 година за създаване на рамка за улесняване на устойчивите инвестиции и за изменение на Регламент (ЕС) 2019/2088, на Регламент (ЕС) 2019/1238 на Европейския Парламент и на Съвета от 20 юни 2019 година относно паневропейски персонален пенсионен продукт (ПЕПП) (ОВ, L 198/1 от 25 юли 2019 г.)

§ 89. В Закона за кредитните институции (обн., ДВ, бр. 59 от 2006 г.; изм. и доп., бр. 105 от 2006 г., бр. 52, 59 и 109 от 2007 г., бр. 69 от 2008 г., бр. 23, 24, 44, 93 и 95 от 2009 г., бр. 94 и 101 от 2010 г., бр. 77 и 105 от 2011 г., бр. 38 и 44 от 2012 г., бр. 52, 70 и 109 от 2013 г., бр. 22, 27, 35 и 53 от 2014 г., бр. 14, 22, 50, 62 и 94 от 2015 г., бр. 33, 59, 62, 81, 95 и 98 от 2016 г., бр. 63, 97 и 103 от 2017 г., бр. 7, 15, 16, 20, 22, 51, 77, 98 и 106 от 2018 г., бр. 37, 42, 83, 94 и 96 от 2019 г., бр. 11, 13, 14, 18 и 64 от 2020 г. и бр. 12 и 21 от 2021 г.) се правят следните изменения и допълнения:

1. В чл. 1, ал. 2 се създава т. 7:

„7. правомощията по Регламент (ЕС) 2019/1238 на Европейския парламент и на Съвета от 20 юни 2019 година относно паневропейски персонален пенсионен продукт (ПЕПП) (ОВ, L 198/1 от 25 юли 2019 г.), наричан по-нататък „Регламент (ЕС) 2019/1238“, когато кредитна институция е доставчик на паневропейски персонален пенсионен продукт.“

2. В чл. 2 се създава ал. 7:

„(7) Кредитна институция може да извършва дейност като доставчик на паневропейски пенсионен продукт съгласно чл. 6, параграф 1, буква „а“ от Регламент (ЕС) 2019/1238 при спазване на изискванията на Регламент (ЕС) 2019/1238, актовете по прилагането му и глава двадесет и осма „а“ от Кодекса за социално осигуряване.“

3. В чл. 103, ал. 14 думите „и на Регламент (ЕС) № 600/2014“ се заменят с „на Регламент (ЕС) № 600/2014 и на Регламент (ЕС) 2019/1238“.

4. Създава се чл. 152в:

„Чл. 152в. (1) В случаите, при които банка получи регистрация на паневропейски персонален пенсионен продукт (ПЕПП) чрез неверни или подвеждащи твърдения или всякакви други неправомерни средства в нарушение на чл. 6 и 7 от Регламент (ЕС) 2019/1238, извършва дейност по разпространение на продукти с обозначението „паневропейски персонален пенсионен продукт“ или „ПЕПП“ без необходимата регистрация, или като доставчик на ПЕПП не е предоставила услугата за преносимост в нарушение на чл. 18 или 19 от Регламент (ЕС) 2019/1238 или информацията относно тази услуга, изисквана съгласно чл. 20 и 21 от Регламент (ЕС) 2019/1238, или не е изпълнила изискванията или задълженията, определени в глава IV, глава V, чл. 50 и глава VII от

Регламент (ЕС) 2019/1238, или не е изпълнила изискванията на глава двадесет и осем „а“ на Кодекса за социално осигуряване, на нарушителя се налага:

1. когато е физическо лице – глоба в размер до левовата равностойност на 700 000 евро;

2. когато е юридическо лице - имуществена санкция в размер до 10 на сто от годишния оборот, но не повече от левовата равностойност на 5 000 000 евро.

(2) Когато стойността на реализираната печалба или избегнатата загуба в резултат на нарушението може да бъде определена, на лицето се налага глоба, съответно имуществена санкция, до двойния размер на реализираната печалба, съответно избегнатата загуба.“.