

СПРАВКА

за предложенията, становищата и възраженията, получени при публикуването на Портала за обществени консултации и на Интернет страницата на Министерството на финансите на проект на Закон за изменение и допълнение на Кодекса за социално осигуряване

Подател	Предложение	Приема/не приема предложението	Мотиви
Комисия за финансов надзор	<p>1. След наименованието на законопроекта предлагаме да се добавят бр. 18 и 25 от 2022 г. на „Държавен вестник“ предвид настъпилите изменения в Кодекса за социално осигуряване (КСО).</p> <p>2. В § 1 от проекта предлагаме новата буква „в“ на чл. 1, т. 2 от КСО да се измени така: „в) допълнително^{то} доброволно пенсионно осигуряване ноередством еключване на договор за по 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“;</p> <p>Предложението е насочено към синхронизиране на текста с буква „б“ на чл. 1, т. 2, където за другите форми на доброволно пенсионно осигуряване не е посочен правният акт (договор), въз основа на който възниква осигурителното правоотношение.</p>	<p>1. Приема се</p> <p>2. Приема се</p>	

	<p>3. В § 2, 25 и 41 от проекта се използва думата „държава-членка“, която предлагаме да се изпише без тире. Предложението е редакционно.</p> <p>4. В § 2 от законопроекта, с който се изменя чл. 120а ал. 1 от КСО, както и в следващите параграфи, където се използва понятието „доброволен пенсионен фонд за паневропейски персонален пенсионен продукт“, предлагаме наименованието на фонда да се замени с „доброволен пенсионен фонд за ПЕПП“.</p> <p>5. Параграфи 4, 6, 13, 18, 20, 30, 32 – 38, 41, 43, 44, 64, 66, 68, 74, 84, 85 и 86 от проекта следва да се прецизират, с оглед съобразяване с пунктуационните правила на българския език, включително поставянето на запетай да се посочи изрично в законопроекта, с оглед липсата на единен консолидационен орган за българското законодателство.</p> <p>6. Параграф 14 от законопроекта предлагаме да се прецизира като: а) думите „чл. 73, ал. 1, т. 1, т. 2, б. „а“ и „б“ и т. 3, ал. 2 и ал. 3“ се заменят с „чл. 73“, тъй като препращането включва всички текстове от чл. 73; б) думите „чл. 76, ал. 1 – 4“ се заменят с „чл. 76“, с оглед включване и на чл. 76, ал. 5 от Закона за пазарите на финансови инструменти, както предполага чл. 23, пар. 1, б. „в“ от Регламент (ЕС) 2019/1238 във връзка с чл. 23 от Директива 2014/65 ;</p>	<p>3. Приема се</p> <p>4. Приема се</p> <p>5. Приема се по принцип</p> <p>6. Приема се</p>	
--	---	--	--

	<p>в) думите „чл. 82, ал. 1 и 2“ се заличат с оглед наличието на писмен договор за ПЕПП и изискване за водене на електронно досие (чл. 123з, ал. 4 от КСО);</p> <p>г) запетаята след думите „чл. 85, ал. 1“ да се замени с „и“, а думите „актовете по прилагането им“ да се заменят с „актовете по прилагането му“.</p> <p>7. Параграф 16, т. 2 от законопроекта предлагаме да се измени така: „2. В т. 6, буква „д“ след думите „надзорния орган“ се поставя запетая, а думите „и на осигурените лица“ се заменят с „на осигурените лица и на осигурените по ПЕПП лица“. Предложението е редакционно.</p> <p>8. Предлагаме в § 20 т. 2 да се редактира така: „2. В ал. 4 думите „на пенсионера, <u>съответно на наследник на осигуреното лице или на пенсионера</u>“ се заменят с „осигуреното по ПЕПП лице, пенсионера, бенефициера на ПЕПП, <u>съответно на техен наследник</u>“.“</p> <p>Посочената промяна е с оглед даването на право и на наследниците на осигурените по ПЕПП лица и бенефициерите на ПЕПП да получат копие от документ в електронното досие на починалия (както наследниците на осигурените лица и пенсионерите в действащата редакция на чл. 123з2, ал. 4 от КСО).</p> <p>9. С оглед необходимостта от актуализиране на препратки в чл. 176 от КСО във връзка с приетите промени със Закона за покритите облигации</p>	<p>7. Приема се</p> <p>8. Приема се</p> <p>9. Приема се</p>	
--	--	---	--

	<p>предлагаме в законопроекта да бъде включен следният нов параграф:</p> <p>„§ 25. В чл. 176 се правят следните изменения: 1. В ал. 2, т. 1 думите „ал. 1, т. 1 – 4, 6, 10 и 11“ се заменят с „ал. 1, т. 1 – 4, 6, 11 и 12“; 2. В ал. 3, т. 1 думите „т. 11“ се заменят с „т. 12“.“ Този параграф следва да влезе в сила от същата дата, от която влизат в сила Законът за покритите облигации и извършените с него промени в КСО, предвид което в заключителните разпоредби на проекта на ЗИД на КСО следва да бъде добавен следният параграф: „§ ... Параграф 25 влиза в сила от 8 юли 2022 г.“</p> <p>10. В § 27 предлагаме посочването на подразделенията на КСО, а именно част и дял, да се заличат, тъй като съгласно Указа по прилагане на Закона за нормативните актове главите в един нормативен акт следват поредна номерация и не се повтарят.</p> <p>11. В § 27 от проекта и по-конкретно в чл. 213в, ал. 2 от КСО думите „паневропейски пенсионен продукт“ да се заменят с „паневропейски персонален пенсионен продукт“.</p> <p>12. По § 29 от проекта предлагаме: а) в заглавието на чл. 214а думите „паневропейски пенсионен продукт“ да се заменят с „паневропейски персонален пенсионен продукт“;</p>	<p>10. Приема се</p> <p>11. Приема се</p> <p>12. Приема се</p>	
--	---	--	--

	<p>б) в чл. 214а, ал. 4 пояснението „относно замяната на депозитаря“ да се постави в скоби („чл. 18 (относно замяната на депозитаря)“) и с оглед еднозначно определяне на компетентните административни органи след думите „чл. 123б, ал. 3 и 5“ да се постави запетая, като се добави <u>„като предвидените административни правомощия се упражняват от заместник-председателя на комисията или от комисията по предложение на заместник-председателя на комисията.“</u>;</p> <p>в) по подобие на чл. 133а, ал. 6 от КСО с оглед обособяване на активите на подфондовете да се създаде нова ал. 5 на чл. 214а: „(5) Активите в подфонда не могат да се използват за изпълнение на задължения извън поетите във връзка с неговата дейност.“</p> <p>13. В § 31 от проекта, с който се правят изменения и допълнения на чл. 216, следва да се предвиди наименованието на доброволния пенсионен фонд за ПЕПП да включва думите „паневропейски персонален пенсионен продукт“, обозначението „ПЕПП“, както и думите „общоевропейски продукт за лично пенсионно осигуряване“.</p>	<p>13. Приема се</p>	
--	---	----------------------	--

	<p>14. В § 34, т. 2 от законопроекта думите „подзаконовите актове“ следва да се заменят с „актовете“.</p> <p>15. В § 35, т. 4 от проекта е допусната техническа грешка и думите „или фонд“ следва да се заменят с „или фондът“.</p> <p>16. В § 42 от законопроекта, с който се създава чл. 225а, в ал. 5 думите „пенсионноосигурително дружество“ следва да се заменят с „пенсионноосигурителното дружество“.</p> <p>17. В § 47 от проекта е достатъчно да бъде посочена само съответната глава на КСО (а не и частта и дяла), където се създава чл. 229е. Накрая на чл. 229е, ал. 1, т. 2 предлагаме да се добави думата „членка“ и накрая на ал. 3 да се добавят думите „по предложение на заместник-председателя на комисията“, а в ал. 4, изречение второ да добие следната редакция: „Комисията уведомява компетентните органи по произход на чуждестранната институция за всяко решение за прилагане на принудителната административна мярка и, съответно за наложените от заместник-председателя имущественни санкции, едновременно със съобщаването му на чуждестранната институция.“</p> <p>18. В § 50, 58 и 69 от проекта след думите „сметката“ и „сметките“ следва да се добави „за ПЕПП“, с оглед уеднаквяване на изписването на съответните понятия.</p>	<p>14. Приема се</p> <p>15. Приема се</p> <p>16. Приема се</p> <p>17. Приема се</p> <p>18. Приема се</p>	
--	---	--	--

	<p>19. По § 50 и 51 от проекта предлагаме:</p> <p>а) параграфите да се обединят с оглед спазване на практиката по оформяне на законопроектите (като бъде посочена само главата на КСО, където се създават чл. 234а и чл. 234б);</p> <p>б) в чл. 234а, ал. 1 думите „паневропейски пенсионен продукт“ да се заменят с „паневропейски персонален пенсионен продукт“;</p> <p>в) навсякъде думите „българските подсметки“ да се заменят с „подсметки за осигуряване съгласно законодателството на Република България“ с оглед коректност на изказа.</p> <p>20. В § 54 не е необходимо да се посочва в кои подразделения на КСО се създава чл. 246а, тъй като това е ясно от номерацията на новата разпоредба.</p> <p>21. В § 56 от законопроекта т. 2 на чл. 249, ал. 4 предлагаме да добие следната редакция: „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 относно фонд за допълнително пенсионно осигуряване се прилагат съответно към всеки подфонд поотделно.“ Предложението е редакционно с оглед избягване въвеждането на фикция.</p> <p>22. В § 57 от проекта, с който се създава ал. 4 на чл. 252, думите „допълнителната информация“ следва</p>	<p>19. Приема се</p> <p>20. Приема се</p> <p>21. Приема се</p> <p>22. Приема се</p>	
--	--	---	--

	<p>да се заменят с „информацията по изречение първо“, с оглед синхронизиране на изказа в двете изречения на разпоредбата. Също така думите „количествена и качествена информация“ следва да се заменят с „качествена и количествена информация“ с оглед изказа на Регламент (ЕС) 2019/1238.</p> <p>23. По § 63 от законопроекта:</p> <p>а) Не е необходимо да се посочва частта и дяла на КСО, където се създава глава двадесет и осма „а“;</p> <p>б) В чл. 259б предлагаме да се направят следните промени:</p> <ul style="list-style-type: none"> - в ал. 3 след думата „лице“ предлагаме да се постави запетая и да се добави „то“, с оглед яснота, а накрая да се добави „от лицето“ в синхрон с чл. 243, ал. 2, където такава редакция е въведена с оглед нарастването на пенсионната възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО; - в ал. 5 думите „осигуреното лице“ да се заменят с „осигуреното по ПЕПП лице“ с оглед възприетата терминология, а думите „реда и начина“ да се членуват с пълен член, тъй като са подлози; - в ал. 6 след думите „по ал. 5“ да се постави запетая; - да се създаде нова ал. 7: <p>„(7) При смърт на бенефициер на ПЕПП се извършва изплащане на средства, когато това е предвидено в договора за ПЕПП и в размерите и на лицата, определени с него. Когато договорът предвижда плащания при смърт и не са определени лица по изречение първо, дължимите средства се изплащат съгласно Закона за наследството.“</p>	<p>23а). Не се приема</p> <p>23 б). Приема се</p>	
--	---	---	--

	<p>Предложението е с оглед яснота какви са правата на наследниците на бенефициерите на ПЕПП, както и че средства се дължат в случаите, когато това е предвидено в договора за ПЕПП (предвид покритието на биометричен риск не винаги ще са налице плащания на наследниците на бенефициера);</p> <p>- алинея 7 да се преномерираща на ал. 8 и да се редактира по следния начин:</p> <p>„(8) Доставчикът на ПЕПП е длъжен да предостави при поискване на наследниците на починало осигурено по ПЕПП <u>лице и на починал бенефициер на ПЕПП</u> в 7-дневен срок писмена информация за полагащите им се плащания съгласно договора за ПЕПП, <u>както и за реда и начина за определянето и изплащането им</u> и условията, определящи третирането на тези средства.“</p> <p>Предложението е с оглед допълване на правата с правата на наследниците на бенефициерите и избягване на необходимостта от тълкуване на понятието „третирам“.</p> <p>Предлагаме чл. 259г да отпадне, тъй като общата възможност за сезиране на секторната помирителна комисия и задължението за трансгранично сътрудничество по чл. 183д, ал. 2 и чл. 181х от Закона за защита на потребителите, които са приложими на общо основание. По тази причина КСО не съдържа изрична уредба относно сезирането на помирителните комисии от осигурените лица в останалите фондове за допълнително пенсионно осигуряване.</p>		
--	---	--	--

	<p>24. В § 67 и 70 от законопроекта предлагаме съюзът „и“ да се замени с „или“, тъй като изискванията на Регламент (ЕС) 2019/1238 не са приложими към всички фондове.</p> <p>25. По § 76 от законопроекта предлагаме:</p> <p>а) да не се посочва в кои подразделения на КСО се създава чл. 344б, тъй като това е ясно от номерацията на новата разпоредба;</p> <p>б) в наименованието на чл. 344б предлагаме думите „при деяния“ да се заличат, с оглед прецизиране на изказа;</p> <p>в) в чл. 344б, ал. 1, т. 2 думите „даде задължително предписание“ да се заменят с „дава задължителни предписания“ с оглед уеднаквяване с изказа на чл. 344, ал. 1, т. 1 от КСО;</p> <p>г) в чл. 344б, ал. 1, т. 4 думите „актовете по прилагането му“ да се заменят с „актовете по прилагането им“, тъй като в чл. 123и от КСО също е предвиден подзаконов нормативен акт по прилагането му;</p> <p>д) в чл. 344б, ал. 2, т. 1 думите „параграф 1“ да се заменят с „параграф 3“, тъй като посочения в проекта параграф не съдържа мерки;</p> <p>е) в чл. 344б, ал. 4 след думите „мярка по ал. 1“ да се добави „и 2“, с оглед осигуряване приложимостта на разпоредбата и относно мерките по ал. 2 на чл. 344б;</p> <p>ж) чл. 344б, ал. 5, т. 2 в съответствие с предложението по чл. 214а, ал. 4 да се измени така: „2. заместник-председателят на комисията може да предложи на заместник-председателя, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“ и</p>	<p>24. Приема се</p> <p>25. Приема се</p>	
--	---	---	--

	<p>прилагането приложи спрямо депозитар - инвестиционен посредник наи съответните мерки по чл. 276, ал. 1 от Закона за пазарите на финансови инструменти;“;</p> <p>з) в чл. 344б, ал. 6 думите „само ако“ да се заменят с „когато“.</p> <p>26. В § 78 от проекта предлагаме да се посочи, че Комисията прилага мярка по предложение на заместник-председателя на Комисията. Предложението е с оглед цялостното уеднаквяване на законопроекта.</p> <p>27. В § 79 от проекта предлагаме да се добавят и пенсионерите и бенефициерите на ПЕПП, тъй като и техните права следва да са гарантирани.</p> <p>28. В § 80 от проекта предлагаме:</p> <p>а) буква „а“ да се прецизира така: „а) в т. 1 след думите „чл. 123г, ал. 1- 4 и 8- 16“ се поставя запетая и се добавя „чл. 123г¹“, а след думите „чл. 237, 238 чл.188, ал. 1 и 2“ се заменят с поставя запетая и се добавя „чл. 237, чл. 213в, ал. 3,чл. 238“.</p> <p>б) в буква „б“ (т. 2 на чл. 351 от КСО) думите „чл. 214а, ал. 5 и б“ да се заменят с „чл. 214а, ал. 5 - 7“ с оглед предложената нова ал. 5 на чл. 214а;</p> <p>в) да се създаде т. 7: „7. Създава се ал. 10: „(10) При определяне на административно наказание по ал. 2 и 5 заместник-председателят взема предвид обстоятелствата по чл. 68, параграф 2 от Регламент (ЕС) 2019/1238.“</p>	<p>26. Приема се</p> <p>27. Приема се</p> <p>28. Приема се</p>	
--	--	--	--

	<p>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 и 25 от 2022 г.) се правят следните изменения и допълнения:</p> <p>1. В чл. 1, ал. 2, т. 5 думите „<u>по-нататък</u> <u>„Регламент (ЕС) 2019/2033“</u> 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 „<u>по-нататък</u> <u>„Регламент (ЕС) 2019/2033“</u>, 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</p>		
--	--	--	--

	<p>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“.</p> <p>2. В чл. 12, ал. 1 се създават т. 24 и 25:</p> <p>„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;</p> <p>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“.</p> <p>3. В чл. 13, ал. 1 се създават т. 38<u>40-42</u>:</p> <p>„38<u>40</u>. по предложение на ресорния заместник-председател упражнява правомощията на компетентен орган по чл. 5 - 7 от Регламент (ЕС) 2020/852;</p> <p>39<u>41</u>. 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;</p> <p>40<u>42</u>. 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.“</p> <p>4. В чл. 15, ал. 1:</p> <p>а) в т. 1 думите „34, 36 и 37<u>36 - 39</u>“ се заменят</p>		
--	--	--	--

	<p>с „34 и 36 4036 - 42“;</p> <p>б) в т. 6 и 7 думите „Регламент (ЕС) 2017/24022019/2033 и Регламент (ЕС) 2019/2088“ се заменят с „Регламент (ЕС) <u>2017/24022019/2033</u>, Регламент (ЕС) 2019/2088, Регламент (ЕС) 2020/852 и Регламент (ЕС) 2019/1238“;</p> <p>в) създава се нова т. 14:</p> <p>„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 наневронейски пенсионен продукт ПЕПП по чл. 23, параграф 1, буква „б“ от същия регламент;</p> <p>г) досегашните т. 14 – 21 стават съответно т. 15 – 22;</p> <p>д) създава се т. 23<u>22</u>:</p> <p>„23<u>22</u>. 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.“</p> <p>5. В чл. 16, ал. 1:</p> <p>а) в т. 1 думите „31, 32 и 37“ се заменят с „31, 32 и 37 40, 37 и 40 - 42“;</p> <p>б) създават се нови т. 11 и 12:</p> <p>„11. упражнява правомощията на компетентен орган по чл. 5 - 7 от Регламент (ЕС) 2020/852 по отношение на застрахователи и</p>		
--	--	--	--

	<p>застрахователни посредници, които не са предоставени в изричната компетентност на комисията;</p> <p>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;“</p> <p>в) в т. 18 и 19 навсякъде след думите „на Регламент (ЕС) 2019/2088“ се поставя запетая и се добавя „на Регламент (ЕС) 2020/852, на Регламент (ЕС) 2019/1238“ .</p> <p>6. В чл. 17, ал. 1:</p> <p>а) в т. 1 думите „31, 32 и 37“ се заменят с „31, 32 и 37—40, 37 и 40 - 42“;</p> <p>б) създава се т. 2:</p> <p>„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“;“</p> <p>в) в т. 11 и 14 след думите „на Регламент (ЕС) 2019/2088“ се поставя запетая и се добавя „на Регламент (ЕС) 2020/852, на Регламент (ЕС) 2019/1238“;</p> <p>г) създава се т. 21:</p> <p>„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</p>		
--	---	--	--

предоставени в изричната компетентност на комисията.“

7. В чл. 18, ал. 1, т. 1 и 6 и в ал. 3 **навсякъде** след думите „Регламент (ЕС) **2019/2033** ~~Регламент (ЕС) 2019/2088~~“ се **поставя запетая и се** добавя „Регламент (ЕС) 2020/852, Регламент (ЕС) 2019/1238“.

8. В чл. 19, ал. 2, т. 1 след думите „Регламент (ЕС) 2019/~~2088~~**2033**“ се **поставя запетая и се** добавя „Регламент (ЕС) 2020/852, Регламент (ЕС) 2019/1238 “.

9. В § 1 се създава т. 11:

„11. „Осигурени лица“ са лицата по § 1, ал. 2, т. 11 и 39 от допълнителните разпоредби на Кодекса за социално осигуряване.“

10. 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 ~~наневропейски~~ ~~персонален~~ ~~ненеионен 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

	<p>и раздел III“ се заменят с „раздел I, т. I – V, раздел III и IIIa“.“</p> <p>Редакциите са с оглед настъпили промени в ЗКФН, а по отношение на т. 3 от § 85 от законопроекта, с която се създава т. 42 в чл. 13, ал. 1 от ЗКФН предлагаме думите „предвидени в същия регламент“ да се заличат, тъй като голяма част от мерките са предвидени в секторните закони, а за тези по Регламент (ЕС) 2019/1238 са направени необходимите преpraщания.</p> <p>Предложението за дефиниция по § 1, т. 11 е с оглед яснота, че защитата на осигурените лица включва и тази на осигурените по ПЕПП лица.</p> <p>По отношение определянето на таксите приложено изпращаме проект на План-сметките за определянето на таксите, посочени в приложението към чл. 27, ал. 1 от Закона за Комисията за финансов надзор, в съответствие с изискванията на чл. 4, ал. 1 от Методиката за определяне на разходоориентиран размер на таксите по чл. 7а от Закона за ограничаване на административното регулиране и административния контрол върху стопанската дейност и разходването им, които да бъдат включени към доклада на министъра на финансите по законопроекта.</p> <p>31. По § 85 от проекта предлагаме да се прецизират текстовете на законопроекта с оглед ясно и точно определяне на компетентния орган в Република България по отношение на процедурата за регистрация на ПЕПП, тъй като с предложените текстове, включително и като се вземат предвид предложените изменения и допълнения в Закона за</p>	<p>31. Приема се.</p>	
--	---	-----------------------	--

	<p>кредитните институции е налице празнота в законодателството по отношение на кредитните институции, които ще регистрират и дистрибутират ПЕПП в качеството им на инвестиционни посредници-банки.</p> <p>32. По § 86 от законопроекта, с който се изменя и допълва Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране (ЗДКИСДПКИ), предлагаме:</p> <p>а) в текста преди т. 1 да се добави ДВ, бр. 25 от 2022 г. Предложението е редакционно;</p> <p>б) в т. 1, буква „а“ думите „паневропейски пенсионен продукт“ да се заменят с „паневропейски персонален пенсионен продукт (ПЕПП)“;</p> <p>в) в т. 1 да се предвиди създаване на нова алинея със следното съдържание: „(...) Комисията взема решение за регистрация или за отмяна на регистрация на ПЕПП, предлаган от управляващо дружество по реда на Регламент (ЕС) 2019/1238, по предложение на заместник-председателя.“</p> <p>г) в т. 2, буква „а“ след думите „накрая се“ да се добави „поставя запетая и се“;</p> <p>д) в т. 2, буква „б“ думите „паневропейски персонален пенсионен продукт“ и скобите да се заличат;</p> <p>е) в т. 2, буква „в“ след думите „накрая се“ да се добави „поставя запетая и се“;</p> <p>ж) в т. 2 да се предвиди създаване на нова алинея със следното съдържание: „(...) Комисията взема решение за</p>	32. Приема се	
--	--	---------------	--

	<p>регистрация или за отмяна на регистрация на ПЕПП, предлаган от лице, което управлява алтернативни инвестиционни фондове, получило лиценз по чл. 197, ал. 1, по реда на Регламент (ЕС) 2019/1238 по предложение на заместник-председателя.“</p> <p>з) чл. 273в, ал. 1 – 4 с оглед пълното им съответствие с Регламент (ЕС) 2019/1238 да се изменят така:</p> <p>„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 <u>5 000 000 лв., но не повече от 5</u> 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.</p> <p>(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 <u>5 000 000 лв., но не повече от 5</u> 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.</p>		
--	---	--	--

	<p>(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 5 000 000 лв., но не повече от 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.</p> <p>(4) В случай на повторно нарушение по ал. 1 – 3 на виновното лице се налага имуществена санкция в размер от 500 000 до 10 000 000 лв., но не повече от 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.</p> <p>и) да се създаде нова т. 6: „б. Създава се чл. 273г: „Чл. 273г. (1) Лице, което изпълнява ръководна длъжност в инвестиционно или управляващо дружество по чл. 6, параграф 1, буква „д“ от Регламент (ЕС) 2019/1238 или в лице, управляващо алтернативен инвестиционен фонд от ЕС по чл. 6, параграф 1, буква „е“ от Регламент (ЕС) 2019/1238, което извърши или допусне извършване на нарушение на чл. 259а, чл. 259б и чл. 259в от</p>		
--	--	--	--

	<p>Кодекса за социално осигуряване, се наказва с глоба в размер от 1500 до 20 000 лв., а при повторно нарушение – от 4 000 до 40 000лв.</p> <p>(2) За нарушения по ал. 1 на инвестиционно или управляващо дружество по чл. 6, параграф 1, буква „д“ от Регламент (ЕС) 2019/1238, както и на лице, управляващо алтернативен инвестиционен фонд от ЕС по чл. 6, параграф 1, буква „е“ от Регламент (ЕС) 2019/1238, се налага имуществена санкция от 20 000 до 100 000 лв., а при повторно нарушение – от 40 000 до 200 000 лв.</p> <p>(3) При определяне на административно наказание по настоящия член заместник-председателят взема предвид обстоятелствата по чл. 68, параграф 2 от Регламент (ЕС) 2019/1238.“</p> <p>к) досегашната т. 6 да стане т. 7 и да се измени така:</p> <p>„7. В глава двадесет и пета се създава чл. 276:</p> <p>„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, както и за нарушенията по чл. 273г, при спазване на чл. 69 от посочения регламент.</p> <p>(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, както и за</p>		
--	--	--	--

	<p><u>нарушенията по чл. 273г</u>, при спазване на чл. 70, параграфи 1 и 4 от посочения регламент.</p> <p>(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, <u>както и за нарушенията по чл. 273г</u>, при спазване на чл. 70, параграф 2 от посочения регламент.“;</p> <p>Предложението е с оглед синхронизиране с ал. 3, която се създава в чл. 356 на КСО с § 83 от проекта.</p> <p>л) досегашната т. 7 да стане т. 8;</p> <p>м) да бъде включена нова точка в § 86, с която се изменя чл. 26, ал. 4 от ЗДКИСДПКИ с оглед отстраняване противоречието ѝ с чл. 18 от същия закон:</p> <p>„... в чл. 26, ал. 4 думите „одобрение от комисията“ се заменят с „одобрението“;</p> <p>н) в § 3, ал. 2 след думите „Член 264, ал. 3 и 4“ да се постави запетая и да се добави „чл. 264г“ с оглед осигуряване неговата приложимост.</p> <p>33. По § 87 от проекта, с който се изменя и допълва Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ), предлагаме:</p> <p>а) в текста преди т. 1 да се добави ДВ, бр. 25 от 2022 г. Предложението е редакционно;</p> <p>б) в т. 1 думите „паневропейски пенсионен продукт“ да се заменят с „паневропейски персонален пенсионен продукт (ПЕПП)“;</p> <p>в) в т. 1 да се предвиди създаване на нова алинея в чл. 9 със следното съдържание:</p>	<p>33. Приема се</p>	
--	---	----------------------	--

	<p>„(...) Комисията взема решение за регистрация или за отмяна на регистрация на ПЕПП, предлаган от инвестиционен посредник, който предоставя услугата по управление на портфейл, по реда на Регламент (ЕС) 2019/1238, по предложение на заместник-председателя.“;</p> <p>г) в т. 2:</p> <p>аа) в буква „а“, подбуква „аа“ преди думите „се добавя“ да се добави „се поставя запетая и“;</p> <p>бб) в буква „а“, подбуква „вв“ да се редактира като се предвиди, че се създава т. 27, а не т. 25;</p> <p>вв) в буква „б“ да се създаде ал. 19, тъй като ал. 18 вече съществува;</p> <p>д) точки 3 и 4 да се променят така: „3. В чл. 277, ал. 1 след думите „Регламент (ЕС) 2019/2088“ се <u>поставя запетая и се</u> добавя „Регламент (ЕС) 2020/852, Регламент на (ЕС) 2019/1238“.</p> <p>е) в чл. 279 навсякъде думите „чл. 276, ал. 1, т. 2 – 19, 21 – 24<u>26</u>“ се заменят с „чл. 276, ал. 1, т. 2 – 19, 21 – 25<u>27</u>“.</p> <p>Предложението е редакционно.</p> <p>ж) член 294б, ал. 1 – 4 с оглед пълното им съответствие с Регламент (ЕС) 2019/1238 да се изменят така: „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</p>		
--	---	--	--

10 000 лв. до **5 000 000 лв., но не повече от 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 **5 000 000 лв., но не повече от 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 **5 000 000 лв., но не повече от 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

	<p>– 3 на виновното лице се налага имуществена санкция в размер от 500 000 до <u>10 000 000 лв., но не повече от</u> 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.“</p> <p>з) да се създаде нова т. 7, а останалите точки да се преномерират:</p> <p>„7. В дъл-трети, глава двадесет и седма се създава чл. 294в:</p> <p>„Отговорност за нарушения на глава двадесет и осма „а“ от Кодекса за социално осигуряване</p> <p>Чл. 294в. (1) Лице, което изпълнява ръководна длъжност в инвестиционен посредник по чл. 6, параграф 1, буква „г“ от Регламент (ЕС) 2019/1238, което извърши или допусне извършване на нарушение на чл. 259а, чл. 259б и чл. 259в от Кодекса за социално осигуряване, се наказва с глоба в размер от 1500 до 20 000 лв., а при повторно нарушение – от 4000 до 40 000лв.</p> <p>(2) За нарушения по ал. 1 на инвестиционен посредник по чл. 6, параграф 1, буква г) от Регламент (ЕС) 2019/1238, се налага имуществена санкция от 20 000 до 100 000 лв., а при повторно нарушение – от 40 000 до 200 000 лв.</p> <p>(3) При определяне на административно наказание по настоящия член заместник-председателят взема предвид обстоятелствата по чл. 68, параграф 2 от Регламент (ЕС) 2019/1238.“</p> <p>и) т. 7, която следва да стане т. 8, да се редактира така:</p> <p>„7 <u>8</u>. В дъл-трети, глава двадесет и седма се</p>		
--	--	--	--

	<p>създава чл. 299:</p> <p>„Оповестяване на принудителни административни мерки и издадени наказателни постановления във връзка с Регламент (ЕС) 2019/1238</p> <p>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, <u>както и за нарушенията по чл. 294в,</u> при спазване на чл. 69 от посочения регламент.</p> <p>(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, <u>както и за нарушенията по чл. 294в,</u> при спазване на чл. 70, параграфи 1 и 4 от посочения регламент.</p> <p>(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, <u>както и за нарушенията по чл. 294в,</u> при спазване на чл. 70, параграф 2 от посочения регламент.“</p> <p>Предложението е с оглед синхронизиране с ал. 3, която се създава в чл. 356 на КСО с § 83 от проекта.</p> <p>к) т. 8, която следва да стане т. 9, да се прецизира редакционно:</p>		
--	---	--	--

	<p>„9. В -допълнителните разпоредби:</p> <p>а) в § 2, <u>ал. 2</u> се създават т. <u>910</u> и 4011:</p> <p>„<u>910</u>. 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.).</p> <p>4011. 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.)“.</p> <p>б) в § 4 :</p> <p>аа) създават се нови ал. 5 и 6.</p> <p>(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, Ччл. 73, ал. 1, т. 1, т. 2, б. „а“ и „б“ и т. 3, чл. 73, ал. 3, чл. 73, ал. 2 <u>и 3</u>, 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.</p> <p>(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, <u>букви-</u> „а“ и „б“ и т. 3, чл. 73, ал. 3, чл. 73, ал. 2</p>		
--	--	--	--

	<p>и 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 и чл. 100 и актовете по прилагането им.“</p> <p>бб) досегашната ал. 5 става ал. 7 и в нея думите „ал. 2- 4“ се заменят с „ал. 2 – 6“;</p> <p>вв) досегашната ал. 6 става ал. 8 и в нея думите „ал. 1 – 4“ се заменят с „ал. 1 - 6“;</p> <p>гг) досегашната ал. 7 става ал. 9.“</p> <p>34. По § 88 от проекта, с който се изменя и допълва Кодекса за застраховането (КЗ), предлагаме следното:</p> <p>а) в текста преди т. 1 предлагаме да се добави ДВ, бр. 25 от 2022 г. Предложението е редакционно;</p> <p>б) в т. 1, с която се изменя чл. 26, предлагаме в т. 3 на чл. 26, ал. 2 след думите „доставчик на паневропейски персонален пенсионен продукт“ да се постави запетая и да се добави „наричан по-нататък „ПЕПП“. Предложението е редакционно;</p> <p>в) предлагаме да се създаде чл. 35а: „Регистрация и отмяна на регистрация на ПЕПП Чл. 35а. Комисията взема решение за регистрация или за отмяна на регистрация на ПЕПП, предлаган от застраховател, който извършва дейност по класове застраховки по раздел I от приложение № 1 от този кодекс, по реда на Регламент (ЕС) 2019/1238, по предложение на заместник-председателя.“;</p> <p>Предложеният текст е по аналогия на предвидения с проекта чл. 224а, ал. 1 от КСО.</p>	<p>34.Приема се</p>	
--	---	---------------------	--

	<p>г) предлагаме да се създаде чл. 646ж: „Отговорност за нарушения на глава двадесет и осма „а“ от Кодекса за социално осигуряване</p> <p>Чл. 646ж. (1) Лице, което изпълнява ръководна длъжност в застраховател или застрахователен посредник, или служител на застраховател или застрахователен посредник, което извърши или допусне извършване на нарушение на чл. 259а, чл. 259б и чл. 259в от Кодекса за социално осигуряване, се наказва с глоба в размер от 1500 до 20 000 лв., а при повторно нарушение – от 4000 до 40 000 лв.</p> <p>(2) За нарушения по ал. 1 на застраховател или застрахователен посредник, се налага имуществена санкция от 20 000 до 100 000 лв., а при повторно нарушение – от 40 000 до 200 000 лв.</p> <p>(3) При определяне на административно наказание по настоящия член заместник-председателят взема предвид обстоятелствата по чл. 68, параграф 2 от Регламент (ЕС) 2019/1238.“;</p> <p>д) предлагаме т. 7 да се редактира така: „7. Създава се чл. 649: „Оповестяване на принудителни административни мерки и издадени наказателни постановления във връзка с Регламент (ЕС) 2019/1238</p> <p>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, както и за нарушенията по чл. 646ж,</p>		
--	---	--	--

	<p>при спазване на чл. 69 от посочения регламент.</p> <p>(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, <u>както и за нарушенията по чл. 64бж</u>, при спазване на чл. 70, параграфи 1 и 4 от посочения регламент.</p> <p>(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, <u>както и за нарушенията по чл. 64бж</u>, при спазване на чл. 70, параграф 2 от посочения регламент.“</p> <p>Предложението е с оглед синхронизиране с ал. 3, която се създава в чл. 356 на КСО с § 83 от проекта.</p> <p>35. По § 89 от законопроекта, с който се изменя и допълва Законът за кредитните институции (ЗКИ), предлагаме да се прецизира текстът на чл. 1, ал. 2, т. 7 от ЗКИ, тъй като при предложената редакция в обхвата на правомощията на Българската народна банка ще попаднат само кредитните институции, които са доставчик на ПЕПП, но не и тези, които кандидатстват за регистрация на ПЕПП пред Българската народна банка.</p> <p>От текстовете на § 89 от законопроекта не става ясно кой е компетентният орган по регистрация на ПЕПП, който ще се предлага от</p>	<p>35. Приема се</p>	
--	---	----------------------	--

	<p>кредитна институция, която не действа в качеството ѝ на инвестиционен посредник, както и когато кредитната институция е дистрибутор на ПЕПП.</p> <p>Също така в чл. 2, ал. 7 следва думите „паневропейски пенсионен продукт“ да се заменят с „паневропейски персонален пенсионен продукт (ПЕПП)“, а съкращението на това понятие в чл. 152в да отпадне.</p> <p>36. Предлагаме измененията на ЗПФИ, ЗДКИСДКПИ и КЗ да се допълнят по аналогия със съответните изисквания, както са посочени в КСО относно забраната за използване в наименованията на ПЕПП от лица, които не са получили необходимата регистрация, изричното посочване на българския език при изготвяне на рекламни материали във връзка с ПЕПП и при необходимост други подобни.</p> <p>В допълнение може да бъде посочено, че не са предвидени делегации за приемане на подзаконови нормативни актове, които са необходими при прилагането на ЗПФИ, ЗДКИСДКПИ и КЗ, изключително и в изпълнение на Регламент (ЕС) 2019/1238 – например не е уредено по какъв начин ще се приемат критериите по чл. 34, параграф 6 от Регламент (ЕС) 2019/1238, както и делегация за приемане на мерки по прилагането на регламента например относно административните производства.</p>	<p>36. Не се приема</p>	<p>Не е необходимо да се допълват изброените нормативни актове, тъй като в чл. 9 от Регламент (ЕС) 2019/1238 е указано, че обозначението „паневропейски персонален пенсионен продукт“ или „ПЕПП“ във връзка с персонален пенсионен продукт може да се използва само когато ЕОЗППО регистрира персоналния пенсионен продукт, за да бъде извършвана дистрибуция с обозначението „ПЕПП“ в съответствие с регламента. Делегации за приемане на подзаконови нормативни актове във връзка с критериите по чл. 34 не са необходими. В анализа, приложен към мотивите по законопроекта ясно е описано, че в чл. 23 от регламента са определени правилата за дистрибуция на ПЕПП, които трябва да спазват различните видове доставчици и дистрибутори на ПЕПП. При предлагането на ПЕПП съгласно чл.</p>
--	--	-------------------------	---

	<p>В допълнение, Комисията за финансов надзор предлага в § 88 от настоящия законопроект да бъдат включени и изменения и допълнения в Кодекса на застраховането, които са от съществена важност за осигуряването на стабилност, прозрачност и доверие на застрахователния пазар, както следва:</p>	<p>Приема се</p>	<p>34 от регламента на лицето винаги трябва да се предоставя съвет – персонализирана препоръка, в която да му се обясни кой инвестиционен вариант отговаря най-добре на потребностите му на база на предоставени от лицето информация за знанията, опита му, финансовото състояние, способността да понася загуби и др. В случаите, в които основен ПЕПП се предлага без гаранция, доставчикът на ПЕПП или дистрибуторът трябва да обясни в писмена форма на лицето защо му препоръчва ПЕПП основан на техника за намаляване на риска, който няма гаранция на капитала.</p> <p>Държавите членки трябва да публикуват критериите, които се използват за оценяване на тези знания и компетентност на физическите лица, които предоставят съвети от името на доставчиците или дистрибуторите на ПЕПП.</p>
--	---	------------------	--

	<p>„... В чл. 19, ал. 1, т. 2 думата „гаранционния“ се заменя с „минималния гаранционен“;</p> <p>... В чл. 21, ал. 2, изречение първо думите „и границата на платежоспособност“ се заличават, а в изречение трето и пето думите „на границата на платежоспособност или“ се заличават;</p> <p>... В чл. 31, ал. 1 се правят следните изменения:</p> <p>а) в т. 5 буква „б“ се отменя;</p> <p>б) в т. 6, буква „б“ думата „гаранционния“ се заменя с „минималния гаранционен“;</p> <p>... В чл. 32, ал. 2, т. 3, буква „б“ думите „допустими собствени средства, достатъчни за покриването на границата на платежоспособност, съответно с“ се заличават;</p> <p>... В чл. 33, ал. 5 думите „съответно за граница на платежоспособност и“ се заменят със „за“;</p> <p>... В чл. 40, се правят следните изменения:</p> <p>а) в ал. 1, т. 2, буква „б“ думата „гаранционния“ се заменя с „минималния гаранционен“;</p> <p>б) в ал. 2, т. 9, буква „б“ се отменя;</p> <p>... В чл. 60, ал. 3, т. 1 думите „чл. 152“ се заменят с „чл. 117а“;</p> <p>... В чл. 66, ал. 3 думите „пренос-премийния резерв или на резерва за предстоящи плащания“ се заменят с „техническите резерви“;</p> <p>... В чл. 86, ал. 3 думите „гаранционния му капитал и границата му на платежоспособност“ се заменят с „минималния му гаранционен капитал“;</p>		
--	---	--	--

	<p>... В чл. 102, ал. 2, т. 4 думите „на границата на платежоспособност или“ се заличават;</p> <p>... В чл. 115, т. 4 думите „съответно границата на платежоспособност и“ се заличават;</p> <p>... Създава се чл. 117а.</p> <p>„Оценка на активите и пасивите</p> <p>Чл. 117а. (1) Освен ако в този кодекс, в актовете по прилагането му или в актовете на Европейската комисия по прилагане на Директива 2009/138/ЕО е предвидено друго, застрахователят, съответно презастрахователят, оценява активите и пасивите по следния начин:</p> <p>1. активите се оценяват на стойност, за която те могат да бъдат заменени в сделка при справедливи пазарни условия между независими, равнопоставени, осведомени и желаещи страни;</p> <p>2. пасивите (задълженията) се оценяват на стойност, за която те могат да бъдат прехвърлени или уредени в сделка при справедливи пазарни условия между независими, равнопоставени, осведомени и желаещи страни.</p> <p>(2) При оценяването на пасивите по ал. 1, т. 2 не се прави корекция с цел отчитане на собствената кредитна позиция на застрахователя или презастрахователя.</p> <p>(3) При оценяването на активите и пасивите се спазва Регламент (ЕС) 2015/35.“;</p> <p>... В чл. 118 се правят следните изменения:</p> <p>а) в ал. 3 думите „и се отчитат в пасива на баланса му“ и запетаята пред тях се заличават;</p> <p>б) алинеи 4 и 5 се отменят;</p> <p>... Член 119 се отменя;</p> <p>... В чл. 120 се правят следните изменения:</p>		
--	---	--	--

	<p>а) алинея 6 се отменя;</p> <p>б) алинея 7 се изменя така:</p> <p>„(7) Застрахователите, презастрахователите и клоновете на застрахователи от трети държави образуват техническите си резерви съгласно изискванията на част втора, дял трети, Регламент (ЕС) 2015/35 и наредба на комисията. С наредбата се определя и максималният размер на техническата лихва за застраховките по раздел I от приложение № 1.“;</p> <p>... В чл. 122 думите „видовете резерви по чл. 119“ се заменят с „техническите си резерви“;</p> <p>... в чл. 124, ал. 3 думите „съответно границата на платежоспособност“, запетаята пред тях и запетаята след тях се заличават;</p> <p>... В чл. 125 ал. 2 се изменя така:</p> <p>„(2) Застрахователите и презастрахователите изготвят годишния и периодичните отчети и справки със структура (форма) и съдържание съгласно наредба на комисията, с която може да се въвеждат и други изисквания към отчетността.“</p> <p>... В чл. 126, ал. 1, т. 4 се отменя;</p> <p>... В чл. 129, ал. 2, т. 5, буква „г“ думите „или на границата на платежоспособност“ се заличават“;</p> <p>... В чл. 131, ал. 2, т. 2 думите „съответно на границата на платежоспособност“, запетаята пред тях и запетаята след тях се заличават;</p> <p>...) в чл. 142 се правят следните изменения:</p> <p>а) в ал. 1, в основния текст думите „на граница на платежоспособност и“ се заличават;</p> <p>б) в ал. 4 думите „съответно на граница на платежоспособност“, запетаята пред тях и запетаята след тях се заличават;</p>		
--	---	--	--

	<p>... Член 152 се отменя;</p> <p>... В чл. 156, ал. 2, т. 7 думите „чл. 152“ се заменят с „чл. 117а“;</p> <p>... В чл. 157, ал. 1, т. 1, буква „а“ думите „чл. 152“ се заменят с „чл. 117а“;</p> <p>... В чл. 197 се правят следните изменения:</p> <p>а) в ал. 2 думите „за вземания към“ за заменят със „с вземания от“;</p> <p>б) в ал. 3 думите „пренос-премийния резерв или на резерва за предстоящи плащания“ се заменят с „техническите резерви“;</p> <p>... В чл. 200 се правят следните изменения:</p> <p>а) в ал. 1 се правят следните изменения:</p> <p>аа) т. 5 се изменя така:</p> <p>„5. вземания от презастрахователи, включително презастрахователни възстановявания, и от схеми със специална цел за алтернативно прехвърляне на застрахователен риск;“;</p> <p>аб) точки 6, 7 и 10 се отменят;</p> <p>б) в ал. 5 думите „Вземания към трети лица“ се заменят с „Вземания от трети лица“;</p> <p>... В чл. 202 се правят следните изменения и допълнения:</p> <p>а) в заглавието думите „Инвестиции във вземания“ се заменят с „Вземания“;</p> <p>б) в ал. 1 думите „Вземане към презастраховател, включително дялът на презастраховател в техническите резерви“ се заменят с „Вземане от презастраховател, включително презастрахователни възстановявания“;</p> <p>в) в ал. 2 думите „съответно дял“ се заменят с „съответно презастрахователно възстановяване“;</p>		
--	---	--	--

	<p>г) в ал. 3, изречение второ думите „към определен презастраховател или на дял на определен презастраховател в техническите резерви за покритие на техническите резерви“ се заменят с „от определен презастраховател или на презастрахователно възстановяване от определен презастраховател“;</p> <p>д) алинеи 4 и 5 се отменят;</p> <p>е) в ал. 7 думите „дела в техническите резерви на“ се заменят с „презастрахователните възстановявания от“;</p> <p>... Член 204 се отменя;</p> <p>... В чл. 206, ал. 2 думите „включително на математическия резерв“, запетаята пред тях и запетаята след тях се заличават;</p> <p>... В наименованието на глава осемнадесета думите „ГРАНИЦА НА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ. ГАРАНЦИОНЕН КАПИТАЛ“ се заменят с „МИНИМАЛЕН ГАРАНЦИОНЕН КАПИТАЛ“;</p> <p>... В чл. 208 се правят следните изменения:</p> <p>а) в ал. 1 думите „границата на платежоспособност или на минималния размер на гаранционния капитал, когато той е по-висок от границата на платежоспособност“ се заменят с „минималния гаранционен капитал“;</p> <p>б) в ал. 3 думите „на границата на платежоспособност или на минималния гаранционен капитал по чл. 210, когато той е по-висок от нея“ се заменят с „на минималния гаранционен капитал по чл. 210“;</p> <p>... Член 209 се отменя;</p>		
--	---	--	--

	<p>... В чл. 210, в основния текст думите „съставлява една трета от границата на платежоспособност, но“ се заличават;</p> <p>... В чл. 211, ал. 2, т. 3 се изменя така:</p> <p>„3. сделки със собствени средства, които служат за покритие на минималния гаранционен капитал;“</p> <p>... В чл. 214, ал. 2 се правят следните изменения:</p> <p>а) в т. 1 думите „границата на платежоспособност, съответно“ се заличават;</p> <p>б) в т. 2 думата „гаранционния“ се заменя с „минималния гаранционен“;</p> <p>... В чл. 215 се правят следните изменения:</p> <p>а) в ал. 1:</p> <p>аа) в основния текст думите „съответно на границата на платежоспособност“, запетаята пред тях и запетаята след тях се заличават;</p> <p>бб) в т. 1 думите „съответно на границата на платежоспособност“, запетаята пред тях и запетаята след тях се заличават;</p> <p>б) в ал. 2:</p> <p>аа) в основния текст думата „гаранционния“ се заменя с „минималния гаранционен“;</p> <p>бб) в т. 1 думата „гаранционния“ се заменя с „минималния гаранционен“;</p> <p>в) в ал. 4, т. 4 думите „съответно граница на платежоспособност“, запетаята пред тях и запетаята след тях се заличават;</p> <p>... В чл. 217 се правят следните изменения и допълнения:</p> <p>а) в т. 1 думата „гаранционния“ се заменя с „минималния гаранционен“;</p>		
--	--	--	--

	<p>б) в т. 2 думите „съответно на границата на платежоспособност“, запетаята пред тях и запетаята след тях се заличават;</p> <p>... В чл. 219, ал. 2, т. 3 думите „границата на платежоспособност“ се заменят с „минималния гаранционен капитал“;</p> <p>... В чл. 220, ал. 1, т. 8 и 9 думите „съответно граница на платежоспособност“, запетаята пред тях и запетаята след тях се заличават;</p> <p>... В чл. 229, ал. 1, т. 2 думите „границата на платежоспособност“ се заменят с „минималния гаранционен капитал“;</p> <p>... В чл. 230, ал. 1, т. 4 и 5 думите „съответно граница на платежоспособност“, запетаята пред тях и запетаята след тях се заличават;</p> <p>... В чл. 245 думите „чл. 152“ се заменят с „чл. 117а“.</p> <p>... В чл. 583, ал. 1, т. 3 думите „съответно границата на платежоспособност“ и запетаята пред тях се заличават;</p> <p>... В чл. 587, ал. 3, т. 3 думите „съответно границата на платежоспособност“, запетаята пред тях и запетаята след тях се заличават;</p> <p>... В чл. 636, в ал. 1 и ал. 2 думите „чл.119“ и запетаята пред тях се заличават;</p> <p>г) да се създаде в проекта параграф, с който да се предвиди следното:</p> <p>„§ ... Параграф 88, т. ... и (относно измененията във връзка с МСФО 17) се прилагат от 01.01.2023 г.“.</p> <p>Направените допълнителни предложения са основно във връзка с осигуряване прилагането на Международен стандарт за финансово отчитане 17</p>		
--	---	--	--

	<p>Застрахователни договори (МСФО 17), който е задължителен за застрахователите и презастрахователите със седалище в Република България, считано от 01.01.2023 г.</p> <p>На 17.03.2020 г. Международният борд за счетоводни стандарти реши новият Международен стандарт за финансово отчитане 17 Застрахователни договори (МСФО 17) да влезе в сила от 01.01.2023 г. В тази връзка е приет Регламент (ЕС) 2021/2036 на Комисията от 19 ноември 2021 година за изменение на Регламент (ЕО) № 1126/2008 за приемане на някои международни счетоводни стандарти в съответствие с Регламент (ЕО) № 1606/2002 на Европейския парламент и на Съвета, във връзка с Международен стандарт за финансово отчитане 17 (Регламент (ЕС) 2021/2036).</p> <p>В Регламент (ЕС) 2021/2036, публикуван в Официален вестник на Европейския съюз (ОВ на ЕС, L 416/3 от 23.11.2021 г.) и в сила от 13.12.2021 г., е предвидено, че дружествата следва да прилагат МСФО 17, считано от 01.01.2023 г.</p> <p>Изискванията на МСФО 17 спрямо действащите застрахователни стандарти, регулации и практики са в редица отношения съществено различни. Новият стандарт внася промени в много фундаментални области за всички застрахователи, изготвящи отчети по МСФО, в изискванията към системите, данните, процесите, актюерските модели и финансово-счетоводната отчетност на застрахователите и презастрахователите.</p> <p>Към настоящия момент чл. 34, ал. 2 от Закона за счетоводството (ЗСч) предвижда, че застрахователите, презастрахователите и</p>		
--	--	--	--

	<p>застрахователните холдинги се отчитат по международните счетоводни стандарти. В този смисъл задължителната нормативна уредба относно счетоводната отчетност на застрахователите у нас е тази по МСФО. Наред с това, законовата делегация по чл. 125, ал. 2 от КЗ изрично предвижда, че застрахователите изготвят годишния си финансов отчет и периодичните си отчети в съответствие с наредба, която въвежда изискванията на Директива 91/674/ЕИО на Съвета от 19 декември 1991 г. относно годишните счетоводни отчети и консолидираните счетоводни отчети. Текущо приложимият МСФО 4 относно застрахователните договори дава възможност за прилагането му заедно с допълнителни изисквания относно счетоводната отчетност на застрахователите, които понастоящем са въведени съгласно Директива 91/674/ЕИО, транспонирана в националното законодателство чрез Наредба № 53 от 23.12.2016 г. за изискванията към отчетността, оценката на активите и пасивите и образуването на техническите резерви на застрахователите, презастрахователите и Гаранционния фонд. Същото обаче не се отнася до новоприетия МСФО 17 Застрахователни договори, който въвежда изцяло нова уредба на счетоводното отчитане на застрахователите. Запазването на досегашната уредба би влязло в противоречие с Регламент (ЕС) 2021/2036, което би означавало застрахователите да изготвят два различни финансови отчета успоредно с редовната надзорна отчетност, предоставяна за целите на застрахователния надзор, като това ще представлява необоснована административна</p>		
--	---	--	--

	<p>тежест. За да се избегне противоречието, е необходимо изменението на разпоредбата по чл. 125, ал. 2 от КЗ и премахването на задължението за отразяване на Директива 91/674/ЕИО в наредбата на КФН относно отчетността на застрахователите (Наредба № 53). Както е установено от ЕК, в случай на прилагане на МСФО 4 или МСФО 17, Директива 91/674/ЕИО не е приложима по отношение на застрахователи и презастрахователи, които се отчитат по международните счетоводни стандарти.</p> <p>В този контекст, е необходимо също така да се премахне регламентацията в КЗ на счетоводната отчетност на застрахователите, като се остави единствено уредба на отчетността за надзорни цели, за да се избегнат противоречия, свързани с прилагането на счетоводното законодателство, което е предмет на правна регламентация в ЗСч и Регламент (ЕС) 2021/2036.</p> <p>В условията на задължително прилагане на новия МСФО 17, се установява неадекватност на уредбата на видовете технически резерви в общите финансови изисквания спрямо застрахователите (презастрахователите). По-специално, системата на видовете резерви по чл. 119 от КЗ е съобразена с изискванията на Директива 91/674/ЕИО, остаряла е и не съответства нито на системата от технически резерви съгласно Директива 2009/138/ЕО (Платежоспособност II), нито на изискванията на новия МСФО 17. Същевременно законовата делегация по чл. 120, ал. 6 от КЗ налага в Наредба № 53 да бъде доразвита уредбата за изчисление на техническите резерви, изброени в чл. 119 от КЗ. Посоченото поставя ненужни изисквания към</p>		
--	---	--	--

	<p>застрахователите да образуват резерви, които не са необходими нито за целите на застрахователния надзор, нито за целите на счетоводната отчетност, и по същество също представлява ненужна административна тежест. Посоченото важи особено по отношение на застрахователите с право на достъп до единния пазар на ЕС, които трябва да формират три вида резерви – по Платежоспособност II, по МСФО 17 и по чл. 119 от КЗ. От тази гледна точка е обосновано да се предложи отмяната на чл. 119 от КЗ.</p> <p>За да се избегне празнотата в уредбата на образуване на технически резерви за надзорни цели по отношение на застрахователите без право на достъп до единния пазар на ЕС, е обосновано да се предложи вместо образуване на резерви по чл. 119 от КЗ, които са несъвместими с новата уредба по МСФО 17, тези застрахователи да образуват резервите си съгласно изискванията, приложими за застрахователите с право на достъп до единния пазар. Правилата за образуване на тези резерви няма да представляват значителна административна тежест за тези застрахователи, като се очаква дори облекчение на приложимата спрямо тях нормативна уредба, доколкото съгласно режима Платежоспособност II застрахователите са длъжни да образуват само два вида технически резерви (премиен резерв и резерв за претенции), докато съгласно чл. 119 от КЗ техният брой е девет по отношение на застрахователите по животозастраховане, съответно – шест по отношение на застрахователите по общо застраховане.</p>		
--	---	--	--

	<p>Доколкото правилата за образуване на техническите резерви, като елемент на пасивите на застрахователите, се основават на режима Платежоспособност II, е целесъобразно правилата за оценка на активите също да бъдат съгласно режима Платежоспособност II. Това няма да доведе до значителна административна тежест за тези застрахователи, предвид изискванията на чл. 9 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/35, съгласно който застрахователните и презастрахователните предприятия признават активите и пасивите съгласно международните счетоводни стандарти, приети от Комисията в съответствие с Регламент (ЕО) № 1606/2002. Международните счетоводни стандарти и понастоящем са задължителни и за застрахователите без право на достъп до единния пазар на ЕС.</p> <p>Тези промени ще доведат до хармонизиране на отчетността на всички застрахователи и на разкриването на информация пред надзорния орган. Ще се даде възможност за изготвяне на пазарни анализи, оценки на въздействието, статистическа информация и др. за всички участници на застрахователния пазар.</p> <p>Премахването на режима на финансова отчетност по Директива 91/674/ЕИО ще доведе до необходимост от промяна на уредбата на активите за покритие на застрахователите резерви от страна на застрахователите без право на достъп до единния пазар на ЕС. До момента тези правила са съобразени с понятията, регламентирани с тази директива. С тяхното отпадане се налага внасянето на промени и в тази уредба, за да се съобрази с изискванията на</p>		
--	--	--	--

	<p>елементите на активите съгласно Платежоспособност II.</p> <p>Установена е необходимост от премахване на месечните отчети и справки на застрахователите по чл. 126, ал. 1, т. 4 от КЗ, чието представяне води до ненужна административна тежест, която е несъразмерна с ползите за целите на текущия застрахователен надзор. В подкрепа на горепосоченото, следва да се отбележи, че над 90 % от застрахователите са с достъп до единния пазар и надзорът на тяхната капиталова обезпеченост е на база изискванията по Регламент за изпълнение (ЕС) 2015/2450. Периодичността на отчетността по посочения регламент е тримесечна и годишна. Наличието на законовото изискване прави премахването на месечната отчетност невъзможно на равнище на Наредба № 53, в качеството ѝ на подзаконов нормативен акт, който трябва да съответства на КЗ.</p> <p>Установена е липса на необходимост от изчисляване и отчитане на граница на платежоспособност по чл. 209 от КЗ по отношение на застрахователите без право на достъп до единния пазар на ЕС, доколкото изискването за гаранционен капитал по чл. 210 от КЗ и по-конкретно неговите минимални размери по т. 1, 2 и 3 от същата разпоредба осигуряват необходимата капиталова гаранция за платежоспособността на застрахователите без право на достъп до единния пазар. Наред с това, самата концепция за изчисляване на гаранционния капитал (като една трета от границата на платежоспособност) показва, че за да бъдат достигнати величини, надхвърлящи</p>		
--	--	--	--

	<p>минималните му размери, застрахователите по същество трябва да са реализирали праговете за преминаване към прилагането на режима Платежоспособност II по чл. 16 във връзка с чл. 39 от КЗ. От тази гледна точка запазването на изискванията за изчисляване на граница на платежоспособност по чл. 209 от КЗ, съответно за нейното надзорно отчитане, са безпредметни и създават ненужна административна тежест за поднадзорните лица. Във връзка с това предложение се налагат терминологични и редакционни изменения в поредица от разпоредби на КЗ, като навсякъде следва да се заличат препращанията към границата на платежоспособност, а препращанията към гаранционния капитал да се коригират, за да се отнасят към величината на минималния гаранционен капитал, тъй като след отпадането на понятието „граница на платежоспособност“ гаранционният капитал не би могъл да има стойност в пропорция от тази величина и ще продължи да се прилага само като минимална абсолютна стойност.</p> <p>Предвид обстоятелството, че МСФО 17 следва да се приложи от 01.01.2023 г., е необходимо да се предвиди преходна разпоредба, която да регламентира, че предложените по-горе изменения и допълнения в КЗ, предвидени да осигурят неговото прилагане, ще влязат в сила от същата дата.</p>		
Българска народна банка	1. Като основни изисквания към доставчиците на ПЕПП, сред които са и банките, по отношение на дейността по създаване и дистрибуция на ПЕПП, са	Не се приема.	В мотивите към законопроекта е приложен анализ относно необходимостта от изменения на

	<p>правилата относно инвестирането на средствата на осигурените лица, в това число управлението, диверсификацията и желаната възвращаемост на техните вложения. В този смисъл е разпоредбата на чл. 41 в Регламент (ЕС) № 2019/1238, която въвежда изрични правила за инвестиране, като установява и задължението за доставчиците на ПЕПП да инвестират съответстващите на ПЕПП активи съгласно принципа на благоразумния инвеститор (prudent person rule, доколкото доставчикът на ПЕПП може да бъде приравнен на инвеститор, в англоезичната версия на регламента е „лице“/,„агент“). Този принцип е основополагащ при доверителното управление на активи, описан е в икономическата литература (напр. Prudent-Person Rule Definition (investopedia.com)), върху което Комисията за финансов надзор (КФН) традиционно извършва надзор в България, независимо дали то се предлага от управляващи дружества, пенсионно-осигурителни дружества или инвестиционни посредници. Последните могат да бъдат и банки. Към момента доверително управление от банки може да се извършва само под формата на управление на портфейл и е под надзора на КФН, тъй като представлява част от дейността по предоставяне на инвестиционни услуги и/или извършване на дейности по чл. 6, ал. 2 и 4 от Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ), която банките имат право да извършват съгласно чл. 2, ал. 2, т. 9 от Закона за кредитните институции. В тази връзка считаме, че и извършването на дейност по създаване и дистрибуция на ПЕПП от банка, като дейност по доверително управление,</p>		<p>националното законодателство във връзка с осигуряване на условия за прилагане на Регламент (ЕС) 2019/1238 относно паневропейски персонален пенсионен продукт (Регламента). Анализът е изготвен от работна подгрупа към Работна група № 26 „Финансови услуги“, в която участие взе и Българска народна банка. В анализа ясно са описани начините, по които финансовите предприятия по чл. 6 от Регламента могат да предлагат ПЕПП. Кредитна институция може да предлага ПЕПП под формата на спестовен влог или под формата на структуриран депозит. В случай, че в лиценза на кредитната институция съгласно чл. 2, ал. 2, т. 9 от Закона за кредитните институции е включено и предоставяне на услуги и/или извършване на дейности по чл. 6, ал. 2 и 3 от Закона за пазарите на финансови (ЗПФИ), кредитната институция може да предлага ПЕПП и под формата на управление на индивидуален портфейл по реда и условията на Закона за пазарите на финансови инструменти, който въвежда в българското законодателство разпоредбите на Директива 2014/65/ЕС.</p>
--	---	--	---

	<p>следва да бъде контролирано от КФН, която извършва цялостния надзор върху дейността на инвестиционните посредници-банки.</p> <p>Изрично в чл. 3 от Регламент (ЕС) № 2019/1238 се посочва, че освен правилата по регламента, приложими правила относно създаването и дистрибуцията на ПЕПП са секторните разпоредби, които в българското национално законодателство се съдържат в ЗПФИ, актовете по прилагането му и приложимите европейски регламенти, където изчерпателно са уредени изискванията към управлението на портфейл и съответните задължения на инвестиционния посредник за прилагане на политика за ангажираност, прозрачност, уместност, разделност, конфликт на интереси и други, които целят да осигурят интересите на неговите клиенти и чието прилагане се следи изцяло от КФН. Тези задължения трябва да се спазват от банка и при предоставянето на ПЕПП и точно тях има предвид европейския законодател под „секторни разпоредби“. Те нямат приложение или принципно съответствие при предоставяне на депозити от банките.</p> <p>Тези правила ще се прилагат и при всички случаи, когато съдържат по-строги изисквания относно инвестирането от тези, регламентирани в Регламент (ЕС) № 2019/1238 (чл. 41, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 2019/1238).</p> <p>Също така, трябва да се отчете обстоятелството, че при инвестиране на активите на ПЕПП доставчиците следва да съобразят създадената рамка за улесняване на устойчивите инвестиции, която е приложима именно за банките, които</p>		<p>От страна на представители на Генерална дирекция „Финансова стабилност, финансови услуги и съюз на капиталовите пазари“ на Европейската комисия в рамките на проведени допълнителни разговори беше потвърдено, че кредитна институция може да предлага ПЕПП под формата на депозит, като за това свидетелстват редица разпоредби на регламента. За пример може да бъде посочена разпоредбата на чл. 56, пар. 1 от Регламента, а именно :</p> <p>„Приемащият доставчик на ПЕПП информира, когато е приложимо, осигуреното по ПЕПП лице <u>за наличието на схема за гарантиране на депозитите</u>, включително схема за обезщетяване на инвеститори или схема за гарантиране на застрахователните вземания, която да осигурява защита за това осигурено по ПЕПП лице.“ Тази разпоредба ясно показва, че ПЕПП може да бъде предлаган под формата на депозит.</p> <p>В допълнение, в чл. 11 от Регламента се посочва, че доставчиците и дистрибуторите на ПЕПП спазват настоящия регламент, както и съответния пруденциален режим, приложим към тях в съответствие със законодателните актове, посочени в член 6, параграф 1 и член 10, параграф</p>
--	--	--	---

	<p>управляват портфейл в качеството им на създатели на финансови проекти (чл. 41, параграф 1, буква „б“ от Регламент (ЕС) № 2019/1238 във връзка с чл. 2, т. 1, буква „й“ от Регламент (ЕС) № 2019/2088).</p> <p>Следва да се има предвид, че доверителното управление на активи, каквото е и създаването на ПЕПП, е антипод на класическата банкова дейност, под формата на кредитиране и привличане на депозити (контролирана от Българската народна банка), където няма обособяване на активи зад всеки привлечен депозит, клиентът в нито един момент не знае в какво точно са инвестирани активите му и носи кредитния риск на банката (затова има и схема за защита на депозитите за клиентите на дребно).</p> <p>С оглед гореизложеното и предвид систематичното тълкуване на разпоредбите в регламента и действащото законодателство в страната следва да се направи извод, че доставчик на ПЕПП могат да бъдат единствено кредитните институции, които имат лиценз (по-точно експертиза) за извършване на инвестиционна дейност и разполагат с необходимия административен и оперативен капацитет за извършване на доверително управление на средствата на осигурените лица и именно Комисията за финансов надзор следва да регламентира тази тяхна дейност.</p> <p>В тази връзка считаме, че на БНБ не следва да бъдат възлагани правомощия по Регламент (ЕС) № 2019/1238 по отношение на доставчици на ПЕПП, които са банки, включително да прилага административни санкции и да отпаднат съответните разпоредби на § 89 от</p>	<p>2. В чл. 6, параграф 1, буква а) е посочена Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета относно кредитните институции, по която директива БНБ е компетентен орган.</p> <p>В тази връзка не приемаме изразеното от БНБ становище, че на БНБ не следва да бъдат възлагани правомощия по Регламент (ЕС) № 2019/1238 по отношение на доставчици на ПЕПП, които са банки, в случаите, в които ПЕПП се предлага под формата на депозит.</p> <p>Предвид това, че кредитна институция може да предлага ПЕПП и под формата на управление на индивидуален портфейл по реда и условията на Закона за пазарите на финансови инструменти в законопроекта са предвидени съответни изменения и в Закона за комисията за финансов надзор като КФН е определена за компетентен орган в този случай. Предложените изменения са прецизирани с цел по-голяма яснота след получените бележки от страна на БНБ и КФН.</p>
--	---	--

	<p>законопроекта. Конкретни предложения за редакции в текстовете на законопроекта предлагаме в отделен файл, отразени в режим проследяване на промените.</p> <p>2. В допълнение, считаме че следва да се редактират мотивите към законопроекта в съответствие с направените предложения.</p> <p>3. Алтернативно, предлагаме да се обсъди възможността за възлагане на надзорните правомощия по прилагане на регламента за всички доставчици на ПЕПП само на КФН и заместник-председателя, ръководещ управление „Осигурителен надзор“, което ще гарантира прилагането на единен подход по отношение на създаването и дистрибуцията на ПЕПП и би довело до вътрешна консолидация на съответната експертиза в КФН и по-добра надзорна ефективност. Този подход е напълно допустим от регламента.</p>		
<p>Българска асоциация на дружествата за допълнително пенсионно осигуряване</p>	<p>ОБЩИ ВИЖДЕНИЯ</p> <p>Като активен участник в работната група на МФ за разработване и прецизиране на текстовете в националното законодателство за ПЕПП, БАДДПО принципно подкрепя предложения проект на Закон за изменение и допълнение на Кодекса за социално осигуряване (ЗИД КСО).</p> <p>С този законопроект се постига необходимото въвеждане в националното законодателство на мерки по прилагане на Регламент (ЕС) 2019/1238 на Европейския парламент и на Съвета от 20 юни 2019</p>		

	<p>година относно паневропейски персонален пенсионен продукт (ПЕПП) (Регламент (ЕС) 2019/1238), както и на мерки по прилагането 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 (Регламент (ЕС) 2020/852).</p> <p>Членовете на БАДДПО подкрепят усилията и готовността на българския законодател да се предложи нов продукт за допълнително пенсионно спестяване. Законопроектът предвижда да се създаде ПЕПП в българското законодателство като индивидуален доброволен пенсионен продукт, който може да бъде предлаган от различни доставчици на финансовите пазари, включително пенсионно осигурителни дружества. Избран е и аналогичен продукт за ПЕПП в националното ни законодателство, а именно – ДПФ, което бе обсъдено и в работната група към МФ.</p> <p>Наред с това, според БАДДПО, в предложението ЗИД КСО всъщност се предоставя възможност и на различни от ПОД финансови институции да предлагат ПЕПП. Това са институции, за които има съответното секторно европейско и национално законодателство, но които до сега не са имали национална правна уредба за предлагане на пенсионен продукт. Пенсионните компании отново изразяват своето виждане, че възниква неравнопоставеност, отчитайки, че цялата детайлна правно-организационна инфраструктура, създадена през годините за ПОД с цел сигурност на дългосрочните пенсионни спестявания на</p>		
--	---	--	--

	<p>осигурените лица, с тези промени се оказва, че няма да е необходима, когато доставчик е друга от предвидените в Регламента финансови институции. В този случай, за другите доставчици, вносителят на законопроекта разчита на максимално общо позоваване на приложимото спрямо тяхната дейност секторно законодателство, въпреки че самото то не включва и не разписва подробно процеса на предлагане на пенсионен продукт от тях самите. Това от своя страна означава, че те стават относително по-конкурентноспособни в сравнение с ПОД, чиято дейност по доброволните пенсионни продукти е много по-детайлно регулирана, предвид факта, че до момента те са били единствените институции, предлагащи личен пенсионен продукт в страната.</p> <p>Както сме изтъквали и в предишни становища, силно се опасяваме, че прилагането на регламента с така формулираните допълнения в текстовете на КСО не създава равнопоставени условия за предлагане на продукта от шестте предвидени доставчика. Включените промени на КСО утежняват и ограничават продукта на ПОД, „ДФФ ПЕПП“, и са основно в ущърб на пенсионните дружества, организирали своята дейност съгласно вече разработено в продължение на много години национално законодателство за ДПФ, което сега в КСО се вписва ПЕПП. Отчитаме, че други правни субекти, които ще имат възможност да предлагат собствен ПЕПП продукт, биха имали по-благоприятни условия и в същото време нямат промени в техните секторни законодателства.</p>		
--	---	--	--

	<p>От друга страна, с публикувания за обсъждане ЗИД КСО Министерството на Финансите, като вносител прилага далеч по-консервативен подход спрямо ПОД, като откриваме адаптирани текстове на иначе пряко приложими разпоредби от европейския ПЕПП Регламент. Отново потвърждаваме, че според нас не е необходимо ПЕПП да пресъздава напълно съществуващия национален ДПФ продукт. Подобен подход носи риска да влезе в противоречие с пряката приложимост на Регламента като правен инструмент, който стои над националното законодателство. Освен това, в проекта текстовете се вписва ПЕПП в рамката на ДПФ, което е ограничително за ПОД, като ПЕПП доставчик от гледна точка на по-голямата гъвкавост, която ще имат останалите доставчици на ПЕПП, в т.ч. банки, животозастрахователи, инвестиционни посредници, алтернативни инвестиционни фондове, управляващи дружества, както регистрирани у нас, така и с регистрация от друга държава членка на ЕС.</p> <p>Избраният законодателен подход има както правно-юридическо, така и чисто бизнес измерение, което също не бива да се подценява. Убедени сме, че с промените в КСО се създава неизбежна, потенциално силна конкуренция между традиционното ДПФ (с ограничена трансгранична преносимост и липса на възможност за прилагане на мултифондове) и новите ПЕПП (с пълна трансгранична преносимост и предлагане на мултифондовия подход на различни етапи от жизнения цикъл).</p>		
--	--	--	--

	<p>Въпреки, че в самото начало и с оглед на заложения таван на инвестиционната такса от 1% за ПЕПП не се очаква силен интерес от различните доставчици, дружествата се опасяват, че конкуренцията между двата продукта няма да бъде само по линия на трансгранична миграция на осигурени лица, а и по линия на предлагане на нов, европейски продукт, валиден на цялата територия на ЕС, очакванията за който са да привлече, както онези, които все още не спестяват доброволно за пенсия, така и платежоспособните клиенти, които искат да имат правото да избират между различни инвестиционни опции (мултифондове), независимо от това дали променят своето местожителство през граница. Не на последно място – ЕК и ЕП си поставят за цел ПЕПП да стане европейския еталон за качество в ДДПО, т.е. очаква се европейските граждани да предпочетат общо-европейското пред местното, националното. Движещият мотив зад всичко това е достатъчно сериозен и амбициозен, за да бъде подминат с недостатъчно внимание: Привличането на нови, както и пренасочването на съществуващи ДДПО ресурси за съживяване на Съюза на капиталовите пазари (СМУ).</p> <p>С оглед гореспоменатите аргументи, считаме, че е критично важно предвидените промени в КСО за ПЕПП относно инвестиционни опции за ДПФ ПЕПП да се признаят за приложими и за ДПФ възможно най-скоро. БАДДПО ще продължи да настоява за приемане на мултифондове в ДПФ и впоследствие в ДЗПО, като предпоставка за постигане на равнопоставеност между националния</p>		
--	--	--	--

	<p>ДФФ и ДПФ ПЕПП, което отговаря и на целите на Регламента за създаването на ПЕПП като паралелен, но не и заместващ пенсионен продукт.</p> <p>КОНКРЕТНИ БЕЛЕЖКИ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ</p> <p>1. Избраният от законодателя подход е причина за многото изменения, които по същество представляват опит за терминологично разграничаване на понятия като осигурен, пенсионер, наследник, бенефициер и т.н. В резултат на това, когато се прави референция към фонд, следват дълги уточнения за кой точно фонд става дума. Текстът в КСО набъбва като обем, става труден за четене. Разбира се, това е проблем, който съществува в КСО отдавна, и който се усложнява всеки път, когато се добави нова структура, като фондове за плащане, фонд за ПЕПП и т.н. Решаването на проблема би бил цялостна ревизия и редактиране на КСО, което очевидно на този етап е невъзможно.</p>	<p>1. Не се приема</p>	<p>1. Към момента няма хармонизирано законодателство в ЕС относно предлагането на личен пенсионен продукт. Регламент (ЕС) 2019/1238 позволява ИППО да бъдат доставчик на ПЕПП само, ако съгласно националното им законодателство е разрешено да предлагат личен пенсионен продукт и са обект на надзор. Също така условие ИППО да бъдат доставчик на ПЕПП е да бъдат обособени активите и пасивите, свързани с ПЕПП, от другите дейности на доставчика (дейността по професионално пенсионно осигуряване и дейността по лично пенсионно осигуряване). В тази връзка се предлагат изменения в КСО, с които се въвежда изискване за създаване на нов вид доброволен пенсионен фонд (доброволен пенсионен фонд за паневропейски персонален пенсионен продукт), управляван от ПОД, получило разрешение за управление на ДПФПС</p>
--	---	------------------------	---

		<p>и ДПФ, при предоставянето на ПЕПП от българските ИППО. Средствата на лицата, които сключат договор за ПЕПП с ПОД ще бъдат обособени и управлявани в доброволен пенсионен фонд за ПЕПП (ДПФ ПЕПП).</p> <p>Предложените изменения в КСО, с които се въвежда изискване за създаване на нов вид доброволен пенсионен фонд са в резултат на направен анализ на предимствата и недостатъците на три изложени варианта в анализа относно необходимостта от изменения на националното законодателство във връзка с осигуряване на условия за прилагане на Регламент (ЕС) 2019/1238 относно паневропейски персонален пенсионен продукт, приложен към мотивите към законопроекта. В анализа се посочва, че работната група (в която активно участие взе БАДДПО) препоръчва възприемането на Вариант 1 - създаване на нов доброволен пенсионен фонд, управляван от ПОД, получило разрешение за управление на ДПФПС и ДПФ.</p> <p>Както е отбелязано и в становището на БАДДПО, асоциацията беше активен участник в работната група на МФ за разработване и прецизиране на текстовете в националното</p>
--	--	---

			<p>законодателство за ПЕПП, съответно в изготвянето на анализа и избора за създаване на нов доброволен пенсионен фонд, така че да се обезпечи възможността ПОД да предлагат ПЕПП в съответствие с изискванията на регламента. Следва да се има предвид, че Регламент (ЕС) 2019/1238 е акт с пряко действие, в който ясно са очертани мерките, които държавите членки могат да предприемат във връзка с прилагането му. В мотивите и анализа тези мерки са детайлно описани. Секторните режими, които се прилагат към различните доставчици имат своите специфики и една от основните характеристики на ПЕПП се състои в това, че конкретната форма на продукта ще се различава в зависимост от вида на финансовото предприятие, което го предлага, тъй като за неуредените в Регламент (ЕС) 2019/1238 въпроси следва да се прилага съответното европейско и национално секторно законодателство, приложимо към дейността на тези финансови предприятия. В този смисъл, не може да се твърди, че има неравнопоставеност между различните финансови предприятия, тъй като към всяко от тях има</p>
--	--	--	--

	<p>2. Предлаганите промени в чл. 120а, ал. 1, т. 1 и най-вече в т. 2 съдържат идентични текстове с тези в чл. 209, ал. 1, т. 1 и най-вече в т. 2. С цел правно нормативна икономия, в чл. 209 може да се направи препратка към чл. 120а относно съвпадащите разпоредби.</p>	<p>2. Не се приема</p>	<p>специфични изисквания. Следва да се отбележи, че голяма част от изискванията към дейността на всички останали видове доставчици, с изключение на ИППО, се съдържат освен в националното законодателство, в пряко приложими делегирани актове, регулаторни технически стандарти и насоки на Европейските надзорни органи. След като стартира предлагането на ПЕПП, в случай, че бъде отчетена необходимост от допълнително уреждане на условията при които доставчиците, с изключение на ИППО, предлагат ПЕПП, ще бъде извършен анализ дали следва да се предприемат изменения на Регламент (ЕС) 2019/1238.</p> <p>2. В чл. 120а се съдържат общи принципи относно допълнителното социално осигуряване, а в чл. 209 се съдържат общите принципи на допълнителното доброволно пенсионно осигуряване. В този смисъл, текстът на чл. 120а се съдържат по-обща текстове. Запазен е законодателният подход съгласно действащия Кодекс за социално осигуряване като е добавен новия</p>
--	---	------------------------	---

	<p>3. В параграф 28 от ЗИДКСО, ал. 4, т. 6 се появява съкращението ПЕПП, като навсякъде преди това се използва пълната формулировка.</p> <p>4. В параграф 50 от ЗИДКСО, чл. 234а, ал. 8 и ал. 11 относно воденето на средствата в лева и дялове по сметките в ПЕПП и подсметките в подфондовете на ПЕПП се препраща към наредба на КФН. Законодателят е последователен при въвеждането на паралел в правните норми за ДДПО, което неизбежно води до препратка към наредбата, която обаче като правен инструмент е неотнормима към пряката приложимост на Регламент. Т.е. стремежът към „яснота“ води до преписване, адаптиране и/или превод на директно приложими разпоредби от регламента на български правен език. Освен това остава неясно какъв е смисълът да се обявява стойност на един дял за ДПФ-ПЕПП и за всеки подфонд в него, като съгласно предложението законопроект ДПФ-ПЕПП представлява обединение на самите подфондове. Стойност на един дял ще има практически смисъл за подфондовете, в които са средствата на осигурените лица.</p>	<p>3. Приема се</p> <p>4. Не се приема</p>	<p>продукт за допълнително доброволно пенсионно осигуряване – ПЕПП.</p> <p>4. Уреждането в наредба на реда за водене на средствата в лева и дялове не представлява „преписване, адаптиране и/или право на директно приложими разпоредби от регламента на български правен език“. Регламент (ЕС) 1238/2019 ясно е указал, че ИППО имат право да предоставят ПЕПП, само ако са лицензирани и подлежат на надзор за предлагането също и на персонални пенсионни продукти. Изискванията за лицензиране и надзор на предлагането на персонални пенсионни продукти от ПОД са уредени в националното законодателство в Кодекса за социално осигуряване и актове по прилагането му, в случая наредби на Комисията за финансов надзор. Предвид изискването на чл. 6, пар. 1, буква (в) от регламента за обособяване на всички активи и пасиви, които съответстват на</p>
--	---	--	---

			<p>дейностите по предоставяне на ПЕПП е въведен новия вид фонд – ДПФ ПЕПП и съответно приложимите към дейността му изисквания, включително как се изчислява стойността на един дял.</p> <p>Разпоредбата на чл. 234а, ал. 9 не изисква обявяване на стойност на един дял за ДПФ – ПЕПП, а само за всеки подфонд в него.</p> <p>„(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.“</p>
Асоциация на банките в България	1. Както е видно от мотивите към законопроекта, с промените се целят въвеждане в националното законодателство на мерки, свързани с прилагането на Регламент (ЕС) 2019/1238 на ЕП и на Съвета от 20 юни 2019 година относно паневропейски персонален пенсионен продукт (ПЕПП) и 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. С настоящото сме използвали възможността да изразим важна за нас бележка, свързана с действаща понастоящем в КСО разпоредба, отнасяща се до	Приема се частично.	Относно бележката за чл. 152в обръщаме внимание, че във всички административнонаказателни разпоредби действащи към момента, както в Закона за кредитните институции, така и във всички други секторни закони в областта на финансовите услуги се съдържат текстове относно възможността да се налагат глоби на физическо лице. Във връзка с изложените аргументи относно разпоредбата на чл. 123а, ал. 4, т. 9 в законопроекта е предложена

	<p>въведени контролни и надзорни функции на банките-попечители - чл. 123а, ал. 4, т. 9 от КСО.</p> <p>В новия чл. 152в на Закона за кредитните институции /ЗКИ/, предвиден със измененията и допълненията на ЗКИ, се съдържа хипотеза за налагане на глоба на физическо лице, като е видно от текста на основната ал. 1, че субектът-нарушител е банка. Смятаме, че тази разпоредба следва да се прецизира или да отпадне, тъй като не виждаме логика да се налага санкция на физическо при условие, че разпоредбата се отнася за неизпълнение на задължения от страна на банка.</p> <p>Бележката по съществуващите понастоящем текстове на КСО е свързана с измененията в КСО от 2018 г. /чл. 123а, ал. 4, т. 9 от КСО/, когато бяха вменени контролни и надзорни функции на банките-попечители по отношение на тримесечния контрол на преценка на активите и пасивите на пенсионните фондове, както и проверка на изчислението на един дял от съответния фонд във връзка е цялостната проверка. С увеличаване на видовете предлагани пенсионни схеми /в последната година с фондовете за разплащания/ неминуемо се увеличава и обема от задължения на банките-попечители и това рефлектира върху увеличаване на разходите както за банките-попечители, така и за пенсионните фондове.</p> <p>Допълнително, смятаме, че нормативно предвиденият срок за извършване на проверката в рамките на два работни дни при увеличен брой на пенсионните фондове става изключително трудно постижим. Практиката на банките-попечители от последните 3 години показва, че обикновено ПФ</p>		<p>редакция на чл. 123а, чрез която срокът за изпълнение на задължението се променя на 4 работни дни:</p> <p>„§ 11. 1. В чл. 123а се правят следните изменения и допълнения:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. В 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“. 2. В ал. 4, т. 9 думата „втория“ се заменя с „четвъртия“; 3. В ал. 11 думата „втория“ се заменя с „четвъртия“.
--	---	--	---

	<p>предоставят своите оценки в края на или след изтичане на първия от предвидените в разпоредбата 2 работни дни и на практика на банките-попечители остава само един ден за проверка и потвърждение на оценките. При наличие на разлики е необходимо технологично време и за двете страни за обмен на информация и пояснения относно използваните методи и цени и откриване на причините за разминаванията в оценките. В тази връзка, предлагаме да се обмисли възможността за премахване на тази наложена административна тежест за банките-попечители или ако тя се запази да бъде предвиден реалистичен срок за изпълнение, по-дълъг от 2 работни дни /такъв срок, например би бил срок от поне 4 работни дни/.</p>		
--	--	--	--