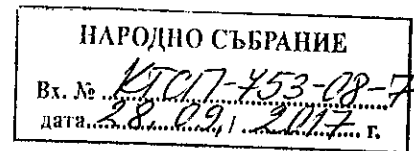




**РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
КОМИСИЯ ЗА
ФИНАНСОВ НАДЗОР**

Изх. № 02-00-9

София.....2.6..09..2017.



**ДО
Г-ЖА МЕНДА СТОЯНОВА –
ПРЕДСЕДАТЕЛ НА
КОМИСИЯТА ПО БЮДЖЕТ И
ФИНАНСИ
ПЛ. „КНЯЗ АЛЕКСАНДЪР I“ № 1
СОФИЯ 1169**

**ДО
Г-Н ХАСАН АДЕМОВ –
ПРЕДСЕДАТЕЛ НА
КОМИСИЯТА ПО ТРУДА,
СОЦИАЛНАТА И
ДЕМОГРАФСКАТА ПОЛИТИКА
ПЛ. „КНЯЗ АЛЕКСАНДЪР I“ № 1
СОФИЯ 1169**

**УВАЖАЕМА ГОСПОЖО СТОЯНОВА,
УВАЖАЕМИ ГОСПОДИН АДЕМОВ,**

Във връзка с писма изх. № КБФ-753-02-33/20.07.2017 г. - вх. № 02-00-9/20.07.2017 г. и 02-00-10/31.07.2017 г. и изх. № КТСП-753-08-7/19.07.2017 г. - вх. № 02-00-9/20.07.2017 г., съдържащи искане за становище по Законопроект № 702-01-9 за изменение и допълнение на Кодекса за социално осигуряване, внесен от Министерския съвет на 18.07.2017 г., Ви уведомяваме, че предлагаме законопроектът да бъде подкрепен, като даваме изброените по-долу бележки с цел постигане на пълно съответствие на законопроекта с целите, заложи в него - да се усъвършенства нормативната рамка, уреждаща дейността на пенсионноосигурителните дружества в отговор на критиките на Европейската Комисия, посочени в Специална препоръка 2 от 2015 г. относно идентифицирани дисбаланси в небанковия финансов сектор и по-конкретно във връзка с инвестирането и надзора на пенсионните фондове. На базата на тези препоръки, изготвената Национална програма за реформи и препоръките в Програмата за оценка на финансовия сектор на МВФ и Световна банка (FSAP), са подготвени редакции в текстовете на законопроекта във връзка със забраната за инвестиране на средствата на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване в управляващите ги пенсионноосигурителни дружества и свързани с тях лица и промени във връзка с правомощията на КФН и нейните индивидуални органи в унисон с препоръката, която е решенията преимуществено да се взимат на ниво колективен орган. Предлагаме и някои изцяло редакционни и с технически характер бележки по текстовете на законопроекта, както и редакция на разпоредбите, отнасящи се до инвестиционните имоти като част от активите на пенсионноосигурителните фондове, включително въвеждане на преходен период по отношение на притежаваните от тях инвестиционни имоти към датата на

влизане в сила на законопроекта. Освен това, правим предложение за допълнение в Кодекса за застраховането във връзка с въвеждане на текст от Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 25 ноември 2009 година относно започването и упражняването на застрахователна и презастрахователна дейност (Платежоспособност II). Бележките са следните:

1. По § 4:

В текста на чл. 121в, ал. 6 предлагаме да се направят следните промени:

- в изречение първо да отпаднат думите „заместник-председателя на“;
- в изречение второ думите „той разпорежда“ да се заменят с „комисията по предложение на заместник-председателя на комисията разпорежда“, а думите „определен от него срок“ да се заменят с „определен от заместник-председателя на комисията срок“.

Във връзка с предложението, направено по-долу по чл. 344 от Кодекса за социално осигуряване (КСО), предлагаме изменението, посочено в § 4, т. 3 на проекта и касаещо чл. 121в, ал. 9, да предвижда да отпаднат думите „заместник-председателя на“, а думите „чл. 344, ал. 1, т. 5“ да се заменят с „чл. 344, ал. 2, т. 7 и/или т. 18“.

В предложениния текст на чл. 121в, ал. 14 думите „заместник-председателя на комисията“ да се заменят с „комисията по предложение на заместник-председателя на комисията“.

2. По § 5:

С оглед предложената редакция на чл. 121д, ал. 1, т. 1 е необходимо в чл. 121, ал. 2 думите „компетентност, умения и професионален опит“ и запетаята преди тях да отпаднат, за да се постигне синхрон между понятието „квалификация“, въведено с чл. 121д, ал. 1, т. 1, и изискването за квалификация по чл. 121д, ал. 2.

В предложениния текст на чл. 121д, ал. 9, т. 3 думата „свързано“ следва да се замени с „намиращо се в тесни връзки“.

В предложениния текст на чл. 121д, ал. 15, изречение първо думите „заместник-председателя на“ следва да отпаднат.

3. По § 6:

В предложениния текст на чл. 121д¹, ал. 2, т. 2 следва да се направят следните промени:

- в б. „б“ думите „е свързано“ да се заменят със „се намира в тесни връзки“;
- в б. „д“ думите „свързано лице“ да се заменят с „лице, което се намира в тесни връзки“.

Предлагаме чл. 121д¹, ал. 5 да добие следната редакция:

„(5) Независим член, който престане да отговаря на изискванията по ал. 2, **няма право да осъществява функциите си и да получава възнаграждение** и е длъжен да уведоми незабавно съответния орган на пенсионноосигурителното дружество и заместник-председателя на комисията. ~~В този случай лицето няма право да осъществява функциите си и да получава възнаграждение.~~“

4. По § 7:

В предложениния текст на чл. 121е, ал. 4 думите „свързаните с тях лица“ следва да се заменят с „лицата, намиращи се в тесни връзки с тях“.

5. По § 8:

В предложениния текст на чл. 121ж, ал. 8, т. 6 думите „свързани с него лица“ следва да се заменят с „лица в тесни връзки с него“.

6. По § 9:

В текста на чл. 121з предлагаме да се направят следните промени:

- в ал. 1, 2 и 3 да отпаднат думите „заместник-председателя на“;
- в ал. 4 думите „заместник-председателя на комисията декларация по утвърден от него образец“ да се заменят с „комисията, по утвърден от заместник-председателя на комисията образец“.

7. По § 11:

В предложениния текст на чл. 122а, ал. 4 следва да отпаднат думите „заместник-председателя на“.

8. По § 13:

В предложениния текст на чл. 122в, ал. 1, т. 8 думата „свързаност“ да се замени с думите „тесни връзки“.

9. По чл. 122к:

В чл. 122к, ал. 1, т. 3 думите „свързано с него лице“ да се заменят с „лице в тесни връзки с него“, а думите „свързано с нея лице“ да се заменят с „лице в тесни връзки с нея“.

В чл. 122к, ал. 2 следва да отпаднат думите „заместник-председателя на“.

10. По § 17:

В чл. 123, ал. 1, т. 5 следва да отпаднат думите „заместник-председателя на“.

11. По § 18:

Навсякъде в чл. 123а, ал. 8 и 9 следва да отпаднат думите „заместник-председателя на“.

12. По § 19:

Предлагаме в чл. 123б на КСО да се направят и следните промени:

- в основния тест на ал. 1 да отпаднат думите „заместник-председателя на“;
- в ал. 2, т. 1 думите „свързано с него лице“ да се заменят с „е в тесни връзки с пенсионноосигурителното дружество“;
- в ал. 2, т. 3 думите „едно и също или свързано лице с“ се заличават, а накрая се добавят думите „или е в тесни връзки с такъв инвестиционен посредник“;
- в ал. 5 на двете места да отпаднат думите „заместник-председателя на“;
- в ал. 13 думите „заместник-председателят на комисията“ да се заменят с „комисията“.

13. По § 20:

В чл. 123в предлагаме следните промени:

- в ал. 2 думите „е свързано с него лице“ да се заменят със „се намира в тесни връзки с него“;
- в ал. 5, т. 1 думите „свързано с тях лице“ да се заменят с „лице в тесни връзка с тях“;
- в ал. 6 думите „или свързано с тях лице“ да се заменят с „и не трябва да са в тесни връзки с тях“;
- в ал. 7 да отпаднат думите „заместник-председателя на“.

14. По § 23:

В предложениния текст на чл. 123е¹, ал. 4 след думите „действието по допълнително пенсионно осигуряване“ следва да се постави запетая, да се добави „включително когато осъществяването на част от нея е възложено по договор на трето лице“ и да се постави запетая. По този начин системата за вътрешен контрол на пенсионноосигурителното

дружество ще обхваща и дейностите, възложени на външни изпълнители и ще се осигури цялостното съответствие на дейността по допълнително пенсионно осигуряване с изискванията по т. 1 – 4 от тази алинея. Подобен подход е възприет и в чл. 31, пар. 4 от Директива 2016/2341¹ и в чл. 111, ал. 2 от Кодекса за застраховането.

15. По § 28:

В чл. 123л предлагаме и следните изменения:

- в ал. 6 да отпаднат думите „заместник-председателя на“;
- в ал. 9 да отпаднат думите „заместник-председателя на“, а във връзка с предложението, направено по-долу по чл. 344 от КСО, думите „чл. 344, ал. 1, т. 5“ да се заменят с „чл. 344, ал. 2, т. 7“.

16. По § 41:

С оглед измененията на чл. 144, ал. 1 от КСО, посочени в § 42 от проекта на КСО, в чл. 143, ал. 2, т. 16 следва да отпаднат думите „заместник-председателя на“.

17. По § 43:

В предложениия текст на чл. 145, ал. 3 следва да отпаднат думите „заместник-председателя на“.

18. По § 45:

В предложениия текст на чл. 147, ал. 1, т. 4 думите „чл. 344, ал. 1, т. 3 или 14 или по ал. 2, т. 1 или 4“ да се заменят с „чл. 344, ал. 2, т. 1, 5, 11 или 12“.

19. По чл. 154б:

От заглавието на разпоредбата на чл. 154б следва да отпаднат думите „заместник-председателя на“, а в чл. 154б думите „Заместник-председателя на комисията“ следва да се заменят с „Комисията“.

20. По § 49:

В чл. 169, ал. 1, т. 2 и 3 и ал. 2, т. 3 (съгласно § 49, т. 2 на проекта досегашната ал. 2 става ал. 3) следва да отпаднат думите „заместник-председателя на“.

21. По § 54:

В чл. 175а, ал. 3 следва да отпаднат думите „заместник-председателя на“.

22. По § 55:

В предложениия текст на чл. 176, ал. 2:

- да се добави нова т. 2 със следното съдържание:
„2. международните финансови организации по ал. 1, т. 1, буква „д“;“;
- точки 2 и 3 да станат съответно 3 и 4.

Понятието „международна финансова организация“ повдига въпроса за конкретните организации, които попадат в обхвата му. С оглед правна сигурност при прилагането на тази уредба както от пенсионноосигурителните дружества, така и от надзорния орган е необходимо конкретните международни финансови организации – емитенти на дългови ценни книжа, да бъдат определени в наредба на КФН. Също така този подход дава допълнителна гаранция за надеждността на емитентите, с оглед преценката от надзорния орган, направена преди включването им в наредбата.

¹ Директива (ЕС) 2016/2341 относно дейностите и надзора на институциите за професионално пенсионно осигуряване (ИППО)

Разпоредбата на чл. 176, ал. 3 да се прецизира, като думите „чл. 176, ал. 1, чл. 178, чл. 179в и чл. 251“ се заменят с „ал. 1, чл. 178 и чл. 251“. Препратка към чл. 179в не е необходима, тъй като тази разпоредба не предвижда изисквания към кредитните рейтинги, а съдържа забрана за механично доверяване на тях. Пенсионноосигурителното дружество не следва да се доверява механично нито на кредитни рейтинги, които отговарят на изискванията за използване на регулаторни цели, нито на такива, които не отговарят на тях.

23. По § 56:

В предложения текст на чл. 177 да се направят следните промени:

- ал. 1, т. 1 да добие следната редакция:

„1. финансови инструменти, издадени от пенсионноосигурителното дружество, което го управлява, или от свързаните с него лица“;

- в ал. 1, т. 2 думите „от свързани с нея лица“ да се заменят с „лица, които се намират в тесни връзки с нея“;

- в ал. 1 т. 3 да добие следната редакция:

„3. влогове в банка, която е свързано лице с пенсионноосигурителното дружество.“;

- в ал. 1 т. 4 думите „лице, свързано с пенсионноосигурителното дружество по смисъла на § 1, ал. 2, т. 3, букви „а“-„в“ от Допълнителните разпоредби“ да се заменят със „свързано с пенсионноосигурителното дружество лице“;

- ал. 2 да добие следната редакция:

„(2) Активи на фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване не могат да се придобиват от:

1. пенсионноосигурителното дружество;

2. свързани с пенсионноосигурителното дружество лица;

3. друг управляван от пенсионноосигурителното дружество фонд за допълнително пенсионно осигуряване;

4. банката попечител на фонда или от лица, които се намират в тесни връзки с нея по смисъла на § 1, ал. 2, т. 3, букви „а“-„в“ от Допълнителните разпоредби;

5. лице по чл. 123в, ал. 4 или от лица, които се намират в тесни връзки с него по смисъла на § 1, ал. 2, т. 3, букви „а“-„в“ от Допълнителните разпоредби;

6. колективна инвестиционна схема или друго предприятие за колективно инвестиране, управлявани от свързано с пенсионноосигурителното дружество лице.“

24. По § 58:

Предложеният текст на чл. 178, ал. 2 да добие следната редакция:

„(2) Общата стойност на инвестициите на фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване във финансови инструменти, издадени от дружества от една група и лицата, с които тези дружества се намират в тесни връзки, не може да превишава 10 на сто от активите на фонда. В това ограничение се включват и:

1. влоговете на фонда в банки от групата и в банки, които се намират в тесни връзки с дружества от групата, стойността на обратните репо сделки по чл. 179а, ал. 1 с тези банки и стойността на нетната експозиция към тях по форуърдните валутни договори и договорите за лихвен суап;

2. стойността на нетната експозиция по форуърдните валутни договори и договорите за лихвен суап с финансови институции от групата и финансови институции, които се намират в тесни връзки с дружества от групата.“

25. По § 61:

В чл. 179в, ал. 1 и ал. 4 следва да отпаднат думите „заместник-председателя на“.

26. По § 63:
В предложениния текст на чл. 180а, ал. 1 следва да отпаднат думите „заместник-председателя на“.

27. По § 64:
В предложениния текст на чл. 180в да се направят следните промени:
- в ал. 2 думите „прехвърли възмездно собствеността върху инвестиционния имот“ да се заменят с „продаде инвестиционния имот на цена не по-ниска от пазарната“;
- в ал. 3 думите „извършване на преценката“ да се заменят с „изчисляване и съпоставяне на доходността“.

28. По § 65:
В предложениния текст на чл. 181, ал. 1 следва да отпаднат думите „заместник-председателя на“.

29. По § 68:
В предложениния текст на чл. 186а следва да отпаднат думите „заместник-председателя на“.

30. По § 70:
В текста на чл. 188 предлагаме следните промени:
- в ал. 1 следва да отпаднат думите „заместник-председателя на“;
- в ал. 2 думите „заместник-председателя на комисията да му представят“ да се заменят с „заместник-председателя на комисията или комисията да представят“;
- в ал. 3 следва да отпаднат думите „заместник-председателя на“.

31. По § 72:
В чл. 190, ал. 1 следва да отпаднат думите „заместник-председателя на“.

32. По § 74:
В чл. 193, ал. 2 и 4 следва да отпаднат думите „заместник-председателя на“.

33. По чл. 213б:
В чл. 213б, ал. 2 следва да отпаднат думите „заместник-председателя на“, а във връзка с предложението, направено по-долу по чл. 344 от КСО, думите „чл. 344, ал. 1, т. 17“ да се заменят с „чл. 344, ал. 2, т. 17.“

34. По § 79:
В предложениния текст на чл. 216а, ал. 3 следва да отпаднат думите „заместник-председателя на“.

33. По § 80:
В предложениния тест на чл. 218, ал. 4 следва да отпаднат думите „заместник-председателя на“.

35. По § 82:
В предложениния с § 82, т. 4 текст на чл. 220, ал. 1, т. 4 думите „чл. 344, ал. 1, т. 3, 14 или 17 или ал. 2, т. 1 или 4“ следва да се заменят с „чл. 344, ал. 2, т. 1, 5, 11, 12 или 17“.

36. По § 84:
В чл. 225, ал. 2, която с § 84, т. 3 става ал. 3, следва думите „Заместник-председателят на комисията“ да се заменят с „Комисията“.

37. По чл. 227:

От заглавието на разпоредбата на чл. 227 следва да отпаднат думите „заместник-председателя на“, а в чл. 227 думите „Заместник-председателя на комисията“ следва да се заменят с „Комисията“.

38. По § 85:

С оглед измененията на чл. 229, ал. 1 от КСО, посочени в § 86 от проекта на КСО, в чл. 228, ал. 2, т. 18 следва да отпаднат думите „заместник-председателя на“.

39. По § 86:

В чл. 229, ал. 2, която с § 86, т. 4 става ал. 5, следва да отпаднат думите „заместник-председателя на“.

40. По § 87:

В чл. 229а, ал. 4 следва да отпаднат думите „заместник-председателя на“.

41. По § 89:

В ал. 2, 3, 5, 6, 11, 12 и 15 на чл. 229в, следва да отпаднат думите „заместник-председателя на“.

Във връзка с предложението, направено по-долу по чл. 344 от КСО, в чл. 229в, ал. 4 думите „чл. 344, ал. 1, т. 3, 14-17, ал. 2, т. 1 и 3“ следва да се заменят **не с** „чл. 344, ал. 1, т. 3, 14-17, ал. 2, т. 1, 4 и 5“, **а с** „чл. 344, ал. 2, т. 1, 5, 11, 12, 13, 16 и 17“.

В чл. 229в, ал. 9, изречение първо следва да отпаднат думите „заместник-председателя на“, а в изречение второ думите „Заместник-председателят на комисията“ да се заменят с „Комисията“.

В чл. 229в, ал. 13 думите „заместник-председателя на комисията, компетентният орган на приемащата държава членка може след информирание на заместник-председателя на комисията“ да се заменят с „заместник-председателя на комисията или от комисията, компетентният орган на приемащата държава членка може след информирание на комисията“.

В чл. 229в, ал. 15 думите „от заместник-председателя на комисията“ следва да се заменят със „с наредба на комисията“.

42. По § 90:

В чл. 229г, ал. 2, изр. първо следва да отпаднат думите „заместник-председателя на“, а в изречение второ думите „Заместник-председателят на комисията“ да се заменят с „Комисията“.

В чл. 229г, ал. 3, изречение първо след думите „Заместник-председателят на комисията упражнява“ да се заменят със „Заместник-председателят на комисията и комисията упражняват“, а в изречение второ думите „той уведомява“ се заменят с „комисията уведомява“.

По отношение на чл. 229г, ал. 4 предлагаме:

- в основния текст след думите „заместник-председателят на комисията“ следва да се постави запетая и да се добави „съответно комисията“, а думите „надзорен орган да“ да се заменят с „надзорен орган от комисията да“;

- в т. 2 да не се добавят думите „предложи на комисията да“, както се предвижда с § 90 на проекта.

43. По § 91:

Във връзка с предложението, направено по-долу по чл. 344 от КСО, в чл. 229д, ал. 1, т. 3 думите „чл. 344, ал. 1, т. 3, 14-17 и ал. 2, т. 3“ следва да се заменят **не с** „чл. 344, ал. 1, т. 3, 14-17 и ал. 2, т. 4 и 5“, **а с** „чл. 344, ал. 2, т. 5, 11, 12, 13,16 и 17“.

44. По § 99:

В чл. 246, ал. 1, т. 2 и 3 следва да отпаднат думите „заместник-председателя на“.

В чл. 246, ал. 2 (съгласно § 99, т. 2 на проекта става ал. 3), ал. 5 (съгласно § 99, т. 2 на проекта става ал. 6) и ал. 6 (съгласно § 99, т. 2 на проекта става ал. 7) следва да отпаднат думите „заместник-председателя на“.

Предложеният текст с § 99, т. 3 от проекта на чл. 246, ал. 8 предлагаме да се прецизира по следния начин:

„В случаите по ал. 6 и 7 ~~заместник-председателят~~ на комисията **по предложение на заместник-председателя на комисията** се произнася с решение в едномесечен срок от получаването на таблиците, а когато **заместник-председателят на комисията** е изискал внасянето в определен от него срок на допълнителни документи и/или информация или е дал указания за отстраняване на технически грешки при изчисленията или на несъответствия с разпоредбите на този кодекс, актовете по прилагането му или други документи – в едномесечен срок от представянето им. В случаите, когато изисканите документи или информация не са внесени, ~~заместник-председателят~~ на комисията се произнася в едномесечен срок от изтичането на определения срок **от заместник-председателя на комисията** за тяхното представяне. Заявителят се уведомява писмено за взетото решение в 7-дневен срок.“

В чл. 246, ал. 8 (съгласно § 99, т. 4 на проекта става ал. 9) думите „Заместник-председателят на комисията“ следва да се заменят с „Комисията“.

В чл. 246, ал. 10, която се създава с § 99, т. 5, думите „заместник-председателя на“ следва да отпаднат.

Алинея 11 на чл. 246, която се създава с § 99, т. 5, следва да се прецизира по следния начин:

„(11) ~~Заместник-председателят на комисията~~ **Комисията по предложение на заместник-председателя на комисията** се произнася в едномесечен срок от подаването на искането за одобряване на техническия лихвен процент, а когато **заместник-председателят на комисията** е изискал внасянето в определен от него срок на допълнителни документи и/или информация или е дал указания за отстраняване на технически грешки или на несъответствия с разпоредбите на този кодекс, актовете по прилагането му или други документи – в едномесечен срок от представянето им. В случаите, когато изисканите документи или информация не са внесени, ~~заместник-председателят~~ на комисията се произнася в едномесечен срок от изтичането на определения за тяхното представяне срок. Заявителят се уведомява писмено за взетото решение в 7-дневен срок.“

В чл. 246, ал. 12, която се създава с § 99, т. 5, думите „Заместник-председателят на комисията“ следва да се заменят с „Комисията“.

В чл. 246, ал. 13, която се създава с § 99, т. 5, думите „заместник-председателя на“ следва да отпаднат.

45. По § 103:

Предложеният текст на чл. 251, ал. 2 следва да добие следната редакция:

„(2) Общата стойност на инвестициите на фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, съответно на фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми, във финансови инструменти, издадени от дружества от една група и лицата, с които тези дружества се намират в тесни връзки, не може да превишава 10 на сто от активите на фонда. В това ограничение се включват и:

1. влоговете на фонда в банки от групата и в банки, които се намират в тесни връзки с дружества от групата, стойността на обратните репо сделки по чл. 179а, ал. 1 с тези банки и стойността на нетната експозиция към тях по форуърдните валутни договори и договорите за лихвен суап;

2. стойността на нетната експозиция по форуърдните валутни договори и договорите за лихвен суап с финансови институции от групата и финансови институции, които се намират в тесни връзки с дружества от групата.“

46. По § 104:

В предложениия текст на чл. 251а, ал. 1, изречение второ следва да отпаднат думите „заместник-председателя на“.

47. По чл. 251в:

В чл. 251в, изречение първо думите „определено от заместник-председателя на комисията“ следва да се заменят с „определено с наредба от комисията“, а в изречение второ следва да отпаднат думите „заместник-председателя на“.

48. По § 106:

Предлагаме в чл. 252, ал. 2, изречение второ думите „определят от заместник-председателя на комисията“ да се заменят с „определят с наредба от комисията“.

В чл. 252, ал. 3 следва да отпаднат думите „заместник-председателя на“.

49. По чл. 278:

От заглавието на разпоредбата на чл. 278 следва да отпаднат думите „заместник-председателя на“, а в чл. 278 думите „Заместник-председателят на комисията“ следва да се заменят с „Комисията“.

50. По чл. 317:

В чл. 317, ал. 3 следва да отпаднат думите „заместник-председателя на“.

51. По чл. 326:

В чл. 326, ал. 2 следва да отпаднат думите „заместник-председателя на“.

52. По чл. 330:

В чл. 330 следва да отпаднат думите „заместник-председателя на“.

53. По § 120:

В чл. 331, ал. 5 следва да отпаднат думите „заместник-председателя на“.

54. По § 122:

В основния текст на чл. 336, ал. 1 следва да отпаднат думите „заместник-председателя на“.

Разпоредбата на чл. 336, ал. 2 на КСО да се редактира като думите „заместник-председателя на комисията“ се заменят с „комисията по предложение на заместник-председателя“.

В чл. 336, ал. 4 следва да отпаднат думите „заместник-председателя на“.

55. По чл. 337:

Предлагаме в чл. 337, ал. 1 думите „Заместник-председателят на комисията има право да контролира действията на синдика“ да се заменят с „Комисията по предложение на заместник-председателя има право да дава задължителни предписания на синдика“.

В чл. 337, ал. 2 следва да отпаднат думите „заместник-председателя на“.

56. По § 128:

Текстът на § 128, т. 2, б. „б“, отнасящ се до чл. 344, ал. 2, да се редактира по следния начин:

„б) досегашната т. 2 става т. 3 и в нея накрая **се поставя запетая и се добавя** „в случаите по ал. 1“.

Поставянето на запетая е необходимо, тъй като без нея думите „в случаите по ал. 1“ ще са част от описанието на лицата, които могат да бъдат освободени. Целта на промяната в разпоредбата е уточняване, че предвидената принудителна административна мярка по чл. 344, ал. 2 на КСО се прилага в случаите по ал. 1.

Предлагаме в чл. 344, ал. 1 да отпаднат не само т. 7, 8, 13 и 15, но и т. 2-6, 9, 10, 14, 16 и 17, като принудителните административни мерки, съдържащите се в т. 2-6, 9, 10, 14, 16 и 17 и предложените с § 128, т. 1, б. „в“ от проекта т. 18 и 19, да се предвидят в чл. 344, ал. 2 на КСО и компетентен орган по прилагането им да е комисията. В тази връзка предлагаме чл. 344, ал. 2 да добие следната редакция:

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

1. да назначи квестор в случаите, предвидени в този кодекс;
2. да назначи за сметка на дружеството за допълнително социално осигуряване в случаите по ал. 1:

а) регистриран одитор;

б) външен независим експерт за извършването на оценка на активи на фонд за допълнително социално осигуряване и/или на дружеството за допълнително социално осигуряване;

в) външен независим експерт за извършването на оценка на риска на отделна инвестиция или на инвестиционния портфейл на фонд за допълнително социално осигуряване;

г) външен независим експерт за извършване на оценка на системата за управление на дружеството или на отделни нейни функции;

д) актюер с призната правоспособност за извършване на актюерска проверка;

3. да разпорежи писмено освобождаването на едно или повече лица, оправомощени да управляват и представляват дружество за допълнително социално осигуряване, в случаите по ал. 1;

4. да дава задължителни предписания за необходими промени в правилниците на фондовете за допълнително социално осигуряване и в другите вътрешни актове, приети от дружеството за допълнително социално осигуряване съгласно изискванията на този кодекс и актовете по неговото прилагане;

5. да забрани сключването на нови осигурителни договори за определен период;

6. да свика общото събрание на акционерите или да насрочи заседание на управителния и надзорния съвет (съвета на директорите) за вземане на решение за мерките, които трябва да бъдат предприети;

7. да задължи писмено пенсионноосигурителното дружество да увеличи капитала си в определен срок;

8. да забрани временно изплащането на дивиденди;

9. да задължи дружеството за допълнително социално осигуряване да прекрати договорните си отношения с банка-попечител, с инвестиционен посредник или с осигурителен посредник, ако те не отговорят на предвидените в кодекса изисквания;

10. да спре изпълнението на решение или нареждане на управителните органи на дружеството за допълнително социално осигуряване, което се отнася до дейността по допълнително социално осигуряване, ако с него се нарушават изискванията на нормативните актове по допълнително социално осигуряване;

11. да отнеме разрешение за управление на фонд за допълнително социално

осигуряване;

12. да ограничи дейността на пенсионноосигурителното дружество в случаите по ал. 1, като му забрани да извършва определени сделки, дейности и/или операции;

13. да отнеме лицензия за допълнително социално осигуряване в случаите, предвидени в този кодекс.

14. да забрани временно на акционер да упражнява правото си на глас, ако са нарушени изискванията на чл. 121ж, ал. 1-3;

15. да нареди писмено на акционер да прехвърли притежаваните от него акции в определен срок, ако са нарушени изискванията на чл. 121ж, ал. 1-3;

16. да забрани на пенсионноосигурителното дружество да приема и управлява средства по съответна професионална схема;

17. да забрани или ограничи дейността на пенсионноосигурителното дружество в чужбина;

18. да наложи временна забрана за изпълнение на функциите на член на управителния или контролния орган или на друго лице, оправомощено да управлява и/или да представлява дружеството за допълнително социално осигуряване;

19. да задължи дружеството за допълнително социално осигуряване да ограничи своите оперативни разходи, включително като процент от общите нетни приходи, когато са нарушени изискванията на чл. 121в, ал. 4, 11 и 12 или съществува непосредствена опасност от нарушаването им;

20. да забрани на чуждестранната институция да управлява професионална схема на съответния осигурител.“

В чл. 344, ал. 6 (съгласно § 128, т. 5 от проекта става ал. 7) предлагаме следните промени:

- в изречение първо думите „Заместник-председателят на комисията“ следва да се заменят с „Комисията“;

- в изречение второ следва да отпаднат думите „заместник-председателят на“.

57. По § 129:

В чл. 345, ал. 1 на КСО след думите „по чл. 344, ал. 1“ следва да се добави „и чл. 346а, ал. 1“. По този начин ще се коригира грешната препратка към чл. 346б, ал. 1.

58. По § 137:

В § 137, т. 1, отнасящ се до § 1, ал. 2 от ДР на КСО, следва да се коригира техническата грешка, като се заличи предлогът „на“ (1. В т. 3, буква „д“ на след думите).

В § 1, ал. 2, т. 3 от ДР на КСО да добие следната редакция:

„3. „Свързани лица“ са:

а) юридическите лица, за които е изпълнено някое от следните условия:

аа) те са предприятие майка и/или дъщерни дружества от една и съща група (т.е. всяко предприятие майка, дъщерно дружество и друго дъщерно дружество е свързано с останалите);

аб) едното от тях има участие в или е съвместно дружество на другото дружество или има участие в или е съвместно дружество на предприятие-майка или дъщерно дружество от група, в която другото дружество е предприятие-майка или дъщерно дружество;

ав) и двете дружества са съвместни дружества на едно и също трето лице;

аг) едното от тях е съвместно дружество на, а в другото има участие едно и също трето лице;

ад) едното от тях е контролирано или контролирано съвместно от физическо лице, което се намира в отношения с другото юридическо лице съгласно буква „б“;

ее) по отношение на едното от тях, физическо лице, което се намира в отношения с другото юридическо лице съгласно буква „б“, подбуква „аа“, упражнява значително влияние или заема ръководна длъжност в него или в неговото предприятие майка.

б) юридическо лице и физическо лице, ако физическото лице или близък член на неговото семейство:

аа) упражнява контрол или упражнява съвместен контрол върху юридическото лице;

бб) упражнява значително влияние върху юридическото лице; или

вв) заема ръководна длъжност в юридическото лице или в предприятието майка на юридическото лице.

По смисъла на буква „а“, подбукви „бб“ - „гг“ „съвместно дружество“ е дружество, върху което съответното лице упражнява съвместен контрол заедно с друго лице; за съвместни дружества се считат и дъщерните дружества на съвместното дружество.

По смисъла на буква „б“ „близки членове на семейството“ на дадено лице са членове на семейството, които могат да оказват влияние върху или могат да бъдат повлияни от това лице в отношенията му с юридическото лице, в т.ч. неговите деца и съпруг/а, лицето, с което то се намира във фактическо съжителство, децата на това лице и лицата, които са на негова издръжка или на издръжка на лицето, с което е налице фактическо съжителство.

По смисъла на буква „а“, подбуква „е“ и буква „б“, подбуква „бб“ „значително влияние“ е налице, когато съответното лице притежава пряко и/или чрез контролирано лице/лица 20 или повече от 20 на сто от капитала или от гласовете в общото събрание на юридическото лице, като общият размер на участието възлиза на сбора от пряко притежаваните гласове и гласовете, притежавани от контролираните лица.

По смисъла на буква „а“, подбуква „дд“ и буква „б“, подбуква „аа“ „съвместен контрол“ е предвидено в договор споделяне на контрола върху дейността на юридическо лице и е налице, когато за вземането на решения за тази дейност е необходимо единодушно съгласие на лицата, които споделят контрола.“

Предлагаме да се създадат в § 1, ал. 2 от ДР на КСО т. 3а и 3б със следното съдържание:

„3а. „Тесни връзки“ са налице когато две или повече физически или юридически лица са свързани чрез контрол или участие, или когато две или повече физически или юридически лица са трайно свързани с едно и също лице чрез отношения на контрол.

3б. „Участие“ е налице, когато едно лице притежава пряко или непряко 20 или повече от 20 на сто от капитала или от гласовете в общото събрание на дружество.“

В предложената с § 137, т. 2, б. „б“ от проекта б. „е“ на § 1, ал. 2, т. 4 от ДР на КСО следва да отпаднат думите „за решаващо влияние се счита всяко влияние, което води до конфликт на интереси поради възникнала свързаност по смисъла на Международен счетоводен стандарт 24.“.

В предложението с § 137, т. 3 от проекта текст на т. 4в на § 1, ал. 2, т. 4 от ДР на КСО следва да отпадне изречението накрая, а именно: „По смисъла на буква „а“ „участие“ е налице, когато едно лице притежава пряко или непряко 20 или повече от 20 на сто от капитала или от гласовете в общото събрание на дружество, както и когато едно лице притежава права в капитала на друго дружество, които чрез създаване на трайна връзка с това дружество са предназначени да допринесат за дейността на дружеството.“

Не считаме за необходимо създаването на дефиниция на „предприятие за колективно инвестиране“ в т. 17 на § 1, ал. 2 от ДР на КСО, тъй като финансовите инструменти, издавани от предприятия за колективно инвестиране, в които могат да

инвестираат пенсионните фондове, са конкретно посочени в чл. 176 на КСО. Такава дефиниция не е нужна и за целите на останалите разпоредби, използващи понятието „предприятие за колективно инвестиране“. По отношение на забраната по чл. 177, ал. 2, т. 8 с въвеждането на определението може да се стесни обхвата ѝ. Никое предприятие за колективно инвестиране, управлявано от свързано с пенсионноосигурителното дружество лице, а не само посочените в дефиницията предприятия, не следва да може да придобива активи на пенсионния фонд.

59. По § 130:

В предложението текст на чл. 346а, ал. 1 следва да отпаднат думите „заместник-председателят на“.

60. По § 142 от ПЗР:

Алинея 1 на § 142 следва да добие следната редакция:

„(1) Заварените до влизането в сила на този закон производства пред заместник-председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ Управление „Осигурителен надзор“, се довършват по досегашния ред.“

В ал. 2 думата „Управление“ следва да е изписана с малка буква (вж. напр. чл. 3 от Закона за Комисията за финансов надзор (ЗКФН)).

61. По § 144 от ПЗР:

В § 144, касаещ изменения в ЗКФН, е необходимо да се предвиди отмяна и на т. 6 на чл. 17, ал. 1 на ЗКФН с оглед текста на чл. 185, ал. 3 (§ 66 от проекта).

Във връзка с чл. 17, т. 14, б. „в“ от ЗКФН би било подходящо вместо думата „отменяне“ да се използва „отмяна“, с цел синхрон с изказа на чл. 15, ал. 1, т. 8 от ЗКФН.

62. По § 145 от ПЗР:

Необходимо е разпоредбата да се прецизира. Така например § 132 не изменя чл. 346б, а чл. 347 от КСО. В случай че се цели промените в компетентния орган по производствата по чл. 121в, ал. 7, чл. 121ж, чл. 122, ал. 2, чл. 123л, ал. 7, чл. 144, 145, 218, 228, 229, 229а, 229б, 229в, 269, 270, 280, 322 и 323 от КСО да влязат в сила 12 месеца след обнародване на закона в „Държавен вестник“, към какъвто извод насочва § 142 от законопроекта, то § 145 може да се редактира по следния начин:

„§ 145. Законът влиза в сила 12 месеца след обнародването му в „Държавен вестник“ с изключение на:

1. Разпоредбите на § 1-3, § 4, т. 1, т. 3 и т. 5, § 14-16, § 19 – 21, § 24, § 29-33, § 34, т. 1, 3 и 4, § 35 – 40, § 48 – 51, § 53, § 54, т. 2, § 62, т. 1 и т. 2, буква „б“, § 73, § 75 – 79, § 89, т. 2, § 90 - § 99, § 101, § 106, § 109, § 119, § 120, т. 1, § 121, § 123, § 124, § 125, т. 1, § 126, § 127, § 128, т. 1, букви „б“ и „в“, т. 2, букви „а“ – „г“ и т. 3 – 5, § 129 - § 131, § 134 - § 136, § 137, т. 5 – 7 и т. 12, § 138, § 139, § 141, § 143, § 144, т. 1 и т. 2, букви „в“ и „г“ и § 145.

2. Разпоредбите на § 41, § 52, § 85, § 100, § 108 и § 125, т. 2, които влизат в сила от 1 април 2018 г.“

Предлагаме да се добави и т. 3 към § 145 със следното съдържание:

„3. Разпоредбите на § 64 по отношение на съпоставянето на всяко тримесечие на постигнатата доходност от инвестиционен имот съгласно чл. 180в, ал. 1 и по отношение на чл. 180в, ал. 2 се прилагат за инвестиционните имоти, притежавани от фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване, към датата на обнародване на закона в „Държавен вестник“, след изтичането на 5 години от влизането на закона в сила.“

63. Предлагаме в преходните и заключителните разпоредби на проекта да се предвиди допълнение в Кодекса за застраховането, като в чл. 21 се създаде алинея б със следното съдържание:

„(6) Взаимозастрахователна кооперация, която извършва дейност по животозастраховане, не прилага изискванията по част втора, дял трети от този кодекс, ако застрахователните плащания варират в зависимост от наличните средства и вноските на всеки един от членовете на кооперацията са в еднакъв за всички размер. За взаимозастрахователната кооперация по предходното изречение се прилага част втора, дял четвърти от този кодекс.“

С предлаганото допълнение се въвежда чл. 9, параграф 1 от Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 25 ноември 2009 година относно започването и упражняването на застрахователна и презастрахователна дейност (Платежоспособност II), който дава възможност от приложното поле на директивата да се изключат взаимозастрахователни кооперации, които извършват дейност по животозастраховане при определените в същия член условия, предвид обстоятелството, че естеството на така осъществяваните от тях операции и дейности не са източник на риск, както за самото застрахователно предприятие, така и за застрахованите в него член-кооператори.

С уважение,

КАРИНА КАРАИВАНОВА

Председател на Комисията за финансов надзор

