

НАРЕДБА № 62 от 30.10.2018 г. за реда за съхраняване, използване и унищожаване от пенсионноосигурителните дружества на документите и данните, свързани с дейността по допълнително пенсионно осигуряване

Издадена от председателя на Комисията за финансов надзор, обн., ДВ, бр. 94 от 13.11.2018 г., в сила от 19.11.2018 г., изм. и доп., бр. 60 от 20.07.2021 г., бр. 70 от 20.08.2024 г.

Раздел I

Общи положения

Чл. 1. С наредбата се урежда редът за съхраняване, използване и унищожаване от пенсионноосигурителните дружества на документите и данните, свързани с дейността по допълнително пенсионно осигуряване.

Чл. 2. (1) Управителният орган на пенсионноосигурителното дружество приема правила за съхраняване, използване и унищожаване на документите и данните, свързани с дейността по допълнително пенсионно осигуряване.

(2) В правилата се уреждат:

1. сроковете за съхранение на отделните видове документи и данни;
2. конкретните мерки и процедури, прилагани от дружеството във връзка със съхраняване, използване и унищожаване на документите и данните, свързани с дейността по допълнително пенсионно осигуряване;
3. отговорните звена и служители за осъществяване на мерките и процедурите по т. 1;
4. правилата за работа на експертната комисия по чл. 9, ал. 1.

(3) Пенсионноосигурителното дружество представя правилата по ал. 1 в Комисията за финансов надзор в 7-дневен срок от тяхното приемане, съответно от приемане на изменения и допълнения в тях.

Раздел II

Съхраняване на документите и данните

Чл. 3. (1) Освен ако в нормативен акт е предвиден друг срок за съответния вид документи или данни, пенсионноосигурителното дружество съхранява документите и данните, свързани с дейността по допълнително пенсионно осигуряване, в следните минимални срокове:

1. (доп. – ДВ, бр. 60 от 2021 г.) нарежданията за инвестиране на средствата на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване и фондовете за извършване на плащания и изготвените във връзка с това анализи и предложения – 5 години от извършване на съответната инвестиция;
2. (изм. – ДВ, бр. 60 от 2021 г.) информацията за цените и техните източници, въз основа на които се извършва оценка на активите и пасивите на пенсионноосигурителното дружество и на управляваните от него фондове, и решенията за избор на цени за оценка на активите – 5 години от извършване на оценката;
3. биометричните таблици и актюерските разчети – 5 години от утвърждаването на нови;
4. документите, удостоверяващи съответствието на членовете на управителния и контролния орган, прокуристите, отговорния актюер и лицата по чл. 123 в, ал. 1 и 4 от Кодекса за социално осигуряване с изискванията, предвидени за тези лица в Кодекса за социално осигуряване – 5 години от прекратяване на правоотношението със съответното лице;
5. протоколите от заседанията на управителните и контролните органи на пенсионноосигурителното дружество и на общото събрание на акционерите – 5 години от провеждане на съответното заседание;
6. договорите с външни изпълнители, отговорния актюер, инвестиционни посредници, инвестиционни консултанти, банки попечители и осигурителни посредници – 5 години от прекратяване на договора;
6. (изм. – ДВ, бр. 70 от 2024 г.) договорите с външни изпълнители, отговорния актюер, инвестиционни посредници, инвестиционни консултанти, банки-попечители, депозитари, застрахователни предприятия по чл. 246а, ал. 1 от Кодекса за социално осигуряване и осигурителни посредници – 5 години от прекратяване на договора;

7. месечните, тримесечните и годишните отчети за надзорни цели и справките, представяни в Комисията за финансов надзор – 5 години от изтичане на периода, за който се отнасят;
 8. изготвяните доклади и отчети от специализираната служба за вътрешен контрол, звеното за управление на риска и звеното, съответно лицето, осъществяващо вътрешен одит – 5 години от изготвянето им;
 9. представяните пред общото събрание на акционерите отчети за дейността на органи на дружеството, за които не е предвиден специален срок за съхранение – 5 години от заседанието на общото събрание, на което е разгледан съответният отчет;
 10. заявленията за участие, заявленията за възобновяване на осигуряването и свързаните с тях документи, когато не е възникнало осигурително правоотношение със съответното лице – 2 години от получаване на заявлението;
 11. (изм. – ДВ, бр. 70 от 2024 г.) заявленията за промяна на участие, заявленията за прехвърляне на средства, заявленията за смяна на доставчика на средства ПЕПП и свързаните с тях документи, когато съответното заявление е анулирано или процедурата за промяна на участие, съответно – за прехвърляне на средства, средства или за смяна на доставчика на ПЕПП, е прекратена – 2 години от датата по чл. 8, ал. 2, съответно – чл. 18, ал. 2 от Наредба № 3 от 2003 г. за реда и начина за промяна на участие и за прехвърляне на натрупаните средства на осигурено лице от един фонд за допълнително пенсионно осигуряване в друг съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество (ДВ, бр. 90 от 2003 г.);
г.) или датата на получаване на заявлението от приемащия доставчик на ПЕПП;
 12. документи извън посочените по т. 1 – 11 – в срок, определен в правилата по чл. 2, ал. 1 при спазване на приложимите изисквания за защита на личните данни;
 13. други документи, за които не е предвиден специален срок за съхранение в нормативната уредба и в правилата по чл. 2, ал. 1 – 1 година от преустановяване на използването на документа.
- (2) В правилата по чл. 2, ал. 1 могат да бъдат определени по-дълги срокове от посочените в ал. 1 при спазване на приложимите изисквания за защита на личните данни.
- (3) Когато за конкретен документ са предвидени два различни срока за съхранение на различни основания, се прилага по-дългият от тях.
- (4) При спазване на приложимите изисквания за защита на личните данни конкретни документи и данни могат да продължат да се съхраняват след изтичане на сроковете по ал. 1, съответно ал. 2, по преценка на експертната комисия по чл. 9, ал. 1.
- Чл. 4. (1) Пенсионноосигурителното дружество съхранява документите и данните в специални помещения, които осигуряват тяхното физическо запазване, защитата им от посегателства и поддръждането им по подходящ за търсене начин.
- (2) Не се допуска помещенията по ал. 1 да се използват за други цели.
- (3) Помещенията по ал. 1 трябва да отговарят на следните изисквания:
1. да са пожарообезопасени;
 2. да бъдат сухи, леснопроветриви и изолирани от пряко действие на слънчеви лъчи;
 3. през тях да не минават канализационни, топлопроводни и газоотоплителни пътища;
 4. електрическата инсталация да е закрыта; не се допуска използване на открити осветителни и отоплителни уреди;
 5. пространствената подредба да осигурява лесен и удобен достъп до съхраняваните документи;
 6. да са осигурени със средства за ограничаване на физическия достъп чрез надеждни заключващи системи и със средства за аварийен достъп.
- (4) В помещенията по ал. 1 се поддържат постоянно следните параметри на температурно-влажностен режим:
1. за документи на хартиен носител: температура от 14 до 18 °C и относителна влажност от 50 ± 5 на сто;

2. за носители на данни в електронен вид: температура $18\text{ }^{\circ}\text{C} \pm 2\text{ }^{\circ}\text{C}$ и относителна влажност 40 на сто ± 5 на сто.

(5) За контрол на температурно-влажностните параметри е необходимо в помещенията по ал. 1 да има термометър и влагомер или термохидрограф, като данните се записват ежеседмично в дневник.

(6) Два пъти годишно се извършва основно почистване на помещенията по ал. 1, съчетано с дезинфекция, дезинсекция и дератизация.

Чл. 5. (1) Достъп до помещенията по чл. 4, ал. 1 имат само:

1. служителите на дружеството, съответно на специализирания външен изпълнител, отговарящи за съхраняването на документите;

2. в присъствието на служителите по т. 1 – служителите на дружеството, в чиито служебни задължения се включва използването на съхранявани в помещението документи или носители на данни в електронен вид, и служителите на държавните контролни органи.

(2) За всяко посещение и използване на документите и носителите на данни в електронен вид от помещенията по чл. 4, ал. 1 се води отчет.

Раздел III

Използване на документите и данните

Чл. 6. Пенсионноосигурителното дружество, неговите служители и лицата, на които то е възложило по договор определени дейности:

1. могат да използват документите и данните, свързани с дейността по допълнително пенсионно осигуряване, само във връзка с нейното осъществяване;

2. са длъжни да опазват поверителността на документите и данните и могат да ги предоставят на трети лица само в случаите, когато това е предвидено в закон.

Чл. 7. (1) Изнасянето на оригинали на документи и на носители на данни в електронен вид извън пенсионноосигурителното дружество, съответно извън помещенията по чл. 4, ал. 1 на външния изпълнител, за предоставянето им на външни потребители се извършва след писмено разрешение на лицата, управляващи и представляващи пенсионноосигурителното дружество, или на изрично упълномощен от тях служител на дружеството. Когато документите се изпращат с писмо, подписано от лицата, управляващи и представляващи пенсионноосигурителното дружество, не е необходимо съставянето на отделно писмено разрешение.

(2) За изнасянето и връщането на документите и носителите на данни в електронен вид по ал. 1 се изготвя предавателно-приемателен протокол, в който се описват конкретните документи, съответно носители, които се предоставят.

(3) Преди предоставяне на външен потребител на оригинал на документ или на носител на данни в електронен вид се прави копие на оригинала, съответно на носителя, което се съхранява до връщане на оригинала, съответно на носителя.

(4) При установяване на липси и увреждания след връщането на документите или носителите на данни в електронен вид се съставя протокол, който се представя на управляващите и представляващите пенсионноосигурителното дружество.

Раздел IV

Унищожаване на документите и данните

Чл. 8. Документите и данните, свързани с дейността по допълнително пенсионно осигуряване, се унищожават само след изтичане на сроковете по чл. 3, ал. 1, съответно ал. 2, освен ако са налице условията по ал. 3 на същия член.

Чл. 9. (1) Унищожаването се извършва след преценка на основанието за това от експертна комисия, създадена със заповед на лицата, управляващи и представляващи пенсионноосигурителното дружество.

(2) Експертната комисия извършва преглед на документите и данните и преценка относно необходимостта от тяхното унищожаване поне веднъж годишно.

(3) Експертната комисия съставя протокол, в който се описват видовете документи и данни,

подлежащи на унищожаване, и техните предмет и количество.

(4) Унищожаването на документите и данните, описани в протокола по ал. 3, се извършва след предварително одобрение от лицата, управляващи и представляващи пенсионноосигурителното дружество.

Чл. 10. Унищожаването се извършва по начин, който не позволява възстановяването на документите и данните и нерегламентиран достъп до тях.

Раздел V

Възлагане на дейности на външни изпълнители

Чл. 11. (1) Пенсионноосигурителното дружество може да възложи с писмен договор дейностите по съхраняване и/или унищожаване на документите на специализиран външен изпълнител. В този случай дружеството:

1. отговаря за действията на външния изпълнител като за свои действия;
2. предвижда в договора с външния изпълнител задължения за опазването на поверителността на предоставените документи и информация и за оказване на съдействие от негова страна на органите и служителите на Комисията за финансов надзор при осъществяването на техните правомощия;
3. наблюдава и оценява рисковете, свързани с изнасянето на дейностите, както и осъществяването им от страна на външния изпълнител.

(2) Специализираният външен изпълнител и неговите служители и подизпълнители са длъжни да осъществяват възложените им дейности при спазване на изискванията, установени за пенсионноосигурителното дружество, и приетите от дружеството правила по чл. 2, ал. 1.

(3) (Изм. – ДВ, бр. 70 от 2024 г.) Пенсионноосигурителното дружество представя в Комисията за финансов надзор заверено копие от договора със специализирания външен изпълнител в 7-дневен срок от неговото сключване, съответно изменение или допълнение, и уведомява комисията в 7-дневен срок от прекратяването на договора.

ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§ 1. В Наредба № 3 от 2003 г. за реда и начина за промяна на участие и за прехвърляне на натрупаните средства на осигурено лице от един фонд за допълнително пенсионно осигуряване в друг съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество (обн., ДВ, бр. 90 от 2003 г.; изм. и доп., бр. 9 от 2004 г.; изм., бр. 85 от 2004 г., бр. 50 от 2005 г.; попр., бр. 52 от 2005 г.; изм., бр. 7 от 2006 г.; изм. и доп., бр. 78 от 2011 г., бр. 1 от 2016 г.; изм., бр. 62 от 2016 г.; изм. и доп., бр. 10 от 2018 г.) чл. 21б се отменя.

§ 2. В Наредба № 33 от 2006 г. за индивидуалните заявления за участие във фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване и за възобновяване на осигуряването в универсален пенсионен фонд (загл. изм., ДВ, бр. 62 от 2016 г.) (обн., ДВ, бр. 83 от 2006 г.; изм., бр. 57 от 2012 г.; изм. и доп., бр. 64 от 2012 г., бр. 67 от 2014 г., бр. 62 от 2016 г., бр. 10 от 2018 г.) чл. 5а се отменя.

§ 3. В Наредба № 47 от 2012 г. за изискванията към информационните системи на пенсионноосигурителните дружества (ДВ, бр. 57 от 2012 г.) в чл. 8, ал. 3 думите "дейностите по сканиране и/или съхраняване" се заменят с "дейността по сканиране".

§ 4. Наредбата се издава на основание чл. 123и1, ал. 2 от Кодекса за социално осигуряване и е приета с Решение № 1023-Н от 30 октомври 2018 г. на Комисията за финансов надзор.

ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

към Наредбата за изменение и допълнение на Наредба № 63 от 8.11.2018 г. за изискванията към съдържанието, периодичността на изготвяне и сроковете за представяне на отчетите за надзорни цели на пенсионноосигурителните дружества и управляваните от тях фондове (ДВ, бр. 70 от 2024 г.)

.....
§ 25. В Наредба № 62 от 30.10.2018 г. за реда за съхраняване, използване и унищожаване от пенсионноосигурителните дружества на документите и данните, свързани с дейността по

допълнително пенсионно осигуряване (обн., ДВ, бр. 94 от 2018 г.; изм. и доп., бр. 60 от 2021 г.) в чл. 3, ал. 1 се правят следните изменения и допълнения:

.....
3. Навсякъде в наредбата думата "комисията" се заменя с "Комисията".
.....