

ИЗИСКВАНИЯ
КЪМ СЪДЪРЖАНИЕТО НА РЕКЛАМНИТЕ И ПИСМЕНИТЕ
ИНФОРМАЦИОННИ МАТЕРИАЛИ НА ПЕНСИОННИТЕ ФОНДОВЕ И
НА ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛНИТЕ ДРУЖЕСТВА

I. Обхват на изискванията:

1. С тези разпоредби се определят изискванията към съдържанието на рекламните и писмените информационни материали на пенсионните фондове и пенсионноосигурителните дружества, включително към съдържанието на информацията, публикувана в електронната страница на пенсионноосигурителното дружество.

2. Изискванията се отнасят за всички рекламни и писмени информационни материали, в т.ч. печатни, аудио, визуални, електронни или други, които съдържат описание на характеристиките, продуктите, услугите и резултатите от дейността на пенсионноосигурителните дружества и управляваните от тях фондове за допълнително пенсионно осигуряване. Изискванията се отнасят за материалите, издавани и разпространявани от дружеството, от други лица от името на дружеството, или с участие на представители на дружеството, чиито възможни адресати са настоящи или бъдещи осигурени лица и осигурители.

3. Изискванията се прилагат и за материалите, предоставяни от пенсионноосигурителното дружество при подписване на заявление за участие във фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване, при сключване на договор за допълнително пенсионно осигуряване или при подаване на заявление за промяна на участие или за прехвърляне на средства от един в друг фонд за допълнително пенсионно осигуряване.

II. Изисквания към съдържанието на рекламните и писмените информационни материали:

4. Да бъдат изготвени на български език, а когато са придружени с чуждестранен превод, той да съответства напълно на българския текст.

5. Текстът да е разбираем, използваните термини и понятия да са съобразени с възприетата в нормативната уредба терминология.

6. Да не се съдържат текстове, противоречащи на нормативната уредба.

7. Да се представя точна и актуална информация, както за дружеството, така и за управляваните от него пенсионни фондове и условията за осигуряване в тях.

8. Да не се представят продукти и услуги, които не се предлагат в момента.

9. Да не се съдържат неверни, непълни, подвеждащи или заблуждаващи данни и информация, включително:

9.1. да не се укриват или прикриват съществени факти и обстоятелства, както и да не се използва двусмислена или преувеличена информация, в резултат на които осигуреното лице може да си създаде невярно впечатление или извод за пенсионноосигурително дружество, управляван от него фонд или за допълнителното пенсионно осигуряване;

9.2. при използване на числови данни ясно да се посочват показателите и периодите, за които те се отнасят;

10. Да не се съдържа обещание за постигане на бъдеща доходност от инвестиции.

11. Всеки рекламен или писмен информационен материал, който съдържа информация за резултатите от дейността на пенсионноосигурителното дружество и на

управляваните от него фондове следва да съдържа и текста, че посочените резултати нямат по необходимост връзка с бъдещи резултати.

12. Данните за резултатите от дейността на пенсионноосигурителното дружество и управляваните от него пенсионни фондове трябва да съответстват на данните, представяни в Комисията за финансов надзор.

13. Дейността на финансовата група, част от която е пенсионноосигурителното дружество, трябва ясно да е разграничена от дейността на дружеството и постигнатите от групата резултати да не се представят като присъщи резултати на дружеството.

14. При използване на препратки към документи, резултати от проучвания или статистическа информация, да се посочва източникът, където информацията може да бъде съпоставена или получена в пълен обем.

15. Използването на цитати или позоваване на публикации да се прави точно и само в случай, че няма съмнение относно тяхната достоверност.

16. Предлаганите условия за пенсионно осигуряване и постигнатите резултати от дейността да не се съпоставят с тези на друго пенсионноосигурително дружество и управлявани от него фондове за допълнително пенсионно осигуряване.

17. Да не се използват самооценки за дружеството и/или за управляваните от него фондове за допълнително пенсионно осигуряване, като “най-голям”, “най-добър”, “лидер” и други подобни.

18. Като акционери на пенсионноосигурителното дружество да се посочват само физически или юридически лица, които пряко притежават негови акции.

19. При изменения и допълнения в нормативната уредба или в документите, регламентиращи дейността на пенсионните фондове, съдържанието на писмените материали се актуализира или употребата им се спира, а информацията в електронната страница се актуализира, в срок до 7 дни от влизането в сила на извършената промяна, доколкото съдържат текстове, повлияни от нея. Предишен текст може да се запази с изрична забележка за датата на неговото изменение или допълнение.

III. Изисквания към електронната страница на пенсионноосигурителното дружество:

20. Информацията в електронната страница на пенсионноосигурително дружество, трябва да отговаря на изискванията по т. II.

21. Електронната страница на пенсионноосигурително дружество трябва да съдържа:

21.1. пълно наименование на дружеството, седалище и адрес на управление, телефони и електронен адрес за връзка с дружеството;

21.2. данни за съдебната регистрация и пенсионната лицензия на дружеството;

21.3. актуално състояние на обстоятелствата, подлежащи на вписване в търговския регистър, както и кратко биографично представяне на изпълнителните директори и членовете на управителните и контролните органи на пенсионноосигурителното дружество;

21.4. данни за акционерите на пенсионноосигурителното дружество, притежаващи пряко 10 и над 10 на сто от неговия капитал – наименование/име, размер на акционерното участие;

21.5. адреси и телефони на офисите на дружеството в страната;

21.6. наименования на учредените и управлявани от дружеството фондове за допълнително задължително и доброволно пенсионно осигуряване, данни за съдебната им регистрация и за разрешението за управление на съответния фонд, както и регистрационен код в НОИ за задължителните пенсионни фондове;

21.7. състав на попечителските и консултативния съвети, телефон и адрес за връзка с председателя или друг представител на съответния съвет;

21.8. банка – попечител на всеки фонд за допълнително пенсионно осигуряване и инвестиционни посредници, с които пенсионноосигурителното дружество има сключени договори за извършване на сделки с ценни книжа;

21.9. правилници за организацията и дейността на фондовете за допълнително задължително и допълнително доброволно пенсионно осигуряване, както и имената на двата централни всекидневника, в които се публикуват съобщения за измененията и допълненията в правилниците;

21.10. представяне на инвестиционната политика на дружеството и структура на инвестиционния портфейл - поотделно за всеки управляван от дружеството пенсионен фонд;

21.11. стойността на един дял за текущия ден и за периода след 01.07.2004 г. – поотделно за всеки управляван от дружеството пенсионен фонд, както и името на централния ежедневник, в който се обявява стойността на един дял, валидна за последния работен ден на всеки месец;

21.12. процедура и срокове за разглеждане на жалби, свързани с дейността на дружеството и управляваните пенсионни фондове, като изрично се посочат и органите, до които могат да се подават жалби и сигнали съгласно чл. 174 от Кодекса за социално осигуряване и правилниците за организацията и дейността на съответните фондове;

21.13. утвърдени от управителните органи на дружеството образци на заявления, молби, формуляри и други документи, отнасящи се до правата на осигурените лица и процедурите за тяхното упражняване във формат, даващ възможност да бъдат разпечатвани и попълвани;

21.14. финансови отчети, документи и други материали, за които съществува законово задължение да бъдат обнародвани или публикувани, като се посочва съответно датата и мястото на публикацията;

21.15. образец на легитимационния документ, с който трябва да се представя осигурителният посредник във взаимоотношенията си с осигурените лица;

21.16. препратка /линк/ към публичните регистри на КФН по чл.122д и чл.123г, ал.8 от Кодекса за социално осигуряване;

IV. Вътрешен контрол върху съдържанието на рекламните и писмените информационни материали

22. Службата за вътрешен контрол в пенсионноосигурителното дружество осъществява контрол върху съдържанието на издаваните и разпространявани рекламни и писмени информационни материали и на електронната страница, както и относно неговото актуализиране. Всеки материал подлежащ на издаване и разпространение от пенсионноосигурителното дружество се подписва от изпълнителния директор и ръководителя на службата за вътрешен контрол.

Изискванията са утвърдени на основание чл.123и, ал.2 от Кодекса за социално осигуряване с решение №195-ПОД/11.03.2004 г. на заместник-председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ управление “Осигурителен надзор”.

Пенсионноосигурителните дружества са длъжни да приведат съдържанието на рекламните и писмените информационните материали и на електронната страница на дружеството в съответствие с горните разпоредби в срока по §110 от ПЗР на ЗИД на КЗОО.

