

**ПРАВИЛА  
НА ФОНД ЗА РАЗСРОЧЕНИ ПЛАЩАНИЯ „ДСК – РОДИНА“**

## Съдържание

Дефиниране на термините .....	3
Използвани съкращения.....	5
Глава I. Общи положения. ....	6
Раздел 1. Предмет на Правилата, наименование и седалище на Фонда за разсрочени плащания.....	6
Раздел 2. Учредяване и формиране. ....	6
Раздел 3. Управление и представителство. Основни принципи на управление. ....	6
Глава II. Разсрочени плащания.....	7
Раздел 1. Право на разсрочено плащане. Начини за определяне на разсроченото плащане.....	7
Раздел 2. Гарантиран размер на разсроченото плащане и начини за определянето му. ....	8
Раздел 3. Покрити рискове. ....	8
Глава III. Условия, ред, начин и срокове за извършване на разсроченото плащане. Разходи по извършване на плащанията.....	9
Раздел 1. Условия за извършване на разсрочените плащания.....	9
Раздел 2. Договор за разсрочено изплащане.....	9
Раздел 3. Ред, начин, срокове и разходи за извършване на плащанията. ....	10
Глава IV. Условия и ред за актуализация и преизчисляване на разсрочените плащания..	10
Раздел 1. Актуализация на разсрочените плащания. ....	10
Раздел 2. Преизчисляване на разсроченото плащане.....	11
Глава V. Такса за управление на Фонда за разсрочени плащания.....	11
Глава VI. Инвестиционна политика.....	11
Раздел 1. Принципи на инвестиране и инвестиционни цели.....	11
Раздел 2. Инвестиране, изисквания. ....	12
Раздел 3. Инвестиционни ограничения. ....	12
Глава VII. Оценка на активите на Фонда за разсрочени плащания.....	13
Раздел 1. Методи и периодичност на оценка на активите на фонда.....	13
Раздел 2. Ред и начин за покриване на недостиг във фонда. ....	13
Глава VIII. Резерви. ....	14
Раздел 1. Общи изисквания. ....	14
Раздел 2. Резерв за гарантиране на brutния размер на вноските.....	14
Глава IX. Счетоводство и отчетност.....	15
Раздел 1. Организация на счетоводството и годишно приключване. ....	15
Раздел 2. Условия и ред за водене на аналитичните сметки. ....	16
Раздел 3. Данъчни облекчения.....	16
Глава X. Права и задължения на Компанията. ....	16
Глава XI. Права и задължения на лицата, получаващи плащания и на техните Наследници.....	18
Раздел 1. Права и задължение на лицата, получаващи плащания.....	18
Раздел 2. Права и задължения на Наследниците.....	19
Глава XII. Ред и начин за предоставяне на информация.....	20
Раздел 1. Предоставяне на информация на лицата, получаващи плащания.....	20
Раздел 2. Предоставяне на информация на Наследниците. ....	21
Раздел 3. Информация за дейността на Фонда за разсрочени плащания. Ред и публикуване на информацията.....	21
Глава XIII. Ред за извършване на изменение и допълнения на Правилата. ....	21
Глава XIV. Преходни и заключителни разпоредби. ....	22

## Дефиниране на термините

По смисъла на настоящите Правила:

1. **„Фонд за разсрочени плащания“** е Фонд за разсрочени плащания „ДСК - Родина“, наричан още за краткост ФРП „ДСК-Родина“ или „фонда“.
2. **„Фонд за изплащане на пожизнени пенсии“** е Фонд за изплащане на пожизнени пенсии „ДСК - Родина“, наричан още за краткост ФИПП „ДСК-Родина“.
3. **„Фондове за извършване на плащания“** са ФИПП „ДСК-Родина“ и ФРП „ДСК-Родина“, които Компанията създава за изплащане на допълнителните пожизнени пенсии за старост, съответно разсрочените плащания при придобиване на правото на допълнителна пожизнена пенсия за старост от Универсален пенсионен фонд „ДСК-Родина“.
4. **„Универсален пенсионен фонд“** е Универсален пенсионен фонд „ДСК - Родина“, наричан още за краткост УПФ „ДСК-Родина“.
5. **(изм. с реш. на УС по Протокол № 1 от 29.01.2024г.) „Компанията“** е Пенсионно осигурителна компания „ДСК - Родина“ АД, наричана още за краткост ПОК „ДСК-Родина“ АД, със седалище и адрес на управление гр. София, община Столична, район „Оборище“, ул. „Георги Бенковски“ № 5, ет. 2.
6. **„Правилата“** са настоящите Правила на фонда за разсрочени плащания „ДСК - Родина“.
7. **„Правилник на УПФ „ДСК-Родина“** е Правилникът за организацията и дейността на Универсален пенсионен фонд „ДСК-Родина“.
8. **(доп. с реш. на УС по Протокол № 1 от 29.01.2024 г.) „Осигурено лице“** е физическо лице, на чието име и в чиято индивидуална партида са внасяни или се внасят осигурителни вноски за допълнителна пожизнена пенсия за старост в УПФ „ДСК-Родина“ при условия и по ред, определени в КСО, Правилника на УПФ „ДСК-Родина“ и осигурителния договор. Осигурени лица са и лицата, за които са внасяни осигурителни вноски и които получават еднократно или разсрочено плащане от индивидуална партида в УПФ „ДСК-Родина“, съответно от Фонда за разсрочени плащания.
9. **„Осигурителна вноска“** е месечна парична вноска със задължителен характер по силата на КСО, която се внася в УПФ „ДСК-Родина“ за лицата подлежащи на осигуряване в универсален пенсионен фонд, с изключение на лицата направили избор съгласно чл. 4б от КСО. Размерът на осигурителната вноска се определя в КСО.
10. **„Индивидуална партида“** е личната партида на всяко Осигурено лице в УПФ „ДСК-Родина“, по която се записват и натрупват към датата на постъпването им по сметката на фонда:
  1. вноските за допълнително задължително пенсионно осигуряване във фонда и внесените суми от лихви върху тях;
  2. средствата, прехвърлени от друг фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване;
  3. средствата, преведени от Държавния фонд за гарантиране устойчивост на държавната пенсионна система.В индивидуалната партида се правят записи за направените вноски и другите постъпили в нея средства, за изплатените и прехвърлените суми, както и за събраните такси и удръжки. Индивидуалната партида се води в левове и в дялове.
11. **„Лице, получаващо плащане“** е физическо лице, което е придобило правото на допълнителна пожизнена пенсия и получава натрупаната сума по индивидуалната си

партида в УПФ „ДСК-Родина“ под формата на разсрочено плащане, съгласно сключен договор за разсрочено изплащане с Компанията.

**12. „Разсрочено плащане“** представлява договорно изплащане на натрупаната в индивидуалната партида сума на няколко части с еднакъв или различен размер, на равномерни или неравномерни периоди.

**13. „Договор за разсрочено изплащане“** е сключеният в писмена форма договор, който урежда взаимоотношенията между лицето, получаващо плащане и Компанията във връзка с договорно изплащане на натрупаната в неговата индивидуална партида сума от Фонда за разсрочени плащания при спазване условията на КСО, Правилника на УПФ „ДСК-Родина“, настоящите Правилата и договора.

**14. „Наследници“** са Наследниците по закон на лицата, получаващи плащания при съответно прилагане на чл. 3, чл. 4, ал. 1 и чл. 5 – 10а от ЗН, на които се изплащат еднократно съответните дялове при спазване на чл. 170 от КСО.

**15. „Аналитична сметка“** е отделна сметка във Фонда за разсрочени плащания на всяко лице, което получава плащания от този фонд, в която се правят записи за прехвърлените средства и изплатените суми. Във Фонда за разсрочени плащания се води и отделна аналитична сметка за частта от дохода, с който не е извършена актуализация по реда на чл. 49.

**16. „Отговорен актюер“** е физическо лице, с призната от КФН правоспособност, което организира, ръководи и отговаря за актюерското обслужване на Компанията и управляваните от нея фондове за допълнително пенсионно осигуряване и Фондове за извършване на плащания.

## Използвани съкращения

1. **(изм. с реш. на УС по Протокол № 26 от 29.11.2021г.)** ЗДСИЦДС - Закон за дружествата със специална инвестиционна цел и за дружествата за секюритизация;
2. ЗКПО – Закон за корпоративното подоходно облагане;
3. ЗН – Закон за наследството;
4. ЗНФО – Закон за независимия финансов одит;
5. ЗППЦК - Закон за публичното предлагане на ценни книжа;
6. ЗСч – Закон за счетоводството;
7. КСО – Кодекс за социално осигуряване;
8. НАП – Национална агенция за приходи;
9. НОИ – Национален осигурителен институт;
10. ТЗ – Търговски закон;
11. КФН – Комисия за финансов надзор;
12. Наредба № 9 на КФН - Наредба № 9 от 19.11.2003 г. за начина и реда за оценка на активите и пасивите на пенсионноосигурителното дружество и на управляваните от него фондове, на стойността на нетните активи на фондовете, за изчисляване и обявяване на стойността на един дял, за изчисляване и съпоставяне на доходността от инвестиционните имоти и за изискванията към воденето на индивидуалните партиди и на аналитичните сметки във фонд за разсрочени плащания;
13. Наредба № 34 на КФН – Наредба № 34 от 4.10.2006 г. за условията за сключване на сделки за намаляване на инвестиционния риск, свързан с активите на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване и фондовете за извършване на плащания и за изискванията и ограниченията към тези сделки;
14. Наредба № 52 на КФН - Наредба № 52 от 21.10.2016 г. за реда и начина за отчисляване на таксите по чл. 201, ал. 1, т. 2 и 3 и чл. 256, ал. 1, т. 3 от Кодекса за социално осигуряване, събирани от пенсионноосигурителните дружества;
15. Наредба № 61 на КФН – Наредба № 61 от 27.09.2018 г. за изискванията към рекламните и писмените информационни материали и страниците в интернет на пенсионноосигурителните дружества;
16. Наредба № 68 на КФН - Наредба № 68 от 10.06.2021 г. за резервите на пенсионноосигурителните дружества за гарантиране на brutния размер на вноските в универсалните пенсионни фондове;
17. Наредба № 70 на КФН - Наредба № 70 от 29.06.2021 г. за изискванията към фондовете за извършване на плащания.

## Глава I. Общи положения.

### Раздел 1. Предмет на Правилата, наименование и седалище на Фонда за разсрочени плащания.

**Чл.1.** Настоящите Правила уреждат реда, начина и общите условия, при които Фондът за разсрочени плащания, осъществява дейността си при спазване на изискванията на КСО и приложимото законодателство.

**Чл.2.** Наименованието на Фонда за разсрочени плащания е Фонд за разсрочени плащания „ДСК-Родина“.

**Чл.3. (изм. с реш. на УС по Протокол № 1 от 29.01.2024г.)** Седалището и адресът на управление на Фонда за разсрочени плащания съвпадат със седалището и адреса на управление на Компанията, които са както следва: гр. София, община Столична, район „Оборище“, ул. „Георги Бенковски“ № 5, ет. 2.

### Раздел 2. Учредяване и формиране.

**Чл.4. (1)** За изплащане на разсрочените плащания на лица придобили правото на допълнителна пенсия при осигуряване в УПФ „ДСК-Родина“, Компанията създава Фонд за разсрочени плащания.

**(2)** Фондът за разсрочени плащания „ДСК – Родина“ е създаден с решение на Управителния съвет на Компанията при определяне на първото разсрочено плащане от фонда.

**Чл.5.** Фондът за разсрочени плащания „ДСК-Родина“ се създава за неопределен срок.

**Чл.6. (1)** Фондът за разсрочени плащания се формира от:

1. прехвърлените средства от индивидуалните партиди на лицата, на които е определено разсрочено плащане по чл. 11;
2. прехвърлените средства по реда на чл. 39, ал. 2;
3. дохода от инвестирането на средствата на Фонда за разсрочени плащания.

**(2)** При създаването си Фонда за разсрочени плащания се формира от средствата на осигуряваните в УПФ „ДСК-Родина“ лица, с които са сключени договори за разсрочено изплащане по чл.20, които средства се прехвърлят до края на третия работен ден след вписването на Фонда за разсрочени плащания в регистър БУЛСТАТ.

### Раздел 3. Управление и представителство. Основни принципи на управление.

**Чл.7.** Фондът за разсрочени плащания е обособено имущество, което се управлява и се представлява пред трети лица единствено от Компанията чрез лицата, които я представляват в Търговския регистър и регистър на ЮЛНЦ при Агенцията по вписванията.

**Чл.8.** Компанията управлява средствата на Фонда за разсрочени плащания с грижата на добър търговец при спазване принципите на качество, надеждност, ликвидност, доходност и диверсификация в интерес на лицата, получаващи плащания и техните Наследници.

**Чл.9. (1)** Фондът за разсрочени плащания не отговаря с активите си за загуби, настъпили в резултат на действия на Компанията, както и за загуби от дейността ѝ.

**(2)** Активите на Фонда за разсрочени плащания не могат да се придобиват по давност.

**(3)** С активите на Фонда за разсрочени плащания не могат да се изпълняват задълженията на Компанията и на управляваните от нея фондове, освен по сключените договори за разсрочени плащания по чл. 20 и други предвидени в КСО и действащата нормативна уредба плащания.

**(4)** Задълженията към лицата, получаващи плащания, съответно на техните Наследници, не може да се изпълняват със средства на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване.

**Чл.10.** От Фонда за разсрочени плащания:

1. се изплащат разсрочените плащания по чл. 11 и дължимите средства на Наследниците на починалите лица, получаващи плащания и се извършват разходи за тяхното изплащане в страната, съгласно чл. 24;

2. се извършват разходи за придобиване и продажба на неговите активи;

3. се изплаща таксата по чл. 27;

4. се прехвърлят средства по реда на чл. 39, ал.3 и ал. 4, т. 1 и чл. 66, ал. 5;

5. не може да се извършват плащания, различни от предвидените в т. 1- 4.

## **Глава II. Разсрочени плащания.**

### **Раздел 1. Право на разсрочено плащане. Начини за определяне на разсроченото плащане.**

**Чл.11.** Осигуреното лице придобива правото на разсрочено плащане, когато е придобило право на допълнителна пожизнена пенсия за старост при навършване на възрастта му по чл. 68, ал. 1 от КСО, но средствата по индивидуалната му партида, включително след допълването ѝ при необходимост по реда на чл. 14, са недостатъчни за отпускането на допълнителна пожизнена пенсия за старост в размера по чл. 167, ал. 3 от КСО, но надвишават трикратния размер на минималната пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО към датата на определяне на стойността на средствата по партидата.

**Чл.12. (1)** Компанията извършва разсрочените плащания срещу прехвърляне във Фонда за разсрочени плащания на натрупаните средства по индивидуалната партида или на допълнения размер на средствата в случаите по чл. 14.

**(2)** Средствата по индивидуалните партиди на лицата, с които са сключени договори за разсрочено изплащане по чл. 20, след допълването им при необходимост съгласно чл. 14, се прехвърлят по техните аналитични сметки във Фонда за разсрочени плащания в деня на сключване на договора със съответното лице или най-късно на следващия работен ден след тази дата. Когато средствата по индивидуалната партида на лицето се превеждат на следващия работен ден след сключване на договора за разсрочено изплащане, те се допълват при необходимост съгласно чл.14 и се начисляват като задължение на УПФ „ДСК-Родина“ към Фонда за разсрочени плащания в деня на сключване на договора по стойност на един дял, валидна за работния ден, предхождащ сключването на договора.

**Чл.13. (1)** Размерът на разсроченото плащане се определя на базата на:

1. натрупаните средства по индивидуалната осигурителна партида след допълването ѝ при необходимост съгласно чл. 14;
2. срока за получаване, съответно размера на отделното разсрочено плащане;
3. периодичността на получаване.

**(2)** Месечният размер на разсроченото плащане по ал.1 към датата на определянето му не може да бъде по-голям от минималния размер на пенсията за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО към същата дата и по-малък от 15 на сто от нейния размер.

**(3)** Предвидените разсрочени плащания, съответно актуализираните и преизчислените разсрочени плащания, не може да се променят, освен при извършване на актуализация и преизчисляване по реда на чл. 25 и чл. 26.

**Чл.14. (1)** Когато размерът на средствата по индивидуалната партида на Осигурено лице в УПФ „ДСК-Родина“, натрупани към датата на определяне на размера на разсроченото плащане по чл. 11, е по-малък от сумата на brutния размер на преведените от НАП и НОИ осигурителни вноски за съответното лице, индивидуалната партида се допълва до тази сума със средства от резерва по чл. 42.

**(2)** При съпоставката на натрупаните средства по индивидуалната партида със сумата на brutния размер на осигурителните вноски:

1. не се вземат предвид прехвърлените средства по чл. 172 от КСО и доходът от инвестирането им;
2. от brutния размер на преведените осигурителни вноски се изключва частта от вноските, съответстваща на изплатените средства по чл. 139, ал. 1, т. 2 от КСО.

**(3)** Частта от вноските по ал. 2, т. 2 се определя въз основа на общия размер на осигурителните вноски, постъпили по партидата на Осигуреното лице към датата на отпускане на плащането по чл. 139, ал. 1, т. 2 от КСО, и съотношението между него и общия размер на средствата по партидата.

**(4)** Разсроченото плащане се изчислява въз основа на средствата по индивидуалната партида след допълването ѝ съгласно ал. 1 - 3 при необходимост, като се вземат предвид прехвърлените средства по чл. 172 от КСО.

## **Раздел 2. Гарантиран размер на разсроченото плащане и начини за определянето му.**

**Чл.15. (1)** При отпускане на разсрочено плащане се определя и неговия гарантиран размер.

**(2)** Гарантираният размер на разсроченото плащане е равен на този, изчислен на база сумата на brutния размер на преведените осигурителни вноски съгласно чл. 14. Към момента на последното плащане сборът от него и всички предходни плащания не може да е по-малък от гарантирания размер по изречение първо.

## **Раздел 3. Покрити рискове.**

**Чл.16. (1)** При изплащането на разсрочено изплащане от Фонда за разсрочени плащания, инвестиционният риск се покрива посредством изискването за гарантиран размер на съответните плащания, изчислен съобразно чл.15, като за целта се създава специализирания резерв по чл. 42.

**(2)** При изплащането на разсрочено плащане от Фонда за разсрочени плащания се покрива осигурителен риск смърт, като правата на Наследниците са подробно уредени в чл. 66.



**Чл.17.** Компанията поддържа по всяко време достатъчно по размер средства във Фонда за разсрочени плащания, отговарящи на цялостната му дейност, с които гарантира покритие на поетите осигурителни рискове.

### **Глава III. Условия, ред, начин и срокове за извършване на разсроченото плащане. Разходи по извършване на плащанията.**

#### **Раздел 1. Условия за извършване на разсрочените плащания.**

**Чл.18.** За отпускане на разсрочено изплащане при придобиване на правото при условията на чл. 11, Осигуреното лице подава писмено заявление по образец до Компанията, като при подаването му представя документ за самоличност.

**Чл.19. (1)** Заявлението за отпускане на разсрочено изплащане се разглежда и решава в срок до два месеца от датата на регистрирането му в Компанията.

**(2)** При установени грешки или пропуски в заявлението или в придружаващите го документи, Компанията уведомява заявителите за констатираните грешки или пропуски, както и за липсващи документи в срок от 15 (петнадесет) работни дни, считано от датата на регистриране на заявлението.

**(3)** В случаите по ал. 2 Компанията предоставя на заявителя подходящ срок, който не може да бъде по-дълъг от 30 (тридесет) работни дни за отстраняване на констатираните грешки и пропуски, както и за допълване на необходимите документи.

**(4)** В случаите по ал. 2 и ал. 3 срокът по ал. 1 започва да тече от датата на представяне на необходимите документи и/или отстраняване на нередностите в представените документи, съответно от изтичането на срока по ал. 3.

**(5)** Заявленията по ал. 1 се разглеждат и се одобряват от изпълнителните директори на Компанията или от упълномощен/и служител/и на Компанията.

**(6)** Лицата имат право да подават жалби срещу издадени по ал. 5 актове по техни заявления.

**(7)** Жалбите по ал.6 се подават до Управителния съвет на Компанията, който се произнася по тях с мотивирано решение в едномесечен срок от регистрирането им в Компанията, което е окончателно.

**(8)** Решенията на Управителния съвет на Компанията подлежат на съдебно обжалване по общия исков ред.

#### **Раздел 2. Договор за разсрочено изплащане.**

**Чл.20. (1)** При придобиване право на разсрочено изплащане съгласно условията на КСО и Правилата и въз основа на подадено и одобрено заявление по чл. 19, между Компанията и Осигуреното лице се сключва договор за разсрочено изплащане.

**(2)** Договорът за разсрочено изплащане се сключва в писмена форма и задължително съдържа:

1. наименованието, седалището, адреса на управление, търговската регистрация, номера и датата на пенсионната лицензия и единния идентификационен код на Компанията и наименованието и единния идентификационен код на Фонда за разсрочени плащания;
2. имената и личните данни на лицето, получаващо плащане;
3. план за извършване на плащанията;
4. гарантирания размер на плащането по чл. 15;

5. реда и начина за извършване на плащанията;
6. правата на Наследниците на лицето, получаващо плащане;
7. реда и начина за предоставяне на информация на страните по договора;
8. разходите по изплащането;
9. условията за изменение и прекратяване на договора.

**Чл.21. (1)** Измененията и допълненията в условията на договора за разсрочено изплащане се правят само по взаимно съгласие на страните, изразено в писмена форма при спазване на действащото законодателство.

**(2)** Измененията и допълненията в договора за разсрочено изплащане по ал. 1 влизат в сила от момента на подписването на допълнително споразумение към него, освен в случаите, когато между страните е уговорено друго.

**Чл.22.** Договорът за разсрочено изплащане се прекратява при:

1. смърт на лицето, получаващо плащане;
2. при изчерпване на средствата по аналитичната сметка;
3. с изтичане срока на договора.

### **Раздел 3. Ред, начин, срокове и разходи за извършване на плащанията.**

**Чл.23. (1)** Разсрочените плащания, определени в договора за разсрочено изплащане, се превеждат до 15-то число от месеца за текущия месец по банков път (лична банкова сметка) на лицето, получаващо плащане, съответно с пощенски запис, ако това е уговорено между страните в договора за разсрочено изплащане.

**(2)** Неполучените в срок плащания не по вина на Компанията се изплащат при поискването им. За този срок Компанията не дължи законна лихва.

**Чл.24. (1)** Разходите по изплащането в страната на разсрочени плащания, в размер на фактически извършените такива, но не повече от един лев на транзакция, са за сметка на Фонда за разсрочени плащания.

**(2)** В случай че фактически извършените разходи за изплащане на разсрочени плащания надвишават размера по ал. 1, Компанията възстановява на Фонда за разсрочени плащания превишението на разходите.

## **Глава IV. Условия и ред за актуализация и преизчисляване на разсрочените плащания.**

### **Раздел 1. Актуализация на разсрочените плащания.**

**Чл.25. (1) (изм. с реш. на УС по Протокол № 17 от 05.10.2022 г.)** Разсрочените плащания се актуализират веднъж годишно към последния работен ден на месец октомври, като гарантираният им размер не се променя.

**(2)** Разсрочените плащания се актуализират в зависимост от реализираната доходност от инвестирането на средствата на Фонда за разсрочени плащания през периода, за който се отнася актуализацията, на годишна база.

**(3)** Актуализацията на разсрочените плащания се извършва по решение на изпълнителните директори на Компанията с не по-малко от 50 на сто от реализираната доходност от

инвестирането на средствата на Фонда за разсрочени плащания през периода, за който се отнасят.

**(4)** В решението по ал.3 се посочва конкретната част от доходността, с която се увеличава размерът на разсроченото плащане, съответно начинът и степента, с които се намалява размерът на плащането.

**(5)** При извършване на актуализацията размерът на разсроченото плащане може да се намалява само след изразходване на средствата от аналитичната сметка за частта от дохода, с който не е извършена актуализация на разсрочените плащания съгласно чл. 47, т. 2, като така актуализираният размер не може да бъде по-нисък от гарантирания такъв.

## **Раздел 2. Преизчисляване на разсроченото плащане.**

**Чл.26. (1)** Когато лице, което получава плащане, чиято индивидуална партида в УПФ „ДСК-Родина“ е повторно открита на основание чл. 127, ал. 6 и 7 от КСО и което не се е възползвало от правото си по чл. 63, има право да поиска не повече от веднъж в една календарна година преизчисляване на получаваното разсрочено плащане, въз основа на натрупаните суми от осигурителните вноски, постъпили след сключването на договора за разсрочено изплащане или с част от тях.

**(2)** Преизчисляването се извършва от първо число на месеца, следващ месеца, през който е подадено искането.

**(3)** Средствата от индивидуалната партида въз основа, на които е извършено преизчисляването, се прехвърлят от УПФ „ДСК-Родина“ във Фонда за разсрочени плащания.

## **Глава V. Такса за управление на Фонда за разсрочени плащания.**

**Чл.27. (1)** (изм. с реш. на УС по Протокол № 26 от 29.11.2021г., в сила от 01.12.2021г., изм. с реш. на УС по Протокол № 32 от 30.12.2024г., в сила от 01.01.2025 г.) За управлението на Фонда за разсрочени плащания, Компанията удържа такса, която се изчислява върху стойността на нетните активи на фонда, в зависимост от периода, през който те са били управлявани от Компанията, в размер на 0,5 на сто годишно.

**(2)** Таксата по ал.1 се отчислява по реда и начина, определен в Наредба № 52 на КФН.

**Чл.28.** Компанията не събира други такси и удръжки, освен посочените в настоящите Правила.

## **Глава VI. Инвестиционна политика.**

### **Раздел 1. Принципи на инвестиране и инвестиционни цели.**

**Чл.29.** Средствата на Фонда за разсрочени плащания се инвестират в съответствие с дългосрочните интереси на лицата, получаващи плащане, и при спазване на принципите на надеждност, ликвидност, доходност и диверсификация.

**Чл.30.** Основната цел при управлението на активите на Фонда за разсрочени плащания е Компанията да поддържа достатъчно по размер средства във фонда, отговарящи на цялостната му дейност, с които да гарантира покритие на поетите осигурителни рискове.

## Раздел 2. Инвестиране, изисквания.

**Чл.31.** Управителният съвет на Компанията приема списък на допустимите инвестиционни инструменти, в рамките, определени от закона, в които могат да се инвестират средствата на Фонда за разсрочени плащания. Списъкът се оформя като Раздел 1 от Приложение № 1 към настоящите Правила и представлява неразделна част от тях.

## Раздел 3. Инвестиционни ограничения.

**Чл.32. (изм. с реш. на УС по Протокол №11 от 24.06.2022г.)** Управителният съвет на Компанията приема списък на допустимите количествени ограничения за отделните класове и видове активи, в рамките, определени от закона, в които могат да се инвестират средствата на Фонда за разсрочени плащания. Списъкът се оформя като Раздел 2 от Приложение № 1 към настоящите Правила и представлява неразделна част от тях.

**Чл.33.** Управителният съвет на Компанията приема списък с инвестиционни ограничения при инвестиране на средствата на Фонда за разсрочени плащания. Списъкът се оформя като Приложение № 2 към настоящите Правила и представлява неразделна част от тях.

**Чл.34.** Компанията не може да получава, както и да предоставя, заеми от името и за сметка на Фонда за разсрочени плащания или да бъде гарант на трети лица с активите на Фонда за разсрочени плащания.

**Чл.35. (1)** С цел намаляване на инвестиционния риск, свързан с активите на Фонда за разсрочени плащания, Компанията може да сключва сделки, които предвиждат отлагане на изпълнението на задълженията по тях за определена бъдеща дата или срок.

**(2)** Сделки по ал. 1 са:

1. сделките с фючърси, търгувани на регулирани пазари в държави членки или на официални пазари на фондови борси, или на други организирани пазари в трети държави, функциониращи редовно, признати и публично достъпни, които са посочени в Наредба № 34 на КФН;

2. сделките с опции:

а) търгувани на регулирани пазари в държави членки или на официални пазари на фондови борси, или на други организирани пазари в трети държави, функциониращи редовно, признати и публично достъпни, които са посочени в Наредба № 34 на КФН;

б) извънборсово търгувани, насрещна страна по които е банка, която подлежи на надзор от страна на компетентен орган от държава членка или от друга държава, посочена в Наредба № 34 на КФН;

3. форуърдните валутни договори;

4. лихвените суапови сделки.

**Чл.36. (1)** В случай че придобити активи престанат по обективни причини да отговарят на посочените изисквания в чл. 176 и чл. 179б от КСО, Компанията е длъжна да приведе активите на Фонда за разсрочени плащания в съответствие с тези изисквания в 6-месечен срок от датата на промяната.

**(2)** Компанията е длъжна да следи за спазването на ограниченията на чл. 177а, 178, 178а и/или 179а от КСО, и да приведе активите на Фонда за разсрочени плащания в съответствие с тях в рамките на 6 месеца от датата на превишение на съответното ограничение, когато то се дължи на:

1. промяна в пазарната цена или в цената, използвана за извършване на последваща оценка на актив на Фонда за разсрочени плащания;
2. промяна в общата стойност на активите на Фонда за разсрочени плащания;
3. придобиване на права по акции от Фонда за разсрочени плащания в качеството му на акционер на даден емитент;
4. намаляване на капитала на даден емитент;
5. намаляване на броя на акциите и/или на дяловете на колективна инвестиционна схема;
6. други обективни причини, писмено обосновани и документирани от Компанията.

**(3)** В случаите по ал. 2 до привеждането на активите на Фонда за разсрочени плащания по ал. 2 в съответствие Компанията не може да придобива за сметка на Фонда за разсрочени плащания активи, по отношение на които е нарушено ограничението.

**Чл.37.** Компанията приема Правила за процедурите за наблюдение, измерване и управление на риска, свързан с инвестициите на Фонда за разсрочени плащания „ДСК-Родина“, приети на основание чл. 178в от КСО и Наредба № 34 на КФН.

## **Глава VII. Оценка на активите на Фонда за разсрочени плащания.**

### **Раздел 1. Методи и периодичност на оценка на активите на фонда.**

**Чл.38. (1)** Оценката на активите на Фонда за разсрочени плащания се извършва в съответствие с изискванията на чл. 181 от КСО, Наредба № 9 на КФН и Правилата за оценка на активите и пасивите на Компанията и управляваните от нея фондове.

**(2)** Оценката на активите и пасивите на Фонда за разсрочени плащания се извършва към края на всеки месец в първия работен ден на следващия месец, с изключение на оценката към края на месец декември, която се извършва до петия работен ден на следващия месец, въз основа на:

1. информация от банката попечител за всички приключени операции с активите на фонда за последния работен ден на предходния месец;
2. извършено осчетоводяване на задълженията на фонда и на операциите с активите му за последния работен ден на предходния месец;
3. информация за пазарните цени на активите на фонда за последния работен ден на предходния месец;
4. определяне на справедливата стойност на активите, за които не се прилагат пазарни цени, чрез използване на съответни приложими методи.

**(3)** В Правилата за оценка на активите и пасивите по ал. 1 се уреждат методите и периодичността на оценката на активите и пасивите на Фонда за разсрочени плащания.

### **Раздел 2. Ред и начин за покриване на недостиг във фонда.**

**Чл.39. (1)** Отговорният актюер на Компанията:

1. изчислява задълженията към лицата, получаващи плащания и техните Наследници и изискуемия размер на средствата, необходими за тяхното покриване, към 31 декември всяка година;

2. заверява изчисленията по т. 1 в годишния актюерски доклад на Фонда за разсрочени плащания.

**(2)** В случай че при изчисляването по ал. 1, т. 1 размерът на средствата на фонда е по-нисък от размера на задълженията към лицата, получаващи плащания и техните Наследници, Компанията допълва разликата със средства от резерва по чл. 42, а при недостиг на средства в него – със собствени средства.

**(3) (изм. с реш. на УС по Протокол 26 от 29.11.2021г.)** Когато през предходните 5 години средства от резерва по чл. 42 са използвани за покриване на недостиг във Фонда за разсрочени плащания, тези средства се възстановяват в резерва по чл. 42 до размера на превишението по ал. 4, т. 1.

**(4)** В случай че при изчисляването по ал. 1, т. 1 размерът на средствата във фонда е:

1. по-голям от 105 на сто от размера на задълженията към лицата, получаващи плащания и техните Наследници, превишението над 105 на сто може да се прехвърля в резерва по чл. 42;

2. между 100 и 105 на сто от размера на задълженията към лицата, получаващи плащания и техните Наследници, превишението над 100 на сто остава във Фонда за разсрочени плащания.

**(5)** Изискванията към формирането и поддържането на Фонда за разсрочени плащания, изчисляването на изискуемия размер на средствата в него и на превишението по ал. 4, допълването на фонда и освобождаването на средства от него се определят с Наредба № 70 на КФН.

## Глава VIII. Резерви.

### Раздел 1. Общи изисквания.

**Чл.40. (1)** Компанията създава общи резерви по реда на ТЗ и специални резерви съгласно изискванията на КСО.

**(2)** Компанията не може да раздава дивидент на своите акционери преди формирането на резервите по ал. 1, предложение първо и резерва по чл. 192, ал.2 от КСО, и покриването на недостиг във Фондовете за извършване на плащания, когато такъв е налице.

**Чл.41. (1)** Компанията отчита резерва по чл. 42 чрез отделна счетоводна сметка.

**(2)** Източниците, формиращи всеки резерв, се отчитат чрез отделни подсметки към съответната счетоводна сметка.

### Раздел 2. Резерв за гарантиране на brutния размер на вноските.

**Чл.42. (1)** За гарантиране на brutния размер на преведените осигурителни вноски в УПФ „ДСК-Родина“, Компанията създава специализиран резерв при условията на чл. 131, ал. 2 от КСО и Наредба № 68 на КФН.

**(2)** Резервът по ал.1 се формира от:

1. собствени средства на Компанията;

2. прехвърлените средства по реда на чл. 193а, ал. 4, т. 2 от КСО;

3. средствата, преведени по чл. 39, ал. 3 и ал. 4, т. 1.

(3) Резервът по ал. 1 е в размер 0,5 на сто от стойността на нетните активи на УПФ „ДСК-Родина“.

(4) Средствата на резерва по ал.1 се инвестират при спазване разпоредбите на КСО.

**Чл.43.** Средствата на резерва за гарантиране на brutния размер на вноските в УПФ „ДСК-Родина“ може да се използват само за:

1. (изм. с реш. на УС по Протокол № 26 от 29.11.2021г. ) допълване на индивидуалните партиди на Осигурените лица при прехвърляне на средства по чл. 193а, ал. 5 от КСО и при отпускане на разсрочено плащане по чл. 11, съответно при отпускане на пенсии по чл. 167 от КСО и на еднократните плащания по чл. 167а, ал. 2 от КСО;

2. прехвърляне на съответните части от резерва по реда на чл. 193а, ал. 4, т. 2 от КСО;

3. покриване на недостиг във Фонда за разсрочени плащания.

**Чл.44. (1)** Компанията преизчислява резерва за гарантиране на brutния размер на вноските към края на всеки месец. В случай на недостиг в резерва Компанията го допълва със собствени средства.

(2) Изискванията към формирането, изчисляването и поддържането на резерва по ал. 1, допълването му до изискуемия размер и освобождаването на средства от него се определят с Наредба № 68 на КФН.

## Глава IX. Счетоводство и отчетност.

### Раздел 1. Организация на счетоводството и годишно приключване.

**Чл.45. (1)** Компанията организира и осъществява счетоводството на Фонда за разсрочени плащания и съставя годишните финансови отчети и доклади за управлението на Фонда за разсрочени плащания в съответствие с изискванията на ЗСч, приложимите Международни счетоводни стандарти, разпоредбите на КСО и на актовете по прилагането му.

(2) Компанията води самостоятелно счетоводство на Фонда за разсрочени плащания и съставя отделни отчети за него.

(3) Компанията изготвя отчетите за надзорни цели на Фонда за разсрочени плащания, съобразно изискванията към съдържанието, периодичността на изготвяне и сроковете на представянето им определени в КСО и актовете по прилагането му.

(4) Годишните финансови отчети на Фонда за разсрочени плащания се проверяват и заверяват съвместно от две одиторски дружества, които са регистрирани одитори съгласно ЗНФО, определени от Общото събрание на акционерите на Компанията.

(5) Одитираните годишни финансови отчети и докладите за управлението на Фонда за разсрочени плащания се приемат от Общото събрание на акционерите на Компанията.

(6) Компанията представя в КФН в срок до три месеца след края на финансовата година одитираните годишни финансови отчети на Фонда за разсрочени плащания, придружени с одиторските доклади, отчетите за надзорни цели и годишните доклади за управлението на Фонда за разсрочени плащания.

**Чл.46.** Компанията публикува едновременно на своята страница в интернет в срок до 30 юни на годината, следваща отчетната година:

1. приетите от Общото събрание на акционерите одитирани годишни финансови отчети на Компанията и на Фонда за разсрочени плащания, придружени с одиторските доклади;

2. годишните доклади за управлението на Фонда за разсрочени плащания;
3. информация за предложението на Управителния съвет на Компанията за разпределение на печалбата или за покриване на загуба от предходната година и решението на Общото събрание на акционерите на Компанията за начина на разпределяне на печалбата или за покриване на загуба.

## **Раздел 2. Условия и ред за водене на аналитичните сметки.**

**Чл.47.** Във Фонда за разсрочени плащания се водят:

1. аналитични сметки на лицата, чиито средства са прехвърлени по чл.12, в които се правят записи за прехвърлените средства и изплатените суми на всяко лице;
2. отделни аналитични сметки за частта от дохода, с който не е извършена актуализация на разсрочените плащания по чл. 25.

**Чл.48. (1)** Аналитичната сметка по чл. 47, т. 1, съдържа информация за:

1. имената, ЕГН и постоянен адрес на Осигуреното лице;
2. номер и дата на договора за разсрочено изплащане;
3. дата и размер на постъпилите суми;
4. дата и размер на изплатени суми;
5. гарантиран размер на разсроченото плащане по чл. 14;
6. данни за актуализацията на разсрочените плащания;
7. друга информация.

**(2)** Записите по аналитичните сметки по ал. 1, се извършват от служители, определени с писмена заповед на представляващите Компанията.

**(3)** Откриването и воденето на аналитичните сметки по ал.1 се осъществява при спазване на изискванията на Наредба №9 на КФН.

**Чл.49. (1)** В аналитичната сметка по чл. 47, т. 2 се отразяват:

1. доходът, с който не е увеличен размерът на разсрочените плащания от Фонда за разсрочени плащания и на Наследниците на лица с такива плащания по реда на чл. 25, ал. 1 - 3 и чл. 67;
2. периодът, за който се отнася неразпределеният доход по т. 1;
3. сумата, използвана от аналитичната сметка по реда на чл. 25, ал. 5;
4. периодът, във връзка с който е използвана сумата по т. 3;
5. извършените операции за заделяне на средствата по т. 1 и използване на средствата по т. 3 и техните дати;
6. салдото по аналитичната сметка.

**(2)** Откриването и воденето на аналитичната сметка по ал.1 се осъществява при спазване на изискванията на Наредба №70 на КФН.

## **Раздел 3. Данъчни облекчения.**

**Чл.50.** Приходите на Фонда за разсрочени плащания не се облагат с данък по реда на ЗКПО.

## **Глава X. Права и задължения на Компанията.**



**Чл.51.** Компанията съхранява активите на Фонда за разсрочени плащания в една банка-попечител въз основа на сключен договор за попечителски услуги между Компанията и банката-попечител.

**Чл.52.** Компанията може да сключи договор с един или повече инвестиционни посредници след одобрение от нейния Управителен съвет.

**Чл.53.** Компанията може да организира и да участва в програми за лоялни клиенти съвместно с търговски вериги, финансови институции, оператори на комунални услуги и други лица в полза на Осигурените лица.

**Чл.54. (изм. с реш. на УС по Протокол № 26 от 29.11.2021г.)** Компанията, осигурителните посредници и упълномощените от тях лица не могат да предоставят на трети лица информацията, с която разполагат за лицата, получаващи плащания и техните Наследници, с изключение на случаите, предвидени в закона.

**Чл.55.** Компанията не може да получава, както и да предоставя заеми от името и за сметка на Фонда за разсрочени плащания или да бъде гарант на трети лица с активите на Фонда за разсрочени плащания.

**Чл.56. (1)** Компанията е длъжна да осигури актюерското обслужване на Фонда за разсрочени плащания, което да се извършва от отговорен актюер. Отговорният актюер се избира от Общото събрание на акционерите на Компанията и отговаря на определените в КСО изисквания.

**(2)** Отговорният актюер:

1. разработва актюерските разчети за предлаганите пенсионни схеми, които се утвърждават от Управителния съвет на Компанията;
2. отговаря за коректното прилагане на актюерските методи в дейността на Компанията;
3. отговаря за вярното и точното определяне на всички задължения към лицата получаващи плащания или техните Наследници;
4. до 31 март всяка година изготвя и представя на Управителния съвет на Компанията и на КФН актюерски доклад за предходната година;
5. допринася за ефективното прилагане на системата за управление на риска.

**Чл.57. (1)** Компанията гарантира с активите си изпълнението на задълженията към лицата, получаващи плащания и техните Наследници.

**(2)** Компанията отговаря имуществено пред лицата, получаващи плащания за загуби, настъпили в резултат на недобросъвестно изпълнение на своите задължения по отношение управлението и представянето на Фонда за разсрочени плащания.

**(3)** Членовете Управителния и Надзорния съвет на Компанията носят лична имуществена отговорност за причинените от тях вреди при управлението на Фонда за разсрочени плащания, които са пряка и непосредствена последица от техните виновни действия или бездействия.

**Чл.58.** Извън посочените в настоящите Правила, Компанията има съответните права и задължения, предвидени в КСО, актовете по прилагането му и Правилника на УПФ „ДСК-Родина“.

## Глава XI. Права и задължения на лицата, получаващи плащания и на техните Наследници.

### Раздел 1. Права и задължение на лицата, получаващи плащания.

**Чл.59.** Правата на лицата, получаващи плащания от Фонда за разсрочени плащания са лични.

**Чл.60. (1)** Лицата, получаващи плащания не отговарят за задълженията на Компанията, която е учредила и управлява Фонда за разсрочени плащания.

**(2)** При преобразуване или прекратяване на Компанията, съответно на Фонда за разсрочени плащания, правата на лицата, получаващи плащания се уреждат съобразно КСО и приложимите закони и подзаконови нормативни актове.

**Чл.61.** Лицата, получаващи плащания имат право да получат:

1. заверено копие от Правилата;
2. до 31 май всяка година извлечение от аналитичните сметки, по които се водят техните прехвърлени средства, за предходната календарна година;
3. при писмено поискване информация за състоянието на аналитичните им сметки;
4. при поискване информация относно постигнатата реална доходност по техните аналитични сметки;
5. **(изм. с реш. на УС по Протокол № 26 от 29.11.2021г.)** при поискване уникален идентификатор за достъп до аналитичните сметки, по които се водят техните прехвърлени средства и им позволява да извършват справки и да проследяват осигурителната си история.
6. при поискване копие от електронен документ от електронното им досие на хартиен или на електронен носител.

**Чл.62. (1)** Лицата, получаващи плащания имат право да сигнализируют Попечителския съвет и КФН за нарушения в дейността на Компанията.

**(2)** Правилата относно състава, организацията и дейността на Попечителския съвет са уредени в правилника за дейността му, Правилника на УПФ „ДСК-Родина“ и подзаконов нормативен акт на Министерски съвет.

**Чл.63.** Лице, получаващо плащане, чиято индивидуална партида в УПФ „ДСК-Родина“ е повторно открита на основание чл. 127, ал. 6 и 7 от КСО и което не се е възползвало от правото си по чл. 26, има право да получи еднократно или разсрочено натрупаните по индивидуалната му партида средства от осигурителни вноски, отнасящи се за периоди след разкриване на партидата, като за тези средства не се прилагат чл. 167а, ал. 3, 5 и 6 от КСО и чл. 14.

**Чл.64. (1)** Лицата, получаващи плащания са задължени в 15-дневен срок да уведомят писмено Компанията за изменения в адреса им за кореспонденция.

**(2)** Лицата, получаващи плащания са задължени в 15-дневен срок да уведомят писмено Компанията за изменения в банковата сметка, по която получават разсрочено плащане.

**Чл.65.** Извън посочените в настоящите Правила, лицата, получаващи плащания имат съответните права и задължения, предвидени в КСО, актовете по прилагането му и Правилника на УПФ „ДСК-Родина“.

## Раздел 2. Права и задължения на Наследниците.

**Чл.66. (1)** При смърт на лице получаващо разсрочено плащане, на Наследниците му се изплаща еднократно остатъкът от дължимите плащания на починалия, при съответно прилагане на чл. 3, чл. 4, ал. 1 и чл. 5 – 10а от ЗН.

**(2)** Средствата по ал.1, дължими на низходящите на лицето, получаващо плащане, които са починали след него, се изплащат поравно на техните низходящи, като по-близките по степен изключват по-далечните.

**(3)** Отказът от наследството на починалия не лишава Наследници от правата им по ал. 1.

**(4)** Получаването на средства по ал. 1 не се счита за приемане на наследство.

**(5)** Когато няма Наследници по ал. 1, средствата по ал.1 се прехвърлят във Фонда за изплащане на пожизнени пенсии, а когато такъв фонд не е създаден – в резерва за гарантиране на изплащането на пожизнени пенсии.

**Чл.67.** След смъртта на лице, получаващо плащане по чл. 66, ал. 1, неполучената сума се актуализира по реда за актуализация на плащането към починалия до извършване на дължимото плащане на съответния Наследник.

**Чл.68. (1)** При смърт на лице с отпуснато разсрочено изплащане от Фонда за разсрочени плащания, всеки от Наследници подава писмено заявление по образец до Компанията за полагащата му се част от средствата, като при подаването му се представя документ за самоличност. Към заявлението се прилагат:

1. акт за смърт на лицето, получаващо плащане;

2. удостоверение за наследници;

3. удостоверение за граждански брак;

4. акт за раждане на непълнолетни Наследници.

**(2)** Компанията би могла при необходимост да изисква с оглед установяване на правата на лицата по ал. 1 необходимите за това документи като: за децата – декларация, че не са осиновени; за родителите – декларация, че не са лишени от родителски права, както и документ, удостоверяващ, че са родители – удостоверение за раждане, съдебно решение или удостоверение от общината.

**Чл.69. (1)** Заявлението за отпускане на еднократното плащане на Наследниците на лицето, получаващо плащане, придружени с всички документи, посочени в чл. 68 се разглежда и решава в срок до два месеца от датата на регистрирането му в Компанията.

**(2)** При установени грешки или пропуски в заявленията или в придружаващите ги документи, Компанията уведомява заявителите за констатирани грешки или пропуски, както и за липсващи документи в срок от 15 (петнадесет) работни дни, считано от датата на регистриране на заявлението.

**(3)** В случаите по ал. 2 Компанията предоставя на лицата подходящ срок, който не може да бъде по-дълъг от 30 (тридесет) работни дни за отстраняване на констатирани грешки и пропуски, както и за допълване на необходимите документи.

**(4)** В случаите по ал. 2 и ал. 3 срокът по ал. 1 започва да тече от датата на представяне на необходимите документи и/или отстраняване на нередностите в представените документи, съответно от изтичане на срока по ал. 3.

(5) Заявленията по ал. 1 се разглеждат и се одобряват от изпълнителните директори на Компанията или от упълномощен/и служител/и на Компанията.

(6) Лицата имат право да подават жалби срещу издадени по ал. 5 актове по техни заявления.

(7) Жалбите по ал.6 се подават до Управителния съвет на Компанията, който се произнася по тях с мотивирано решение в едномесечен срок от регистрирането им в Компанията, което е окончателно.

(8) Решенията на Управителния съвет на Компанията подлежат на съдебно обжалване по общия исков ред.

**Чл.70.** Наследниците на лице, получаващо плащане имат право на информация по чл. 72-74.

**Чл.71.** Извън посочените в настоящите Правила, Наследниците имат съответните права и задължения, предвидени в КСО, актовете по прилагането му и Правилника на УПФ „ДСК-Родина“.

## **Глава XII. Ред и начин за предоставяне на информация.**

### **Раздел 1. Предоставяне на информация на лицата, получаващи плащания.**

**Чл.72.** Компанията е длъжна:

1. да запознава лицата, които възнамеряват да сключат договор за разсрочено изплащане с Правилата на Фонда за разсрочени плащания, както и да им предоставя при поискване заверено копие от тях.

2. **(изм. с реш. на УС по Протокол № 26 от 29.11.2021г. )** при поискване да предостави на лицето, получаващо плащане уникален идентификатор за достъп до данните в неговата аналитичната сметка, по която се водят неговите прехвърлени средства и му позволява да извършва справки и да проследява осигурителната си история.

3. при поискване да предостави на лицето, получаващо плащане, съответно на неговите Наследници, в 7-дневен срок копие от електронен документ в електронното му досие на хартиен или на електронен носител.

4. при поискване да снабди лицето, получаващо плащане, съответно неговите Наследници, в 7-дневен срок със заверено копие от договора му за разсрочено изплащане.

5. да предоставя на лицата, получаващи плащания при поискване информация относно постигнатата реална доходност по техните аналитични сметки;

6. **(изм. с реш. на УС по Протокол № 26 от 29.11.2021 г.)** да изпраща безплатно на лицето, получаващо плащане до 31 май всяка година извлечение от аналитичната сметка, по която се водят неговите прехвърлени средства, за предходната календарна година, по образец, утвърден с Наредба № 61 на КФН, както и да му предоставя информация за неговата аналитична сметка при поискване;

7. друга информация предвидена в КСО, актовете по прилагането му, настоящите Правила или договора за разсрочено изплащане.

**Чл.73. (1)** Компанията предоставя на лицата, получаващи плащания, съответно на техните Наследници, при писмено поискване информация съгласно условията, реда и начина, уредени в КСО, актовете по прилагането му, Правилника на УПФ „ДСК-Родина“ и настоящите Правила.

(2) Информацията се предоставя в срок до един месец от получаване на молбата в Компанията, освен ако не е предвиден друг срок в КСО, актовете по прилагането му, Правилника и настоящите Правила.

**Чл.74. (1)** Лицата, получаващи плащания, съответно техните Наследници получават информацията по чл. 73 по техен избор по електронен път, включително по електронна поща, на траен носител или чрез интернет страницата на Компанията, или на хартиен носител. Когато съответното лице не е направило избор относно начина на предоставяне на информацията, тя се предоставя на хартиен носител.

(2) Компанията е длъжна в 7-дневен срок от поискването да снабди Осигуреното лице, съответно неговите Наследници, със заверено копие от договора за разсрочено плащане.

(3) Компанията създава и поддържа единно електронно досие за всяко лице, получаващо плащания, което съдържа всички налични данни за съответното лице и му позволява да извършва справки и да проследява осигурителната си история.

(4) При поискване на лицата, получаващи плащания се издава уникален идентификатор за използване на електронните услуги, които Компанията предлага.

## **Раздел 2. Предоставяне на информация на Наследниците.**

**Чл.75.** При смърт на лице, получаващо плащане информацията по предходния раздел се предоставя на неговите Наследници, когато това е предвидено в КСО, актовете по прилагането му, настоящите Правила, при съответните условия ред и начин.

## **Раздел 3. Информация за дейността на Фонда за разсрочени плащания. Ред и публикуване на информацията.**

**Чл.76.** На страницата си в интернет Компанията публикува образци на документи, свързани с упражняване на правата на Осигурените лица, лицата, получаващи плащания и техните Наследници, както и справки, отчети и друга информация, включително обяви и съобщения относно дейността на Фонда за разсрочени плащания, които съобразно изискванията на действащото законодателство трябва да бъдат публично оповестени.

## **Глава XIII. Ред за извършване на изменение и допълнения на Правилата.**

**Чл.77.** Измененията и допълненията в Правилата се приемат от Управителния съвет на Компанията.

**Чл.78. (1)** Компанията оповестява Правилата и техните изменения и допълнения на своята страница в интернет в деня на приемането им.

(2) Компанията представя в КФН решението на Управителния съвет за приемане на изменения и допълнения в Правилата на Фонда за разсрочени плащания и изменените Правила в срок три работни дни от вземане на решението.

**Чл.79. (1)** При извършването на изменения и допълнения в Правилата на Фонда за разсрочени плащания правата на лицата, получаващи плащания, съответно на техните Наследници и поетите от Компанията задължения към тях се запазват, освен ако със съответното лице бъде договорено друго при спазване на чл. 21.

(2) Измененията и допълненията в условията изброени по долу в т. 1-9 и промените, водещи до намаляване на събираната такса или увеличаване на плащанията по друг начин, се прилагат към лицата с отпуснати плащания и техните Наследници, без да се сключва допълнително споразумение с тях:

1. наименованието на фонда;
2. наименованието, седалището и адреса на управление на Компанията;
3. целите, изискванията и ограниченията в инвестиционната политика на фонда;
4. методите и периодичността на оценка на активите на фонда;
5. условията и реда за водене на аналитичните сметки във Фонда за разсрочени плащания;
6. реда и начина за покриване на недостиг във фонда;
7. условията и реда за изменения и допълнения на Правилата;
8. изрично посочване на запазването на права на лицата, получаващи плащания преди приемането на съответната промяна в Правилата, и техните Наследници и на поетите задължения към тях;
9. датите на приемането на Правилата и на последващите изменения и допълнения в тях.

**Чл.80.** За всички неуредени или неупоменати в Правилата въпроси се прилагат разпоредбите на действащото в страната законодателство, регулиращо дейността по допълнителното задължително пенсионно осигуряване.

#### **Глава XIV. Преходни и заключителни разпоредби. (загл. изм. с реш. на УС по Протокол № 28 от 21.12.2021г.)**

**§ 1 (нов с реш. на УС по Протокол № 28 от 21.12.2021г., отм. с реш. на УС по Протокол № 17 от 05.10.2022 г. , нов с реш. на УС по Протокол № 32 от 30.12.2024 г. )** В периода от 01.01.2025 г. до 31.10.2025 г. включително, за дейността по управление на Фонда за разсрочени плащания, Компанията ще удържа намалена такса по чл. 27, ал. 1 от настоящите Правила в размер на 0,15 на сто годишно.

**§ 2 (изм. и доп. с реш. на УС по Протокол 26 от 29.11.2021г., предишен § 1, изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 28 от 21.12.2021г., доп. с реш. на УС по Протокол №11 от 24.06.2022 г., доп. с реш. на УС по Протокол № 17 от 05.10.2022 г., доп. с реш. на УС по Протокол № 1 от 29.01.2024г., доп. с реш. на УС по Протокол № 32 от 30.12.2024 г.)** Настоящите Правила на Фонда за разсрочени плащания „ДСК–Родина“ са приети от Управителния съвет на Компанията, съгласно Протокол № 21 от 01.10.2021 г., изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 26 от 29.11 2021г., изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 28 от 21.12.2021г., изм. и доп. с реш. на УС по Протокол №11 от 24.06.2022 г., изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 17 от 05.10.2022 г., изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 1 от 29.01.2024г., изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 32 от 30.12.2024 г.

## Раздел 1

### Списък на допустимите инвестиционни инструменти, в рамките, определени от закона и количествените ограничения за отделните класове и видове активи

**Чл.1.** Компанията може да инвестира средствата на Фонда за разсрочени плащания само в:

1. дългови ценни книжа, издадени или гарантирани от:

- а) държава членка, задълженията по които съставляват държавен дълг, или от нейната централна банка;
- б) Европейската централна банка или от Европейската инвестиционна банка;
- в) трета държава, определена с наредба на КФН, задълженията по които съставляват държавен дълг, или от нейната централна банка, които са приети за търговия на регулиран пазар в държава членка или на официален пазар на фондова борса, или на друг организиран пазар в трета държава, функциониращ редовно, признат и публично достъпен;
- г) трета държава извън посочените в буква „в“, задълженията по които съставляват държавен дълг, или от нейната централна банка, които са приети за търговия на регулиран пазар в държава членка;
- д) международни финансови организации, като в този случай ценните книжа трябва да имат инвестиционен кредитен рейтинг;

2. облигации, издадени от:

- а) орган на местната власт на държава членка;
- б) орган на местната власт на трета държава, определена с наредба на КФН, като в този случай облигациите трябва да имат инвестиционен кредитен рейтинг и да са приети за търговия на регулиран пазар в държава членка или на официален пазар на фондова борса, или на друг организиран пазар в трета държава, функциониращ редовно, признат и публично достъпен;
- в) орган на местната власт на трета държава, извън посочените в буква „б“, като в този случай облигациите трябва да имат инвестиционен кредитен рейтинг и да са приети за търговия на регулиран пазар в държава членка;

3. корпоративни облигации, издадени или гарантирани от банки с над 50 на сто държавно участие, получили разрешение за извършване на банкова дейност съгласно законодателството на държава членка, с цел финансиране на дългосрочни и средносрочни инфраструктурни проекти, за които в решението на общото събрание на акционерите и в предложението за сключване на облигационен заем е поето задължение да се иска приемане и да бъдат приети за търговия на регулиран пазар в държава членка в срок не по-дълъг от 6 месеца от издаването им;

4. корпоративни облигации, приети за търговия на:

- а) регулиран пазар в държава членка;
- б) официален пазар на фондова борса или на друг организиран пазар в трета държава, функциониращ редовно, признат и публично достъпен, като облигациите трябва да имат инвестиционен кредитен рейтинг;

5. влогове в банки с минимален кредитен рейтинг, които имат право да извършват дейност на територията на държава членка;

6. акции, различни от акции на предприятие за колективно инвестиране, както и в права или варианти по тях:

- а) търгувани на регулиран пазар в държава членка;

б) търгувани на официален пазар на фондова борса или на друг организиран пазар в трета държава, функциониращ редовно, признат и публично достъпен, като акциите трябва да са включени в индекси на тези пазари;

в) привилегирани акции на емитент, чиито акции са включени в индексите по буква „б“;

7. акции на:

а) **(доп. с реш. на УС по Протокол № 26 от 29.11.2021г.)** дружество със специална инвестиционна цел, лицензирано по реда на ЗДСИЦДС и дружествата за секюритизация, както и в права по § 1, т. 3 от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, издадени при увеличаване на капитала на дружеството;

б) предприятие за колективно инвестиране, чийто изключителен предмет на дейност е инвестиране в недвижими имоти, получило разрешение за извършване на дейност съгласно законодателството на държава членка, върху което се осъществява надзор, и които са приети за търговия на регулиран пазар в държава членка;

8. акции и/или дялове на колективна инвестиционна схема със седалище в държава членка или в трета държава, определена с наредба на КФН.

## Раздел 2

### Количествените ограничения за отделните класове и видове активи

**Чл.2 (1)** Компанията може да инвестира на средствата на Фонда за извършване на плащания при спазване на количествените ограничения по ал.2-12 по-долу.

**(2)** Не повече от 5 на сто от активите на Фонда за разсрочени плащания може да бъдат инвестирани във финансови инструменти, издадени от един емитент, като в това ограничение:

1. не се включват дълговите ценни книжа по Чл. 1, т.1 букви „а“ и „б“.

2. не се включват дълговите ценни книжа по Чл. 1, т. 1 буква „в“, с инвестиционен кредитен рейтинг;

3. когато емитентът е банка, се включват и влоговете на фонда в тази банка и стойността на нетната експозиция по форуърдните валутни договори и договорите за лихвен суап към същата банка;

4. когато емитентът е финансова институция, се включва и стойността на нетната експозиция по форуърдните валутни договори и договорите за лихвен суап към нея.

**(3)** Общата стойност на инвестициите на Фонда за разсрочени плащания 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, 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.

**(4)** Не повече от 10 на сто от активите на Фонда за разсрочени плащания може да бъдат инвестирани в ценни книжа по Чл. 1, т.1, буква „г“.

**(5)** Не повече от 10 на сто от активите на Фонда за разсрочени плащания може да бъдат инвестирани в ценни книжа по Чл. 1, т.1, буква „д“.



- (6) Не повече от 15 на сто от активите на Фонда за разсрочени плащания може да бъдат инвестирани в ценни книжа по Чл. 1, т. 2, като не повече от 5 на сто от активите може да са в облигации, издадени от орган на местната власт, които не се търгуват на регулиран пазар.
- (7) Не повече от 20 на сто от активите на Фонда за разсрочени плащания може да бъдат инвестирани във финансови инструменти по Чл. 1, т. 3.
- (8) Не повече от 15 на сто от активите на Фонда за разсрочени плащания може да бъдат инвестирани във финансови инструменти по Чл. 1, т. 4.
- (9) (изм. с реш. на УС по Протокол №11 от 24.06.2022 г., в сила от 08.07.2022 г.) Не повече от 20 на сто от активите на Фонда за разсрочени плащания може да бъдат инвестирани във финансови инструменти по Чл. 1, т. 6 и 8.
- (10) (изм. с реш. на УС по Протокол №11 от 24.06.2022 г., в сила от 08.07.2022 г.) Не повече от 5 на сто от активите на Фонда за разсрочени плащания може да бъдат инвестирани във финансови инструменти по Чл. 1, ал. 1, т.7, като не повече от 1 на сто от активите на фонда може да бъдат инвестирани в дружества със специална инвестиционна цел, инвестиращи във вземания.
- (11) Не повече от 5 на сто от активите на Фонда за разсрочени плащания може да се инвестират във влогове в една банка.
- (12) Не повече от 5 на сто от активите на Фонда за разсрочени плащания може да се инвестират в дялове на колективни инвестиционни схеми, управлявани от едно и също управляващо дружество.
- (13) Не повече от 20 на сто от активите на Фонда за разсрочени плащания може да са деноминирани във валута, различна от лев и евро, с изключение на активите, за които е налице ограничаване на валутния риск чрез сключени хеджиращи сделки съгласно чл. 179б от КСО.

## **Списък с инвестиционни ограничения при инвестиране на средствата на Фонда за разсрочени плащания**

**Чл. 1. (1)** Компанията не може да инвестира средствата на Фонда за разсрочени плащания във:

1. финансови инструменти, издадени от Компанията или от свързаните с Компанията лица;
2. финансови инструменти, издадени от банката-попечител на Фонда за разсрочени плащания или лица, които се намират в тесни връзки с банката-попечител на Фонда за разсрочени плащания;
3. влогове в банка, която е свързано лице с Компанията;
4. **(изм. с реш. на УС по Протокол №11 от 24.06.2022 г., в сила от 08.07.2022 г.)** акции и/или дялове на колективна инвестиционна схема по чл. 176, ал. 1, т. 12 от КСО и на алтернативен инвестиционен фонд по чл. 176, ал. 1, т. 13 от КСО, управлявани от свързано с Компанията лице;
5. финансови инструменти, които не са напълно изплатени.

**(2)** Активи на Фонда за разсрочени плащания не могат да се придобиват от:

1. Компанията;
2. свързани с Компанията лица;
3. друг управляван от Компанията фонд за допълнително пенсионно осигуряване или фонд за извършване на плащания;
4. банка-попечител на фонда за допълнително пенсионно осигуряване или фонд за извършване на плащания, управляван от същото пенсионноосигурително дружество или от лица, които се намират в тесни връзки с нея;
5. лице по чл. 123в, ал. 4 от КСО или от лица, които се намират в тесни връзки с него;
6. колективна инвестиционна схема или друго предприятие за колективно инвестиране, управлявани от свързано с Компанията лице.

**(3)** Фондът за разсрочени плащания не може да придобива активи от лицата по ал. 2.

**(4)** Забраната за придобиване по ал. 2 и 3 не се прилага в случаите на сключване на сделка на регулиран пазар в държава членка или на официален пазар на фондова борса, или на друг организиран пазар в трета държава, функциониращ редовно, признат и публично достъпен.

**(5)** Компанията не може да извършва къси продажби и маржин покупки на финансови инструменти за сметка на Фонда за разсрочени плащания.

**(6) (изм. с реш. на УС по Протокол №11 от 24.06.2022 г., в сила от 08.07.2022 г.)** Компанията не може да придобива или да прехвърля на регулиран пазар от името и за сметка на Фонда за разсрочени плащания инструменти по чл. 176, ал. 1, т. 6 и 11 от КСО чрез сделки, които съгласно правилата за търговия на съответния регулиран пазар подлежат единствено на регистриране на този пазар. Забраната не се прилага за сделки с акции - предмет на търгово предложение.

### **Инвестиции в един емитент**

**Чл. 2. (1)** Компанията и управляваните от Компанията фондове за допълнително задължително пенсионно осигуряване и фондове за извършване на плащания не могат поотделно да притежават повече от 7 на сто от акциите с право на глас на един емитент.

**(2)** Фондовете по ал. 1, управлявани от Компанията, не могат заедно да притежават 20 и над 20 на сто от акциите с право на глас на един емитент.

- (3) Компанията и фондовете по ал. 1, управлявани от Компанията не могат да придобиват акции, издадени от един емитент, и акции/дялове, издадени от едно предприятие за колективно инвестиране.
- (4) Фондът за разсрочени плащания не може да притежава повече от 7 на сто от акциите без право на глас на един емитент.
- (5) Фондовете по ал. 1, управлявани от Компанията, не могат заедно да притежават 20 и над 20 на сто от акциите без право на глас на един емитент.
- (6) Фондът за разсрочени плащания не може да притежава повече от 20 на сто от една емисия облигации.
- (7) **(изм. с реш. на УС по Протокол №11 от 24.06.2022 г., в сила от 08.07.2022 г.)** Фондът за разсрочени плащания не може да придобие повече от 15 на сто от акциите/дяловете на една колективна инвестиционна схема по чл. 176, ал. 1, т. 12 от КСО. В този случай ограниченията по ал. 1, 2, 4 и 5 не се прилагат.
- (8) **(изм. с реш. на УС по Протокол №11 от 24.06.2022г., в сила от 08.07.2022 г.)** Фондът за разсрочени плащания не може да придобие повече от 7 на сто от акциите/дяловете на едно предприятие за колективно инвестиране по чл. 176, ал. 1, т. 11 и 13 от КСО. В този случай ограниченията по ал. 1, 2, 4 и 5 не се прилагат.