

**ПРАВИЛНИК
ЗА ОРГАНИЗАЦИЯТА И ДЕЙНОСТТА НА
ПРОФЕСИОНАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД “ДСК - РОДИНА”
(заглавие изм. с реш. на ОС от 12.12.2003г.)**

одобрен с решение № 92-ППФ/15.02.2024 г. на Комисията за финансов надзор

Съдържание

(нов с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.)

ИЗПОЛЗВАНИ СЪКРАЩЕНИЯ	4
ГЛАВА ПЪРВА. ДЕФИНИРАНЕ НА ТЕРМИНИТЕ	6
ГЛАВА ВТОРА. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ	9
ГЛАВА ТРЕТА. УСЛОВИЯ ЗА ДОПЪЛНИТЕЛНО ЗАДЪЛЖИТЕЛНО ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ В ПРОФЕСИОНАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД..	11
ГЛАВА ЧЕТВЪРТА. ОСИГУРИТЕЛНИ ДОГОВОРИ	14
ГЛАВА ПЕТА. ИНДИВИДУАЛНА ПАРТИДА	18
ГЛАВА ПЕТА „А“. ЕЛЕКТРОННО ДОСИЕ	22
ГЛАВА ШЕСТА. ИНВЕСТИЦИИ И НАЧИН ЗА РАЗПРЕДЕЛЯНЕ НА ДОХОДА ОТ ТЯХ. ПРИНЦИПИ НА ИНВЕСТИРАНЕ И ИНВЕСТИЦИОННИ ЦЕЛИ	23
ГЛАВА ШЕСТА „А“	24
РЕЗЕРВИ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ЗАДЪЛЖЕНИЯТА НА КОМПАНИЯТА ПРИ УПРАВЛЕНИЕТО НА ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД	24
ГЛАВА ШЕСТА „Б“ (нова с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.). РАЗПРЕДЕЛЯНЕ НА ДОХОДИТЕ ОТ УПРАВЛЕНИЕ НА АКТИВИТЕ. ИЗЧИСЛЯВАНЕ И ОБЯВЯВАНЕ НА СТОЙНОСТТА НА ЕДИН ДЯЛ	25
ГЛАВА СЕДМА	26
ТАКСИ И УДРЪЖКИ	26
ГЛАВА ОСМА „А“. АКТУАЛИЗАЦИЯ НА СРОЧНИТЕ ПРОФЕСИОНАЛНИ ПЕНСИИ ЗА РАННО ПЕСИОНИРАНЕ	35
ГЛАВА ОСМА „А¹“. ПРЕИЗЧИСЛЯВАНЕ НА СРОЧНИТЕ ПРОФЕСИОНАЛНИ ПЕНСИИ ЗА РАННО ПЕСИОНИРАНЕ	35
ГЛАВА ОСМА „Б“. ПОКРИТИ РИСКОВЕ	36
ГЛАВА ДЕВЕТА. УСЛОВИЯ, РЕД И СРОКОВЕ ЗА ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА НАТРУПАНИТЕ СРЕДСТВА ПО ИНДИВИДУАЛНИТЕ ПАРТИДИ	36
ГЛАВА ДЕСЕТА. ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПЪЛНЕНИЯ НА ПРАВИЛНИКА НА ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНДА И НА ИНВЕСТИЦИОННАТА ПОЛИТИКА	36
ГЛАВА ЕДИНАДЕСЕТА. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДЕЙНОСТТА НА ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД РЕД И НАЧИН ЗА ПУБЛИКУВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ	37
ГЛАВА ДВАНАДЕСЕТА. ОЦЕНКА НА АКТИВИТЕ И ПАСИВИТЕ НА ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД	38
ГЛАВА ТРИНАДЕСЕТА. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА КОМПАНИЯТА	38
ГЛАВА ЧЕТИРИНАДЕСЕТА. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА И ПЕНСИОНЕРИТЕ В ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД	43
ГЛАВА ПЕТНАДЕСЕТА. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ОСИГУРИТЕЛИТЕ И РАБОТОДАТЕЛИТЕ НА МОРСКИТЕ ЛИЦА	44
ГЛАВА ШЕСТНАДЕСЕТА. ПОПЕЧИТЕЛСКИ СЪВЕТ	45
ГЛАВА СЕДЕМНАДЕСЕТА. СЧЕТОВОДСТВО И ОТЧЕТНОСТ	48

ГЛАВА ОСЕМНАДЕСЕТА. УСЛОВИЯ, РЕД И СРОКОВЕ ЗА ПРОМЯНА НА УЧАСТИЕТО И ЗА ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА НАТРУПАНИТЕ СРЕДСТВА ПО ИНДИВИДУАЛНИТЕ ПАРТИДИ	49
ГЛАВА ОСЕМНАДЕСЕТА „А“. УСЛОВИЯ, РЕД И СРОКОВЕ ЗА ИЗБОР ЗА ПРОМЯНА НА ОСИГУРЯВАНЕ ОТ ДОПЪЛНИТЕЛНО ЗАДЪЛЖИТЕЛНО ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ В ПРОФЕСИОНАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД ВЪВ ФОНД "ПЕНСИИ" НА ДЪРЖАВНОТО ОБЩЕСТВЕНО ОСИГУРЯВАНЕ	56
ГЛАВА ДЕВЕТНАДЕСЕТА. ДАНЪЧНИ ОБЛЕКЧЕНИЯ	57
ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ.....	57

ИЗПОЛЗВАНИ СЪКРАЩЕНИЯ
(нов с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021 г.)

1. ЗДДС – Закон за данък върху добавената стойност;
2. (изм. с реш. на УС по Протокол № 25 от 11.11.2021 г.) ЗДДФЛ – Закон за данъците върху доходите на физическите лица;
3. ЗДКИСДПКИ – Закон за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране;
4. ЗЕДЕУУ – Закон за електронния документ и електронните удостоверителни услуги;
5. ЗЗКИ - Закон за защита на класифицираната информация;
6. ЗКПО – Закон за корпоративното подоходно облагане;
7. ЗН – Закон за наследство;
8. ЗНФО – Закон за независимия финансов одит;
9. ЗПФИ – Закон за пазарите на финансови инструменти;
10. ЗСч – Закон за счетоводството;
11. КФН – Комисия за финансов надзор;
12. НАП – Национална агенция за приходите;
13. НЕЛК – Национална експертна лекарска комисия;
14. НОИ – Национален осигурителен институт;
15. ТЕЛК – Териториална експертна лекарска комисия;
16. Наредба № 3 на КФН – Наредба № 3 от 24.09.2003 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;
17. 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 партии и на аналитичните сметки във фонд за разсрочени плащания;
18. Наредба № 12 на КФН - Наредба № 12 от 10.12.2003 г. за начина и реда за определяне на минималната доходност при управление на активите на фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване, за покриване на разликата до минималната доходност и за формиране и използване на резервите за гарантиране на минималната доходност;
19. Наредба № 33 на КФН - Наредба № 33 от 19.09.2006 г. за индивидуалните заявления за участие във фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване и за възобновяване на осигуряването в универсален пенсионен фонд;
20. Наредба № 47 на КФН - Наредба № 47 от 11.07.2012 г. за изискванията към информационните системи на пенсионноосигурителните дружества;
21. 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;
22. Наредба № 56 на КФН – Наредба № 56 от 4.01.2018 г. за минималното съдържание на инвестиционните политики на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване;
23. 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;
24. Наредба № 62 на КФН – 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;

25. Наредба № 69 на КФН - Наредба № 69 от 15.06.2021 г. за техническите лихвени проценти по чл. 169, ал. 1, т. 3 и ал. 8, т. 3 от Кодекса за социално осигуряване и формулите за изчисляване на допълнителните пожизнени пенсии за старост;

ГЛАВА ПЪРВА. ДЕФИНИРАНЕ НА ТЕРМИНИТЕ

Чл. 1. (изм. с реш. на ОС от 09.05.2002г., изм. с решение на ОС от 07.04.2003г.)
По смисъла на този Правилник:

1. (изм. с реш. на ОС от 12.12.2003г.) **“ПРОФЕСИОНАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД”** е Професионален пенсионен фонд **“ДСК - РОДИНА”**. Наименованието на фонда е променено от Професионален спестовно кооперативен пенсионно осигурителен фонд **“РОДИНА”** на Професионален пенсионен фонд **“ДСК – РОДИНА”** с решение на Общото събрание на акционерите от 12.12.2003г.

2. (изм. с реш. на ОС от 12.12.2003г., изм. с реш. на УС по Протокол № 15 от 27.09.2010 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 9 от 28.09.2010 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 23 от 27.08.2019 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 01 от 29.01.2024 г.) **“КОМПАНИЯ”** е Пенсионно осигурителна компания **“ДСК - Родина”** АД със седалище и адрес на управление гр. София, община Столична, район „Оборище“, ул. „Георги Бенковски“ № 5, ет. 2, лицензирана с решение №1 от 21.09.2000г. на Съвета по допълнително социално осигуряване /обн. ДВ бр.80 от 2000г./ и притежаваща лиценз №4 от 03.10.2000 за извършване на дейност по допълнително пенсионно осигуряване, издаден от Държавната агенция за осигурителен надзор. Компанията е лицензирана с наименование **Спестовно кооперативна пенсионно осигурителна компания “Родина”** АД, променено на **Пенсионно осигурителна компания “ДСК - Родина”** АД с решение на Общото събрание на акционерите от 12.12.2003г.

3. (изм. с реш. на ОС от 12.12.2003г.) **“ПРАВИЛНИК”** е този Правилник за организацията и дейността на Професионален пенсионен фонд **“ДСК - Родина”**.

За. (нова с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г.) **“ИНВЕСТИЦИОННА ПОЛИТИКА”** е Инвестиционна политика и принципи на инвестиране на Професионален пенсионен фонд **“ДСК - Родина”**.

4. (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г.) **“КОДЕКС ЗА СОЦИАЛНО ОСИГУРЯВАНЕ”** (обн., ДВ, бр.110 от 17.12.1999г.) е нормативният акт с всичките му изменения, който регламентира държавното обществено осигуряване и допълнителното пенсионно осигуряване, наричан за краткост **КОДЕКСА**.

5. (доп. с реш. на УС по Протокол № 15 от 27.09.2010 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 9 от 28.09.2010 г., доп. с реш. на УС по Протокол № 03 от 13.01.2012г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 01 от 16.01.2012г., доп. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021 г.) **“ОСИГУРИТЕЛ”** е работодателят, който е задължен да плаща за своя сметка осигурителни вноски за срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране за работещите при условията на I и II категория труд лица, които са осигурени във фонд "Пенсии" на държавното обществено осигуряване.

6. (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., доп. с реш. на УС по Протокол № 03 от 13.01.2012г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 01 от 16.01.2012г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г., доп. с реш. на УС по Протокол № 01 от 29.01.2024 г.) **“ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ”** е физическо лице, работещо при условията на I или II категория труд, което е осигурено във фонд "Пенсии" на държавното обществено осигуряване и на чието име и в чиято индивидуална партида са внасяни или се внасят осигурителни вноски за срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране в **ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД** при условия и по ред, определени в закон, този **ПРАВИЛНИК** 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 ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД.

7. (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г., доп. с реш. на УС по Протокол № 01 от 29.01.2024 г.) **“ПЕНСИОНЕР”** е физическо лице, което получава срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране от индивидуална партида в ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД, в съответствие с изискванията на част втора на КОДЕКСА и условията на настоящия ПРАВИЛНИК.

8. (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.) **“НАСЛЕДНИЦИ”** са НАСЛЕДНИЦИТЕ по закон на починало ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ/ПЕНСИОНЕР, при съответно прилагане на чл. 3, чл. 4, ал. 1 и чл. 5 – 10а от ЗН, на които се изплащат еднократно или разсрочено средствата по индивидуалната му партида при спазване на чл. 170 от КОДЕКСА, съответно остатъкът от тези средства.

9. (доп. с реш. на УС по Протокол № 03 от 13.01.2012г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 01 от 16.01.2012г.) **“ИНДИВИДУАЛНО ЗАЯВЛЕНИЕ”** е заявлението, чрез което всяко едно лице, работещо при условията на I и II категория труд, което е осигурено във фонд "Пенсии" на държавното обществено осигуряване, заявява участието си в ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД.

10. (изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г.) **“ОСИГУРИТЕЛЕН ДОГОВОР”** е сключеният в писмена форма безсрочен договор, който урежда взаимоотношенията между ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ и КОМПАНИЯТА във връзка с допълнителното задължително пенсионно осигуряване в ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД. ОСИГУРИТЕЛНИЯТ ДОГОВОР се съставя и подписва в два екземпляра – по един за всяка от страните.

11. (изм. с реш. на ОС от 26.09.2005г., изм. с реш. на УС по Протокол № 03 от 13.01.2012г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 01 от 16.01.2012г., доп. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.) **“ОСИГУРИТЕЛНА ВНОСКА В ПРОФЕСИОНАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД”** е месечната парична вноска със задължителен характер по силата на КОДЕКСА за осигуряване за срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране на работещите при условията на I и II категория труд, които са осигурени във фонд "Пенсии" на държавното обществено осигуряване. Размерът на вноската се определя с КОДЕКСА и се внася по индивидуалната партида на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ в ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД.

12. (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 22 от 17.12.2025 г., в сила от 01.01.2026 г.) **“ИНДИВИДУАЛНА ПАРТИДА”** е личната партида на всяко ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ, по която се записват и натрупват към датата на постъпването им по сметката на ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД:

1. вноските за допълнително задължително пенсионно осигуряване в ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД и внесените суми от лихви върху тях;

2. средствата, прехвърлени от друг професионален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество;

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 удържки. Индивидуалната партида се води в евро и в дялове.

13. “ИНДИВИДУАЛЕН ОСИГУРИТЕЛЕН НОМЕР” е номерът, който е уникален и се дава от КОМПАНИЯТА на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ, и под който се води неговата индивидуална партида.

14. (отм. с реш. на ОС от 29.03.2004г.)

15. (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г.) “НАТРУПАНА СУМА” е сумата по индивидуалната партида на всяко ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ към определен момент, която се формира от осигурителни вноски, прехвърлени суми и от разпределеният доход от тяхното инвестиране, намалена с таксите и удържките, предвидени в част втора на КОДЕКСА, ПРАВИЛНИКА и осигурителния договор.

16. (изм. с реш. на ОС от 28.11.2006 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.) “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.

17. (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г. изм. с реш. на УС по Протокол № 8 от 18.03.2016г., одобрен с реш. на НС по Протокол №4 от 18.03.2016г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г., доп. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г., доп. с реш. на УС по Протокол № 01 от 29.01.2024 г.) “СРОЧНА ПРОФЕСИОНАЛНА ПЕНСИЯ ЗА РАННО ПЕНСИОНИРАНЕ” е срочна пенсия, изплащана от индивидуална партида в ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД за работещите при условията на I и II категория труд лица, която се получава при наличие на условията, предвидени в част втора на КОДЕКСА за периода до навършване на възрастта по чл. 68, ал. 1 от КОДЕКСА от лицето и не може да се получава заедно с лична пенсия за трудова дейност или със социална пенсия за инвалидност по част първа от КОДЕКСА.

18. (нова с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.) “ПЕНСИОНЕН ДОГОВОР” е сключеният в писмена форма договор, който урежда взаимоотношенията между ПЕНСИОНЕРА и КОМПАНИЯТА при придобиване право на срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране от ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД.

18а. (нова с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г.) “РАЗСРОЧЕНОТО ИЗПЛАЩАНЕ” представлява договорно изплащане на натрупаната в индивидуалната партида сума на няколко части с еднакъв или различен размер, на равномерни или неравномерни периоди.

18б. (нова с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 21 от 01.10.2021 г.) “ДОГОВОР ЗА РАЗСРОЧЕНО ИЗПЛАЩАНЕ” е сключеният в писмена форма договор, който урежда взаимоотношенията между ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ, съответно наследник на починало ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ или ПЕНСИОНЕР и КОМПАНИЯТА, във връзка с договорно изплащане на натрупаната в индивидуалната партида на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ/ ПЕНСИОНЕРА сума при спазване условията на КОДЕКСА, ПРАВИЛНИКА и договора.

19. (предишна т. 18 изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г., изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 24 от 23.10.2009 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 20 от 23.10.2009 г. , изм. с реш. на УС по Протокол № 1 от 05.01.2016г., одобрен с реш. на НС по Протокол №1 от 05.01.2016г.,

изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г., отм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.)

20. (предишна т. 19 изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 3 от 25.01.2019 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 2 от 25.01.2019 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08. 2021г.) “ТЕХНИЧЕСКИ ЛИХВЕН ПРОЦЕНТ” е лихвата, която се прилага при изчисляване на размера на срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране. Изискванията към техническия лихвен процент се определят в КОДЕКСА и Наредба № 69 на КФН.

21. (нова с реш. на ОС от 10.10.2006 г., отм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г.)

22. (нова с реш. на ОС от 28.11.2006 г, изм. с реш. на УС по Протокол № 1 от 05.01.2016г., одобрен с реш. на НС по Протокол №1 от 05.01.2016г., в сила от 12.08.2016г., отм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.)

ГЛАВА ВТОРА. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

НАИМЕНОВАНИЕ НА ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД

Чл. 2. (изм. с реш. на ОС от 12.12.2003г.) Наименованието на ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД е Професионален пенсионен фонд “ДСК - Родина”.

УЧРЕДЯВАНЕ И ОТГОВОРНОСТ НА ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД

(Загл. доп. с реш. на ОС от 29.03.2004 г.)

Чл. 3. (изм. с реш. на ОС от 12.12.2003г.) (1) Професионален пенсионен фонд “ДСК - Родина” е учреден с наименование Професионален спестовно кооперативен пенсионно осигурителен фонд “Родина” от Спестовно кооперативна пенсионно осигурителна компания “Родина” АД, като фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване на работещи при условията на първа и втора категория труд и е отделно от учредилата го КОМПАНИЯ юридическо лице с променлив брой ОСИГУРЕНИ ЛИЦА, в който се осигуряват сключилите осигурителен договор с КОМПАНИЯТА.

(2) (изм. с реш. на ОС от 12.12.2003г.) Професионален пенсионен фонд “ДСК - Родина” не отговаря с активите си за загуби, настъпили в резултат на действия на учредилата го Спестовно кооперативна пенсионно осигурителна компания “Родина” АД, както и за загуби от дейността на Пенсионно осигурителна компания “ДСК - Родина” АД, която го управлява и представлява.

(3) (нова с реш. на ОС от 29.03.2004г.) Активите на Професионален пенсионен фонд “ДСК – РОДИНА” не могат да се придобиват по давност.

(4) (предишна ал. 3, изм. с реш. на ОС от 12.12.2003г., с реш. на ОС от 29.03.2004 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 15 от 27.09.2010 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 9 от 28.09.2010 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 23 от 27.08.2019 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 01 от 29.01.2024 г.) Седалището и адресът на управление на Професионален пенсионен фонд “ДСК - Родина” съвпадат със седалището и адреса на управление на Пенсионно осигурителна компания “ДСК - Родина” АД, които

са както следва: гр. София, община Столична, район „Оборище“, ул. „Георги Бенковски“ № 5, ет. 2.

Чл. 4. (изм. с реш. на ОС от 12.12.2003г.) Професионален пенсионен фонд “ДСК - Родина” се създава за неопределен срок.

УПРАВЛЕНИЕ И ПРЕДСТАВИТЕЛСТВО

Чл. 5. (1) (изм. с реш. на ОС от 12.12.2003г.) Професионален пенсионен фонд “ДСК - Родина” се управлява от Пенсионно осигурителна компания “ДСК - Родина” АД.

(2) (изм. с реш. на ОС от 12.12.2003г. изм. с реш. на УС по Протокол № 20/30.07.2009 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 16/17.08.2009г.) Професионален пенсионен фонд “ДСК - Родина” се представлява при взаимоотношенията си с трети лица единствено от Пенсионно осигурителна компания “ДСК - Родина” АД чрез лицата, които представляват КОМПАНИЯТА по регистрацията в Търговския регистър.

(3) (изм. с реш. на ОС от 12.12.2003г., доп. с реш. на УС по Протокол № 13 от 15.05.2019 г.) КОМПАНИЯТА управлява средствата на Професионален пенсионен фонд “ДСК - Родина” с грижата на добър търговец при спазване принципите на качество, надеждност, ликвидност, доходност и диверсификация в интерес на ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА.

ПРЕДМЕТ НА ПРАВИЛНИКА

Чл. 6. (изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.) Настоящият ПРАВИЛНИК урежда реда, начина и общите условия, при които се осъществява допълнителното задължително пенсионно осигуряване в ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД при спазване на изискванията на КОДЕКСА и действащото българско законодателство, както и правата на ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА, ПЕНСИОНЕРИТЕ и техните НАСЛЕДНИЦИ.

ПРИНЦИПИ НА ОСИГУРЯВАНЕТО В ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД

Чл. 7. (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г.) Допълнителното задължително пенсионно осигуряване в ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД се осъществява при спазване на принципите на:

1. (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., доп. с реш. на УС по Протокол № 03 от 13.01.2012г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 01 от 16.01.2012г., изм. с реш. на УС по Протокол № 1 от 05.01.2016г., одобрен с реш. на НС по Протокол №1 от 05.01.2016г.) задължителност на участието на работещите при условията на I и II категория труд лица, които са осигурени във фонд "Пенсии" на държавното обществено осигуряване с изключение на лицата, осигуряващи се по реда на чл. 4в, ал. 1 от КОДЕКСА;

2. юридическа самостоятелност на КОМПАНИЯТА и на ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД;

3. прозрачност, разделност и изключителност на дейността;

4. задължителна периодична отчетност и разкриване на информация;

5. представляване на интересите на осигурените лица;
6. (нова с реш. на ОС от 29.03.2004г.) разрешителен режим и държавно регулиране;
7. (нова с реш. на ОС от 29.03.2004г.) лоялна конкуренция между пенсионноосигурителните дружества;

Чл. 8. (изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г.) Допълнителното задължително пенсионно осигуряване в ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД се осъществява на капиталово покривен принцип на базата на дефинираните вноски.

Чл.9. Допълнителното задължително пенсионно осигуряване в ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД е персонално.

ГЛАВА ТРЕТА. УСЛОВИЯ ЗА ДОПЪЛНИТЕЛНО ЗАДЪЛЖИТЕЛНО ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ В ПРОФЕСИОНАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД

ПРАВА ПРИ ОСИГУРЯВАНЕТО (Загл. изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г.)

Чл. 10. (отм. с реш. на ОС от 29.03.2004г.)

Чл. 11. Осигуряването в ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД дава право на:

1. (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол № 03 от 13.01.2012г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 01 от 16.01.2012г.) срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране при условията на чл. 39;

2. (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 20/30.07.2009 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 16/17.08.2009г., изм. с реш. на УС по Протокол № 1 от 05.01.2016г., одобрен с реш. на НС по Протокол №1 от 05.01.2016г., доп. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г.) еднократно или разсрочено изплащане до 50 на сто от средствата, натрупани по индивидуалната партида, при трайно намалена работоспособност над 89,99 на сто;

3. (нова с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г., изм. с реш. на УС по Протокол № 25 от 11.11.2021г.) еднократно или разсрочено изплащане на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ на средствата от индивидуалната му партида при условията на чл.41а;

4. (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г. предишна т. 3, изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г., доп. с реш. на УС по Протокол № 21 от 01.10.2021 г.) еднократно или разсрочено изплащане на суми на НАСЛЕДНИЦИТЕ на починало ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ или на ПЕНСИОНЕР при условията на чл. 40 и чл. 41.

УСЛОВИЯ ЗА ОСИГУРЯВАНЕ В ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД

Чл. 12. (1) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол № 03 от 13.01.2012г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 01 от 16.01.2012г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г.) ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ в ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД може да бъде всяко физическо лице, което работи при условията на I или II категория труд,

осигурено е във фонд "Пенсии" на държавното обществено осигуряване, независимо от възрастта, с изключение на лицата, осигуряващи се по реда на чл. 4в от КОДЕКСА и което:

1. (отм. с реш. на ОС от 29.03.2004г.);
2. (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г.) е подало индивидуално заявление и е сключило договор с КОМПАНИЯТА за допълнително задължително пенсионно осигуряване в ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД в тримесечен срок от възникване на задължението за осигуряване;
3. (нова с реш. на ОС от 29.03.2004г.) е разпределено служебно в ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД по реда на част втора от КОДЕКСА.
4. (нова, с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.) е подало заявление за промяна на участието си и за прехвърляне на натрупаните суми по индивидуалната си партида в ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД и е сключило договор с КОМПАНИЯТА за допълнително задължително пенсионно осигуряване в ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД.

(2) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., отм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г.)

(3) (изм. с реш. на УС по Протокол № 03 от 13.01.2012г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 01 от 16.01.2012г., доп. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.) Лицата, работещи при условията на I и II категория труд, които са осигурени във фонд "Пенсии" на държавното обществено осигуряване, могат да се осигуряват в ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД за срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране независимо от възрастта си.

ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ОСИГУРЯВАНЕТО В ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД

Чл. 13. Осигуряването в ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД се прекратява задължително в следните случаи:

1. при смърт на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ;
 - 1а. (нова с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г.) при сключване на пенсионен договор или на договор за разсрочено изплащане на цялата натрупана сума по индивидуалната партида на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ при условията и по реда в КОДЕКСА и Правилника;
 2. (изм. с реш. на УС по Протокол № 8 от 18.03.2016г., одобрен с реш. на НС по Протокол №4 от 18.03.2016г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г.) при еднократно изплащане на цялата натрупана сума по индивидуалната партида на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ съгласно условията на ПРАВИЛНИКА;
 3. (изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.) при промяна на участието на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ в друг професионален пенсионен фонд и прехвърляне на цялата натрупана сума по индивидуалната партида при условията и по реда в КОДЕКСА и ПРАВИЛНИКА.
 4. (нова с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.) при прехвърляне на натрупаните средства от индивидуалната партида на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ в

универсален пенсионен фонд или във фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, при условията на чл. 41а.

5. (нова с реш. на УС по Протокол № 1 от 05.01.2016г., одобрен с реш. на НС по Протокол №1 от 05.01.2016г., изм. с реш. на УС по Протокол № 8 от 18.03.2016г., одобрен с реш. на НС по Протокол №4 от 18.03.2016г., предишна т.4 с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.) При избор ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ да промени осигуряването си от ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД във фонд "Пенсии" на държавното обществено осигуряване при условията и по реда на КОДЕКСА. В този случай цялата натрупана сума по индивидуалната партида на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ се прехвърля във фонд "Пенсии" на държавното обществено осигуряване.

6. (нова с реш. на УС по Протокол № 8 от 18.03.2016г., одобрен с реш. на НС по Протокол №4 от 18.03.2016г., предишна т.5 с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.) При прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната партида на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ в пенсионните схеми на Европейския съюз, на Европейската централна банка или на Европейската инвестиционна банка при условията и по реда на КОДЕКСА.

ОСИГУРИТЕЛНИ ВНОСКИ

Чл. 14. (1) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2003г) Допълнителното задължително пенсионно осигуряване в ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД се извършва с месечни парични осигурителни вноски.

(2) (изм. с реш. на ОС от 22.08.2005г) Осигурителните вноски в ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД са в размер, определен с КОДЕКСА.

(3) (доп. с реш. на УС по Протокол № 15 от 27.09.2010 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 9 от 28.09.2010г.) Осигурителните вноски в ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД са изцяло за сметка на ОСИГУРИТЕЛИТЕ, с изключение на осигурителните вноски в ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД за морските лица, които са изцяло за тяхна сметка.

(4) (нова с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г.) Осигурителните вноски за допълнително задължително пенсионно осигуряване в ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД за ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА, които получават пенсия за осигурителен стаж и възраст, се превеждат във фонд "Пенсии" на държавното обществено осигуряване.

Чл. 15. (1) (доп. с реш. на УС по Протокол № 15 от 27.09.2010 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 9 от 28.09.2010г.) Осигурителните вноски за допълнително задължително пенсионно осигуряване в ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД се превеждат от ОСИГУРИТЕЛИТЕ, съответно от работодателите на морските лица едновременно с осигурителните вноски за държавното обществено осигуряване.

(2) (изм. с реш. на ОС от 10.10.2006 г., доп. с реш. на УС по Протокол № 15 от 27.09.2010 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 9 от 28.09.2010 г., доп. с реш. на УС по Протокол № 03 от 13.01.2012г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 03 от 16.01.2012 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 10 от 27.03.2013г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 3 от 28.03.2013г., изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.) Осигурителните вноски за ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД и лихви към тях се събират от НАП, като ОСИГУРИТЕЛИТЕ и работодателите на морските лица ги внасят по съответната сметка за допълнително задължително пенсионно осигуряване на компетентната териториална дирекция на НАП.

(3) (нова с реш. на УС по Протокол № 10 от 27.03.2013г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 3 от 28.03.2013г., изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.) Осигурителните вноски по ал. 2 се превеждат в специализирана сметка за задължително допълнително пенсионно осигуряване на НАП, която превежда получените вноски в срок до 30 дни от постъпването им от специализираната сметка по сметка на ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД.

(4) (изм. с реш. на ОС от 10.10.2006 г., предишна ал.3, изм. с реш. на УС по Протокол № 10 от 27.03.2013г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 03 от 28.03.2013г., изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.) За неоснователно забавяне на превода по ал. 3 НАП дължи законна лихва. Платената от НАП законна лихва за периода на неоснователно забавяне на превода на вноските се разпределя по съответните индивидуални партии на ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА.

Чл. 16. (изм. с реш. на ОС от 10.10.2006 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.) КОМПАНИЯТА носи отговорност пред ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА в ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД само за реално преведените от НАП осигурителни вноски.

ГЛАВА ЧЕТВЪРТА. ОСИГУРИТЕЛНИ ДОГОВОРИ

УСЛОВИЯ И РЕД ЗА СКЛЮЧВАНЕ НА ОСИГУРИТЕЛНИ ДОГОВОРИ

Чл. 17. (1) (изм. и доп. с реш. на ОС от 10.10.2006 г., доп. с реш. на УС по Протокол № 03 от 13.01.2012г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 03 от 16.01.2012 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 3 от 25.01.2019 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 2 от 25.01.2019 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.) Лицата, работещи при условията на I и II категория труд, които са осигурени във фонд "Пенсии" на държавното обществено осигуряване, подават до КОМПАНИЯТА индивидуално заявление по образец в три екземпляра за участие в ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД. Редът за подаване на заявлението и изискванията към формата и съдържанието му се определят с Наредба № 33 на КФН.

(1а) (нова с реш. на УС по Протокол № 16/29.09.2014 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 9/30.09.2014г., в сила от 21.10.2014 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.) Когато заявлението за участие се подава на хартиен носител, подписът на лицето върху първия екземпляр се удостоверява с нотариална заверка. Когато заявлението за участие се съставя като електронен документ с квалифициран електронен подпис, се спазват изискванията по ЗЕДЕУУ.

(2) (нова с реш. на ОС от 10.10.2006 г.-28.11.2006 г., доп. с реш. на УС по Протокол № 3/31.01.2013 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 1/04.02.2013г., в сила от 22.02.2013г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.) Заявление по ал.1 може да се подаде от лицата в офис на КОМПАНИЯТА, чрез осигурителен посредник или като електронен документ по реда на ЗЕДЕУУ. КОМПАНИЯТА оказва съдействие на лицето при извършване на всички действия, свързани с подаване на заявлението, и му предоставя актуална писмена информация по образец. Когато заявление за участие се подава чрез осигурителен посредник, той задължително представя на лицето документ по образец, утвърден от заместник-председателя на КФН, който го легитимира при упражняване на дейността по приемане на заявления за участие и сключване на осигурителни договори от името и за сметка на КОМПАНИЯТА.

(3) (предишна ал. 2, изм. с реш. на ОС от 10.10.2006 г.-28.11.2006 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 3/31.01.2013 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 1/04.02.2013г., в сила от 22.02.2013г., изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.) Лицето, приело заявлението за участие, му поставя входящ номер и дата и попълва определените за КОМПАНИЯТА данни. Когато заявлението за участие е подадено на хартиен носител, лицето което го е приело удостоверява приемането му съгласно изискванията на наредбата по ал.1, след което връща незабавно втория екземпляр от заявлението на лицето, което го е подало. Първият екземпляр остава за КОМПАНИЯТА, а третият се изпраща до 20-о число на текущия месец на НАП. Когато заявлението за участие е подадено като електронен документ, електронно копие от него, подписано с електронния подпис на КОМПАНИЯТА, се изпраща на лицето на посочената в електронния му подпис електронна поща незабавно след получаване на заявлението в КОМПАНИЯТА, съответно - на първия работен ден след тази дата при подаването му в извънработно време или в неработен ден, а на НАП се изпраща до 20-о число на текущия месец.

(4) (нова с реш. на ОС от 28.11.2006 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 16/29.09.2014 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 9/30.09.2014г., в сила от 21.10.2014 г.) КОМПАНИЯТА не приема и връща заявление за участие на хартиен носител, което е без нотариална заверка на подписа, електронно заявление, което не е подписано с квалифициран електронен подпис на осигуреното лице, както и заявление с непълнени данни и/или с поправки, когато в резултат на тези непълноти и поправки не може да бъде идентифицирано лицето, подало заявлението, или не могат да бъдат вписани в електронния регистър, воден от КОМПАНИЯТА за ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД, изискваните по наредбата по ал. 1 данни. Във всеки отделен случай КОМПАНИЯТА уведомява лицето за конкретната причина, поради която заявлението му за участие не е прието.

(5) (нова с реш. на ОС от 28.11.2006 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20/24.08.2016 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 11/25.08.2016г.) НАП проверява записаните данни в заявленията, получени по реда на ал. 3, и в тримесечен срок вписва в електронен регистър лицата, които подлежат на осигуряване в професионален пенсионен фонд, а за лицата, за които е установено, че не подлежат на осигуряване в професионален пенсионен фонд, изготвя списък, който изпраща на КОМПАНИЯТА по електронен път и едновременно с това връща съответните заявления за участие, на които отбелязва, че са невалидни. КОМПАНИЯТА уведомява лицата, чиито заявления са невалидни с писмо с обратна разписка или чрез осигурителен посредник – писмено срещу подпис, в седемдневен срок от получаването на заявленията от НАП.

(6) (нова с реш. на ОС от 28.11.2006 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20/24.08.2016 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 11/25.08.2016г.) При констатиране на грешки в заявления за участие НАП ги връща на КОМПАНИЯТА в 15-дневен срок от получаването им по реда на ал. 3 и изпраща по електронен път и списък на лицата, подали тези заявления. КОМПАНИЯТА уведомява лицата, чиито заявления са върнати и им разяснява начина за отстраняване на констатираните грешки с писмо с обратна разписка или чрез осигурителен посредник – писмено срещу подпис, в седемдневен срок от получаването на заявленията от НАП.

(7) (нова с реш. на ОС от 28.11.2006 г.) ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА са длъжни да уведомяват КОМПАНИЯТА за всяка промяна в личните данни, записани в подаденото от тях заявление за участие, като прилагат и копия от документите, удостоверяващи съответните обстоятелства.

(8) (нова с реш. на УС по Протокол № 16/29.09.2014 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 9/30.09.2014г., в сила от 21.10.2014 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 23 /19.10.2016 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 13 /26.10.2016г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г.) КОМПАНИЯТА съхранява всяко заявление за участие и свързаните с него документи за срок не по-кратък от 50 години, считано от прекратяването на съответното осигурително правоотношение, а в случаите, когато правоотношението не е възникнало или е прекратено - за срок не по-малък от две години от получаване на заявлението.

Чл. 17а (нов, с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г.) Осигуряването в ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД се осъществява въз основа на сключен договор на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ с КОМПАНИЯТА или въз основа на служебно разпределение при условията и по реда на част втора от КОДЕКСА.

Чл. 18. (1) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г.) КОМПАНИЯТА сключва осигурителни договори с лице, което е:

1. подало индивидуално заявление до КОМПАНИЯТА за участие в ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД;

2. служебно разпределено в ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД;

3. подало заявление до КОМПАНИЯТА за промяна на участие и за прехвърляне на натрупаните суми по индивидуалната партида в ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД от друг съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество;

(2) Осигурителният договор се сключва в писмена форма и се съставя и подписва в два екземпляра – по един за ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ и един за КОМПАНИЯТА.

(3) Осигурителният договор е безсрочен.

(4) (отм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г.)

(5) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г.) Осигурителното правоотношение с КОМПАНИЯТА възниква от :

1. датата на сключване на първи осигурителен договор или от датата на служебното разпределение, в случаите по ал.1, т.1 и т.2;

2. от датата на прехвърляне на средствата в ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД, в случаите по ал.1, т. 3;

Чл. 19. (1) (изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г.) Осигурителният договор задължително съдържа:

1. данни за страните по договора:

а) имената на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ по документ за самоличност и ЕГН или аналогични данни за чуждестранното лице;

б) наименованието, седалището, адреса на управление, пенсионната лицензия и търговската регистрация на КОМПАНИЯТА;

2. наименованието, съдебната регистрация и единния идентификационен код на фонда за ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД;

3. датата и входящия номер на заявлението за участие, за промяна на участието, съответно номера и датата на протокола за служебното разпределение;

4. предмета и обхвата на осигуряването;
5. размера на осигурителната вноска;
6. размера на таксите и на удръжките;
7. правата и задълженията на страните по договора и на наследниците на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ;
8. реда и начина за получаване на информация;
9. датата на сключване на осигурителния договор и условията за влизането му в сила;
10. условията за прекратяване на договора;
11. имената по документ за самоличност и служебния номер в КОМПАНИЯТА на осигурителния посредник, съответно на упълномощеното лице от осигурителен посредник – юридическо лице, в случаите, когато договорът се сключва с посредничеството му.

(2) (изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г.) При подаването на заявление за участие, както и при сключването на осигурителен договор ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ получава при поискване срещу подпис заверено копие от ПРАВИЛНИКА на ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД и от неговата ИНВЕСТИЦИОННА ПОЛИТИКА, действащи към датата на подаване на заявлението, съответно на сключване на договора.

(3) (изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г.) При сключването на осигурителния договор ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА в ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД декларират, че са запознати и приемат действащите към момента на подписване на осигурителния договор ПРАВИЛНИК на ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД и неговата ИНВЕСТИЦИОННА ПОЛИТИКА.

ПРОМЯНА НА УСЛОВИЯТА НА ОСИГУРИТЕЛНИЯ ДОГОВОР

Чл. 20. (1) Измененията и допълненията в условията на осигурителния договор се правят само по взаимно съгласие на страните, изразено в писмена форма при спазване на действащото законодателство.

(2) Измененията и допълненията в осигурителния договор влизат в сила от момента на подписването на допълнителните споразумения към тях.

ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ОСИГУРИТЕЛНИЯ ДОГОВОР

Чл. 21. (отм. с реш. на ОС от 29.03.2004г.).

Чл. 22. (изм. с реш. на УС по Протокол 18 от 23.08.2021г.) (1) Осигурителният договор се прекратява в следните случаи:

1. при смърт на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ;
2. когато ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ, по собствена воля премине в друг професионален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество;
3. при прехвърляне на натрупаните средства от индивидуалната партия на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ в универсален пенсионен фонд или във фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване при условията на чл. 41а;

4. при сключване на пенсионен договор или на договор за разсрочено изплащане на цялата натрупана сума по индивидуалната партида;

5. при еднократно изплащане на цялата натрупана сума по индивидуалната партида;

6. при избор на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ да се осигурява само във фонд "Пенсии" на държавното обществено осигуряване;

7. при прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната партида на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ в пенсионните схеми на Европейския съюз, на Европейската централна банка или на Европейската инвестиционна банка.

(2) Конкретната дата на прекратяване на осигурителния договор се определя, както следва:

1. по ал.1, т.1 осигурителният договор се прекратява от датата на смъртта на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ;

2. по ал.1, т.2, т. 3 и т. 7 осигурителният договор се прекратява от датата на прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната партида на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ;

3. по ал.1, т.4 осигурителният договор се прекратява от датата на сключване на съответния договор;

4. по ал.1, т.5 осигурителният договор се прекратява от датата на еднократното изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ;

5. по ал.1, т.6 осигурителният договор се прекратява от първо число на месеца, следващ месеца на избора.

ГЛАВА ПЕТА. ИНДИВИДУАЛНА ПАРТИДА

УСЛОВИЯ И РЕД ЗА ВОДЕНЕ НА ИНДИВИДУАЛНАТА ПАРТИДА

Чл. 23. (1) (доп. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г.) Всяко ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ в ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД има индивидуален осигурителен номер и само една индивидуална партида, по която се записват и натрупват към датата на постъпването им по сметката на фонда:

1. вноските за допълнително задължително пенсионно осигуряване в ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД и внесените суми от лихви върху тях;

2. средствата, прехвърлени от друг професионален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество;

От 1 юли 2004 год., индивидуалната партида на всяко ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ се води в левове и в дялове.

2а. (нова с реш. на УС по Протокол № 22 от 17.12.2025 г., в сила от 01.01.2026 г.) От 1 януари 2026 г. индивидуалната партида на всяко ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ се води в евро и в дялове.

(2) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г.) 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 удържки. Вноските за допълнително задължително пенсионно осигуряване в ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД, средствата, прехвърлени от друг професионален пенсионен фонд, както и другите постъпили в партията суми се отчитат в дялове и в части от дялове.

(3) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г.) До 30 Юни 2004 год., включително, доходът от инвестирането на средствата на ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД, се разпределя по индивидуалните партии пропорционално на техния дял в масата на набраните средства и срока в дни, за който са били по партидите на лицата.

(4) (нова с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.) Редът и начинът за изчисляване и обявяване на стойността на един дял, както и изискванията към воденето на индивидуалната партия се определят съгласно КОДЕКСА, Наредба № 9 на КФН, приложимата законова и подзаконова нормативна уредба и чл. 32а.

(5) (нова с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г., в сила от 01.07.2004 г.) Удържките като процент от всяка осигурителна вноска се извършват преди определянето на дяловете по ал.2.

(6) (нова с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г., в сила от 01.07.2004 г.) Всеки дял представлява пропорционална част от нетните активи на фонда. Дяловете във фонда са равни помежду си по стойност, определена и обявена, съгласно чл.32а.

(7) (нова с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г., в сила от 01.07.2004 г.) Стойността на всички дялове и части от дяловете във фонда е равна на стойността на нетните активи на фонда.

(8) (нова с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г., в сила от 01.07.2004 г.) Доходът от инвестиране на средствата на фонда се включва при определянето на стойността на един дял съгласно ал.6

(9) (нова с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г., в сила от 01.07.2004 г.) Индивидуалната партия на осигуреното лице задължително съдържа:

1. **(изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.)** имената, ЕГН и постоянен адрес на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ;

2. номер и дата на осигурителния договор, съответно номер и дата на протокола за служебно разпределение на лицето;

3. дата и размер на постъпилите осигурителни вноски;

4. дата и размер на прехвърлените средства от и към индивидуалната партия;

5. дата и размер на удържаните такси

6. **(в сила от 01.07.2004 год.)** брой дялове, съответстващи на всяка вноска, съответно – прехвърлени средства и стойност на един дял, при която е определен броят дялове;

7. дата и размер на изплатените средства от индивидуалната партия;

8. **(в сила от 01.07.2004 год.)** брой дялове, съответстващи на изплатените средства и стойност на един дял при която е определен броят дялове;

9. номер и дата на пенсионния договор при сключването му.

10. **(нова с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.)** друга информация.

(10) (нова с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г., в сила от 01.07.2004 г., изм. с реш. на УС по Протокол 18 от 23.08.2021г.) Броят на дяловете и частите от дялове, съответстващи на всяка постъпила по индивидуалната партида нетна вноски или прехвърлена сума, се изчисляват, като нетният размер на осигурителната вноски или прехвърлената сума се раздели на стойността на един дял, валидна за деня на постъпването им. С така определения брой дялове и части от дялове се увеличава броят на дяловете по индивидуалната партида.

(11) (нова с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г., в сила от 01.07.2004 г., изм. с реш. на ОС от 10.10.2006 г.) Броят на дяловете и частите от дяловете, съответстващи на всяко плащане от индивидуалната партида по банков път или на всяко прехвърляне на средства в друг професионален пенсионен фонд, се определя, като сумата на дължимото плащане се раздели на стойността на един дял, валидна за деня, предхождащ деня на плащането или прехвърлянето. С така определения брой дялове и части от дялове се намалява броят дялове по партидата.

(11а) (нова с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.) При изплащане на средства по ал. 11 КОМПАНИЯТА подава до банката - попечител на ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД, нареждане за превод на средствата от индивидуалната партида по сметка на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ в деня на издаване на акта за изплащане (разпореждане, решение или друго).

(12) (нова с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г., в сила от 01.07.2004 г., изм. с реш. на ОСА от 28.11.2006 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.) При еднократно изплащане на средства от партидата в брой, броят дялове и части от дялове, с които се намалява броят дялове по индивидуалната партида се определя към момента на издаване на акта за изплащане, като сумата на дължимото плащане се раздели на стойността на един дял, валидна за работния ден, предхождащ деня на издаване на акта.

(13) (нова с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г., в сила от 01.07.2004 г., изм. с реш. на ОС от 10.10.2006 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.) При разсрочено плащане на средства от индивидуалната партида и изплащане на пенсии в брой, броят дялове и части от дялове, с които се намалява броят дялове по индивидуалната партида, се определя:

1. за първото плащане – към момента на издаване на акта за изплащане, като сумата на дължимото плащане се раздели на стойността на един дял, валидна за работния ден, предхождащ деня на издаване на акта за изплащане;

2. за всяко следващо плащане - към първия работен ден на месеца, през който то е дължимо, като сумата на плащането се раздели на стойността на един дял, валидна за последния работен ден на предходния месец.

(14) (нова с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г., в сила от 01.07.2004 г.) Броя дялове се води по индивидуалната партида с точност до петия знак след десетичната точка.

(15) (нова с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г., в сила от 01.07.2004 г.) Постъпилите във фонда неперсонифицирани суми от осигурителни вноски до момента на тяхната персонификация се отчитат в отделна неперсонифицирана партида в стойност и в брой дялове, определени, като стойността на постъпилата сума се раздели на стойността на един дял, валиден за деня на постъпването.

Чл. 24. (1) Натрупаните средства на ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА в ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД се капитализират в индивидуалните им партиди.

(2) Не се допуска преразпределение на средства между индивидуалните партии на ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА в ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД.

Чл. 25. (отм. с реш. на ОС от 29.03.2004г.)

Чл. 26. (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г.) Натрупаните средства по индивидуалните осигурителни партии не подлежат на принудително изпълнение.

ИНФОРМАЦИЯ ЗА ИНДИВИДУАЛНАТА ПАРТИДА

Чл. 27. (1) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г.) ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА и ПЕНСИОНЕРИТЕ имат право на информация за натрупаните средства по индивидуалните им партии, за дохода от тяхното управление и за произтичащите от набраните средства пенсионни права.

(2) (изм. с реш. на УС по Протокол № 13 от 15.05.2019 г.) ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА и ПЕНСИОНЕРИТЕ получават информацията по предходната алинея 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.

(3) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 3 от 25.01.2019 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 2 от 25.01.2019 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.) КОМПАНИЯТА изпраща безплатно на ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА годишно извлечение от техните индивидуални партии за предходната календарна година. В извлечението ясно се посочва всяко съществено изменение в информацията спрямо предходната година. Годишното извлечение е по образец, утвърден с Наредба № 61 на КФН и се изпраща от КОМПАНИЯТА до 31 май на следващата година.

(4) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г.) При смърт на ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ или ПЕНСИОНЕР в ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД информацията по ал.1 се предоставя на неговите наследници, по предвидения ред.

Чл. 28. (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г. изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г.) (1) Извън случаите по чл.27, ал.3 КОМПАНИЯТА предоставя при поискване на ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА информация за техните индивидуални партии.

(2) (нова с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г.) КОМПАНИЯТА предоставя при поискване на ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА информация относно постигната реална доходност по техните индивидуални партии.

(3) (предишна ал.2, изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 3 от 25.01.2019 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 2 от 25.01.2019 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 13 от 15.05.2019 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 19 от 05.07.2019 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 21 от 01.08.2019г., изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.) Информацията по ал.1 и ал.2 се предоставя в срок до един месец от получаване на молбата в КОМПАНИЯТА, в писмена форма по образец, утвърден с Наредба № 61 на КФН и се подписва от упълномощен служител на КОМПАНИЯТА. При изразено желание на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ информацията може да се изпрати по негов избор по електронен път (включително по електронна поща, на

траен носител или чрез интернет страницата на КОМПАНИЯТА), подписана с квалифициран електронен подпис 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.

(4) (нова с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г.) КОМПАНИЯТА е длъжна в 7-дневен срок от поискването да снабди ПЕНСИОНЕРА, съответно неговите наследници, със заверено копие от пенсионния договор.

(5) (нова с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.) При придобиване право на срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ има право да получи при поискване:

1. от КОМПАНИЯТА информация за:

а) размера на натрупаните средства по индивидуалната му партида;

б) (изм. с реш. на УС по Протокол № 21 от 01.10.2021 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 25 от 11.11.2021 г.) срочната професионална пенсия за ранно пенсиониране, която предлага, начините за нейното преизчисляване и актуализация, правата на НАСЛЕДНИЦИТЕ и прогнозния размер на първата пенсия, съгласно информацията по буква "а" и формулата за срочната професионална пенсия за ранно пенсиониране, определена в актюерските разчети на ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД.

2. информацията по т. 1, буква "б" може да бъде получена от всяко друго пенсионноосигурително дружество, управляващо професионален пенсионен фонд.

ГЛАВА ПЕТА „А“. ЕЛЕКТРОННО ДОСИЕ

(нова, с реш. на УС по Протокол № 2 от 26.02.2015г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 1 от 11.03.2015г.)

Чл. 28а. (нов, с реш. на УС по Протокол № 2 от 26.09.2015г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 1 от 11.03.2015г.) (1) КОМПАНИЯТА създава и поддържа единно електронно досие за всяко ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ или ПЕНСИОНЕР, което съдържа всички налични данни за съответното лице и му позволява да извършва справки и да проследява осигурителната си история.

(2) При поискване на ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА и ПЕНСИОНЕРИТЕ се издава уникален идентификатор за използване на електронните услуги, които КОМПАНИЯТА предлага.

(3) (изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г.) КОМПАНИЯТА предоставя в 7-дневен срок при поискване на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ, на ПЕНСИОНЕРА, съответно на наследник на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ или на ПЕНСИОНЕРА, копие от електронен документ в електронното му досие на хартиен или на електронен носител.

(4) (изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.) Разрешението за достъп и отказът за достъп до електронното досие и за използването на електронни документи от него се издават по реда на Наредба № 47 на КФН.

(5) (нова, с реш. на УС по Протокол № 6 от 14.05.2015г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 3 от 15.05.2015г., изм. с реш. на УС по Протокол № 3 от 25.01.2019 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 2 от 25.01.2019 г.) ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА, ПЕНСИОНЕРИТЕ и техните наследници имат право да обжалват отказа по ал.4 в 15-

дневен срок от неговото получаване. Жалбата се подава в писмен вид от съответния заявител до КОМПАНИЯТА. Разглеждането и окончателното произнасяне по обжалването на отказа се извършва от изпълнителните директори на КОМПАНИЯТА или упълномощен/и служител/и на КОМПАНИЯТА в 1-месечен срок от постъпването му, като отказът може да бъде отменен или потвърден.

(6) (нова, с реш. на УС по Протокол № 6 от 14.05.2015г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 3 от 15.05.2015г.) Решенията по ал.5 могат да се обжалват по съдебен ред.

Чл. 28б. (нов, с реш. на УС по Протокол № 2 от 26.02.2015г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 1 от 11.03.2015г.) Чрез електронната страница на КОМПАНИЯТА на ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА и ПЕНСИОНЕРИТЕ се предоставя достъп :

1. до публикуваната на нея информация;
2. до данните за индивидуалната им партиди и до електронните им досиета след въвеждането на идентификатор по чл.28а, ал.2.

ГЛАВА ШЕСТА. ИНВЕСТИЦИИ И НАЧИН ЗА РАЗПРЕДЕЛЯНЕ НА ДОХОДА ОТ ТЯХ. ПРИНЦИПИ НА ИНВЕСТИРАНЕ И ИНВЕСТИЦИОННИ ЦЕЛИ (загл. допълнено с решение на ОСА от 28.11.2006 г.)

Чл. 29. (1) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 13 от 15.05.2019 г.) КОМПАНИЯТА инвестира средствата на ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД в съответствие с дългосрочните интереси на ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА и ПЕНСИОНЕРИТЕ и при спазване на принципите на надеждност, ликвидност, доходност и диверсификация.

(2) (отм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г.)

(3) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г.) При инвестирането на средствата на ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД КОМПАНИЯТА изпълнява неговата ИНВЕСТИЦИОННА ПОЛИТИКА и спазва инвестиционните ограничения, предвидени в политиката, в КОДЕКСА и в актовете по прилагането му.

Чл. 29а. (нов с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г. в сила от 19.11.2018г.) (1) Основната инвестиционна цел съгласно ИНВЕСТИЦИОННАТА ПОЛИТИКА на ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД е при инвестиране на средствата на ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД в средносрочен и дългосрочен план да бъде запазена реалната покупателна способност на поверените активи. За изпълнение на основната цел е необходимо портфейлът на ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД да постигне поне 3% реална доходност за период от 20 тримесечия назад (*реалната доходност представлява размера на номиналната доходност, коригирана с обявления от НСИ индекс на потребителските цени за съответния период*).

(2) (изм. с реш. на УС по Протокол № 3 от 25.01.2019 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 2 от 25.01.2019 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.) КОМПАНИЯТА приема ИНВЕСТИЦИОННА ПОЛИТИКА на ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД, която преразглежда всяка година, както и незабавно след всяка съществена промяна в пазарните и в други относими условия, с минимално съдържание, определено с Наредба № 56 на КФН.

**ИНВЕСТИРАНЕ. ИНВЕСТИЦИОННИ ОГРАНИЧЕНИЯ. ИЗМЕРВАНЕ,
ОЦЕНКА И УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА. СДЕЛКИ ЗА НАМАЛЯВАНЕ НА
ИНВЕСТИЦИОННИЯ РИСК**

(загл. ново с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г., изм. с реш. на ОС от 10.10.2006 г. – 28.11.2006 г.)

Чл. 29б. (нов с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г., изм. с реш. на ОС от 10.10.2006 г.-28.11.2006 г., отм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г.)

Чл. 29в. (нов с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г., изм. с реш. на ОС от 26.09.2005 г., изм. и доп. с реш. на ОС от 10.10.2006 г.-28.11.2006 г., отм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г.)

Чл. 29г. (нов с реш. на ОС от 10.10.2006 г., изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 20/30.07.2009 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 16/17.08.2009г., изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 24 от 23.10.2009 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 20 от 23.10.2009 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 13 от 09.05.2016г., одобрен с реш. на НС по Протокол №7 от 10.05.2016г., отм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г.)

Чл. 29д. (предишен чл. 29г, приет с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г., изм. и доп. с реш. на ОС от 10.10.2006 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20/30.07.2009 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 16/17.08.2009г.) (1) (изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г.) КОМПАНИЯТА може да сключи договор с един или повече инвестиционни посредници след одобрение от нейния Управителен съвет.

(2) (изм. с реш. на УС по Протокол № 03/13.01.2012г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 01/16.01.2012г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021 г.) КОМПАНИЯТА задължително сключва договор за инвестиционни консултации относно финансови инструменти с лице, което отговаря на изискванията на чл. 77, ал. 5 от ЗПФИ или чл. 86 от ЗДКИСДПКИ.

(3) (нов с реш. на ОС от 10.10.2006 г., отм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г.)

ГЛАВА ШЕСТА „А“.

**РЕЗЕРВИ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ЗАДЪЛЖЕНИЯТА НА КОМПАНИЯТА ПРИ
УПРАВЛЕНИЕТО НА ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД**
(нова с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021 г.)

**РЕД И НАЧИН ЗА ГАРАНТИРАНЕ НА МИНИМАЛНОТО РАВНИЩЕ НА
ДОХОДНОСТ ОТ ИНВЕСТИРАНЕ НА СРЕДСТВАТА НА ОСИГУРЕНИТЕ
ЛИЦА**

(изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г.)

Чл. 30. (изм. с реш. на ОС от 12.12.2003г., изм. с реш. на ОС от 29.03.2004 г., изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г.) (1) КОМПАНИЯТА е задължена да постига минимална доходност при управлението на активите на ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД

(2) (нова с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г.) За гарантиране на минимална доходност при управление на активите на ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД се създават резерви в КОМПАНИЯТА и в ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД.

(3) (нова с реш. на ОС от 29.03.2004 г.) КОМПАНИЯТА формира резерв “Минимална доходност”, със собствени средства за ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД в размер посочен в КОДЕКСА.

(4) (нова с реш. на ОС от 29.03.2004 г., изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г.) Когато постигнатата доходност на ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД е под гарантирания минимум, разликата се покрива от специално създаден резерв във фонда. Когато средствата от резерва на фонда не са достатъчни, КОМПАНИЯТА покрива недостига със средства от резерва “Минимална доходност” за фонда.

(4а) (нова с реш. на УС по Протокол № 3 от 25.01.2019 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 2 от 25.01.2019 г.) КОМПАНИЯТА покрива със собствени средства разликата до минималната доходност, в случай че средствата на резервите по ал. 2 не са достатъчни.

(5) (нова с реш. на ОС от 29.03.2004 г.) Средствата в резерва “Минимална доходност” се инвестират при спазване на разпоредбите от КОДЕКСА.

(6) (нова с реш. на ОС от 29.03.2004 г., изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021 г.) Начинът и редът за определяне на минималната доходност, за покриване на разликата до минималната доходност и за формиране и използване на резервите в ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД и в КОМПАНИЯТА се определят с Наредба № 12 на КФН.

(7) (нова с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г. изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.) Минималната доходност се определя от КФН към края на всяко тримесечие в процент за всички професионални пенсионни фондове на базата на постигнатата доходност от управлението на активите на фондовете от съответния вид за предходния 24-месечен период.

(8) (нова с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г., изм. с реш. на ОС от 28.11.2006 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 24 от 23.10.2009 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 20 от 23.10.2009 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.) Минималната доходност се обявява от КФН до края на всеки месец, следващ отчетното тримесечие.

ГЛАВА ШЕСТА „Б“ (нова с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.).
РАЗПРЕДЕЛЯНЕ НА ДОХОДИТЕ ОТ УПРАВЛЕНИЕ НА АКТИВИТЕ.
ИЗЧИСЛЯВАНЕ И ОБЯВЯВАНЕ НА СТОЙНОСТТА НА ЕДИН ДЯЛ
(изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г.)

Чл. 31. (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г.) До 30 Юни 2004г., доходът от управление на активите на ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД се разпределя по индивидуалните партии, всеки месец с решение на управителните органи на КОМПАНИЯТА, след извършване на оценка на активите на фонда.

Чл. 32. (1) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.) Отчитането на дохода от управлението на активите се извършва в съответствие с изискванията на ЗСч и другите приложими нормативни актове.

(2) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г.) Доходите, реализирани от инвестиране на средствата на ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД, се разпределят по индивидуалните партии, пропорционално на техния дял в масата от активите на фонда и срока в дни, за който са били в партидите на лицата.

Чл. 32а. (нов с реш. на ОС от 29.03.2004г.) (1) Разпределяне на доходите от управление на активите на ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД, по ред и начин, предвиден в предходните чл. 31 и чл. 32, ще се прилага до 30 Юни 2004 год., включително.

(2) (изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.) От 1 Юли 2004 год. изчисляването и обявяването на стойността на един дял на ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД, както и воденето на индивидуалните партии на ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА, се извършва, съгласно изискванията на КОДЕКСА, Наредба № 9 на КФН, другите приложими нормативни актове и този ПРАВИЛНИК.

(3) (нова с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г., в сила от 01.07.2004 г.) Стойността на един дял се изчислява за всеки работен ден и е валидна само за този ден.

(4) (нова с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г., в сила от 01.07.2004 г.) Стойността на един дял по ал.3 се изчислява, като стойността на нетните активи на фонда към края на предходния работен ден се раздели на общия брой на дяловете на фонда към края на същия ден.

(5) (нова с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г., в сила от 01.07.2004 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 22 от 17.12.2025 г., в сила от 01.01.2026 г.) В деня на първото отчитане на натрупаните средства по индивидуалните партии в дялове стойността на един дял е равна на петдесет евроцента.

ГЛАВА СЕДМА. ТАКСИ И УДРЪЖКИ

Чл. 33. За извършване на дейността по допълнителното задължително пенсионно осигуряване КОМПАНИЯТА отчислява такси и удържки в съответствие с КОДЕКСА.

Чл. 34. (1) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол № 1 от 05.01.2016г., одобрен с реш. на НС по Протокол №1 от 05.01.2016г.в сила от 01.01.2016г.) За осъществяване на управлението на ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД КОМПАНИЯТА удържа от всяка получена осигурителна вноска такса в размер, както следва:

1. 4,5 на сто - за 2016 г.;
2. 4,25 на сто - за 2017 г.;
3. 4 на сто - за 2018 г.;
4. 3,75 на сто - от 2019 г.;

(2) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г.) Таксата се удържа от всяка осигурителна вноска служебно от КОМПАНИЯТА, като с получената нетна сума след приспадане на таксата се заверява индивидуалната партия на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ.

(3) (нова с реш. на ОС от 29.03.2004г.) КОМПАНИЯТА не удържа таксата, предвидена в ал. 1 на настоящия член, при прехвърляне на натрупаните средства от друг професионален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество.

Чл. 35. (1) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол № 1 от 05.01.2016г., одобрен с реш. на НС по Протокол №1 от 05.01.2016г. в сила от 01.01.2016г.) За осъществяване на управлението на активите на ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД, КОМПАНИЯТА отчислява инвестиционна такса, изчислена върху стойността на нетните активи на фонда в зависимост от периода, през който те са били управлявани от пенсионноосигурителното дружество, в размер, както следва:

1. 0,9 на сто годишно - за 2016 г.;
2. 0,85 на сто годишно - за 2017 г.;
3. 0,8 на сто годишно - за 2018 г.;
4. 0,75 на сто годишно - от 2019 г.

(2) (изм. с реш. на ОС от 12.12.2003г., изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.) Инвестиционната такса се удържа по ред и начин, определени в Наредба № 52 на КФН.

Чл. 36. (изм. с реш. на ОС от 09.05.2002г.) (1) КОМПАНИЯТА може да събира допълнителни такси и удръжки при следните случаи:

1. (изм. с реш. на ОС от 12.12.2003г., отм. с реш. на УС по Протокол № 1 от 05.01.2016г., одобрен с реш. на НС по Протокол №1 от 05.01.2016г., в сила от 01.01.2016г.)

2. (заличена - с реш. на ОС от 09.05.2002г.)

(2) (изм. с реш. на ОС от 12.12.2003г., отм. с реш. на УС по Протокол № 1 от 05.01.2016г., одобрен с реш. на НС по Протокол №1 от 05.01.2016г., в сила от 01.01.2016г.)

(3) (заличена с реш. на ОС от 09.05.2002г.)

(4) отм. с реш. на ОС от 12.12.2003г

Чл. 37. (1) КОМПАНИЯТА не събира други такси и удръжки, освен посочените в този ПРАВИЛНИК.

(2) Размерът на таксите и удръжките, събирани от КОМПАНИЯТА се вписват в договора с осигурените лица.

ГЛАВА ОСМА. УСЛОВИЯ, РЕД И СРОКОВЕ ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА СРОЧНА ПРОФЕСИОНАЛНА ПЕНСИЯ ЗА РАННО ПЕНСИОНИРАНЕ И НА ЕДНОКРАТНИТЕ ИЛИ РАЗСРОЧЕНИ ПЛАЩАНИЯ.

ПРАВО НА СРОЧНА ПРОФЕСИОНАЛНА ПЕНСИЯ ЗА РАННО ПЕНСИОНИРАНЕ

(загл. изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г.)

Чл. 38. (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г.) ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА в ПРОФЕСИОНАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД имат право на срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране.

Чл. 39. (изм. с реш. на УС по Протокол № 03 от 13.01.2012г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 01 от 16.01.2012г., изм. с реш. на УС по Протокол № 1 от 05.01.2016г., одобрен с реш. на НС по Протокол №1 от 05.01.2016г.) (1) От 1 януари 2016 г. ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА в ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД придобиват право на пенсия за ранно пенсиониране при:

1. не по-малко от 10 години осигурителен стаж след 31 декември 1999 г. при условията на първа категория труд и възраст, 10 години по-ниска от възрастта им по чл. 68, ал. 1 от КОДЕКСА;

2. не по-малко от 15 години осигурителен стаж след 31 декември 1999 г. при условията на втора категория труд или при условията на първа и втора категория труд и възраст, 5 години по-ниска от възрастта им по чл. 68, ал. 1 от КОДЕКСА.

(2) При преценяване правото на пенсия по ал. 1 осигурителният стаж от първа категория труд допълва осигурителния стаж от втора категория труд без превръщане.

(3) (доп. с реш. на УС по Протокол № 8 от 18.03.2016г., одобрен с реш. на НС по Протокол №4 от 18.03.2016г., доп. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г., доп. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.) Пенсията по ал. 1 се изплаща до навършване от лицето на възрастта по чл. 68, ал. 1 от КОДЕКСА и не може да се получава заедно с лична пенсия за трудова дейност или със социална пенсия за инвалидност по част първа от КОДЕКСА.

(4) (доп. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.) Наличието на изискуемия осигурителен стаж се доказва с удостоверение от НОИ, което се издава по искане на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ, подадено чрез КОМПАНИЯТА едновременно със заявлението за отпускане на срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране. Удостоверението се издава на базата на оригинални документи за осигурителен стаж в едномесечен срок от представянето им в съответното териториално поделение на НОИ. Когато не са представени необходимите документи, в 14-дневен срок от изтичането на срока, определен за представянето им, длъжностното лице постановява отказ за издаване на удостоверението. Издаденото удостоверение или отказът се връчва на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ чрез КОМПАНИЯТА.

Чл. 39а. (изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г., отм. с реш. на УС по Протокол № 25 от 11.11.2021 г.)

ПРАВО НА ЕДНОКРАТНО ИЛИ РАЗСРОЧЕНО ИЗПЛАЩАНЕ

(загл. изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.)

Чл. 40. (изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.) (1) При смърт на ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ в ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД, на НАСЛЕДНИЦИТЕ му по закон се изплащат еднократно или разсрочено натрупаните средства по индивидуалната му партида, 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 ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ, които са починали след него, се изплащат поравно на техните низходящи, като по-близките по степен изключват по-далечните.

(3) Отказът от наследство на починалия не лишава НАСЛЕДНИЦИТЕ 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 натрупаните средства по индивидуалната партида се прехвърлят в държавния бюджет.

Чл. 41. (изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.) (1) (изм. с реш. на УС по Протокол № 21 от 01.10.2021 г.) При смърт на ПЕНСИОНЕР на ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД, на НАСЛЕДНИЦИТЕ му по закон се

изплаща еднократно или разсрочено остатъкът от средствата по индивидуалната партия, 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 ПЕНСИОНЕРА, които са починали след него, се изплащат поравно на техните низходящи, като по-близките по степен изключват по-далечните.

(3) Отказът от наследство на починалия не лишава НАСЛЕДНИЦИТЕ 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 остатъкът от натрупаните средства по индивидуалната партия се прехвърля в държавния бюджет.

Чл. 41а. (нов, с реш. на УС по Протокол № 13 от 09.05.2016г., одобрен с реш. на НС по Протокол №7 от 10.05.2016г., изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.) ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ в ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД, което не е придобило или упражнило право на срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране, може при отпускане на пенсия за осигурителен стаж и възраст по реда на част първа от КОДЕКСА или при навършване на възрастта по чл. 68, ал. 3 от КОДЕКСА, да получи еднократно или разсрочено натрупаните средства по индивидуалната партия или да ги прехвърли в универсален пенсионен фонд или във фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване.

Чл. 42. (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 20/30.07.2009 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 16/17.08.2009г., изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 24 от 23.10.2009 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 20 от 23.10.2009 г. , изм. с реш. на УС по Протокол № 1 от 05.01.2016г., одобрен с реш. на НС по Протокол №1 от 05.01.2016г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г) При трайно намалена работоспособност над 89,99 на сто ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ има право на еднократно или разсрочено изплащане до 50 на сто от средствата, натрупани по индивидуалната му партия.

Чл. 43. (изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.) Лицата по чл.40 - чл. 42 подават писмено заявление до КОМПАНИЯТА за упражняване на правата им по реда на ПРАВИЛНИКА, като при подаването представят и документ за самоличност.

УДОСТОВЕРЕНИЯ И ДОКУМЕНТИ

Чл. 44. (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021 г.) При придобиване на право на срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ подава писмено заявление по образец до КОМПАНИЯТА, придружено със заявление до НОИ по чл. 39, ал. 4.

Чл. 45. (1) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 24 от 23.10.2009 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 20 от 23.10.2009 г. , изм. с реш. на УС по Протокол № 1 от 05.01.2016г., одобрен с реш. на НС по Протокол №1 от 05.01.2016г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 19 от 05.07.2019 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.) При придобиване на право на еднократно или разсрочено изплащане до 50 на сто от средствата по партията при трайно намалена работоспособност над 89,99 на сто

ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ подава писмено заявление по образец до КОМПАНИЯТА. Към заявлението се прилага експертно решение на ТЕЛК или на НЕЛК.

(2) (отм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., нов с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 21 от 01.10.2021 г.) При придобиване на право на еднократно или разсрочено изплащане в случаите по чл.41а поради отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст по реда на част първа от КОДЕКСА или при навършване на възрастта по чл. 68, ал. 3 от КОДЕКСА, ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ предоставя писмено заявление по образец до КОМПАНИЯТА, придружено с документ, удостоверяващ отпускане на пенсията.

Чл. 46. (изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.) (1) При смърт на ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ или ПЕНСИОНЕР, всеки от НАСЛЕДНИЦИТЕ на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ или на ПЕНСИОНЕРА подава писмено заявление по образец до КОМПАНИЯТА за еднократно или разсрочено изплащане на полагащата му се част от натрупаните средства по индивидуалната партида, съответно остатъка от тях. Към заявлението се прилагат:

1. акт за смърт на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ или на ПЕНСИОНЕРА;
2. удостоверение за наследници;
3. удостоверение за граждански брак;
4. акт за раждане на непълнолетни наследници;

(2) КОМПАНИЯТА при необходимост може да изисква с оглед установяване на правата на лицата по ал. 1 необходимите за това документи: 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. 47. (1) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.) Заявленията за отпускане на срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране, еднократни и разсрочени плащания, придружени с всички документи, посочени съответно в чл. 44 - 46 се разглеждат и решават в срок до два месеца от датата на регистрирането им в КОМПАНИЯТА.

(2) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.) При установени грешки или пропуски в заявленията за отпускане на срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране, за еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида и на придружаващите ги документи, КОМПАНИЯТА извършва преглед на документите и уведомява ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА 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) КОМПАНИЯТА предоставя на ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА 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) (изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021 г.) В случаите по ал.2 и ал.3, двумесечният срок по ал.1 започва да тече от датата на представяне на необходимите документи и/или отстраняване на нередностите в представените документи.

(5) (доп. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.) Заявленията за отпускане на срочна професионална пенсия за ранно

пенсиониране, за еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалните партии се разглеждат и се одобряват от изпълнителните директори на КОМПАНИЯТА или от упълномощен/и служител/и на КОМПАНИЯТА.

(6) (изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.) ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА, ПЕНСИОНЕРИТЕ, съответно техните НАСЛЕДНИЦИ, имат право да подават жалби срещу издадените по ал.5 актове.

(7) (изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.) 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) (нова с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г.) Решенията на Управителния съвет на КОМПАНИЯТА, подлежат на съдебно обжалване по общия исков ред.

Чл. 48. (отм. с реш. на ОС от 29.03.2004г.)

ОПРЕДЕЛЯНЕ РАЗМЕРА НА ПЕНСИИТЕ

Чл. 49. (изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.) (1) Срочната професионална пенсия за ранно пенсиониране представлява месечно плащане на предвидена в пенсионния договор сума от определена дата до навършване на възрастта по чл.68, ал.1 от КОДЕКСА.

(2) Размерът на срочната професионална пенсия за ранно пенсиониране от ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД се определя на базата на:

1. натрупаните средства по индивидуалната партида;
2. срока на получаване;
3. техническия лихвен процент, одобрен от КФН.

(3) (отм. с реш. на УС по Протокол № 25 от 11.11.2021 г.)

(4) Размерът на техническия лихвен процент се определя и изменя от Управителния съвет на КОМПАНИЯТА в съответствие с изискванията на КОДЕКСА и Наредба № 69 на КФН и се одобрява от КФН.

ВЪЗНИКВАНЕ НА ПРАВОТО НА СРОЧНАПРОФЕСИОНАЛНА ПЕНСИЯ ЗА РАННО ПЕНСИОНИРАНЕ, НА ЕДНОКРАТНО ИЛИ РАЗСРОЧЕНО ИЗПЛАЩАНЕ (загл. изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.)

Чл. 50. (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на ОС от 25.02.2005 г.)

(1) (доп. с реш. на УС по Протокол № 21 от 01.10.2021 г.) ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ придобива право на срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране след навършване на възрастта, посочена в чл.39 и при наличие на изискуемия по КОДЕКСА осигурителен стаж за съответната категория труд.

(2) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 20/30.07.2009 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 16/17.08.2009г., изм. с реш. на УС по Протокол № 1 от 05.01.2016г., одобрен с реш. на НС по Протокол №1 от 05.01.2016г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г., доп. с реш. на УС по Протокол № 19 от

05.07.2019 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.) ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ придобива право на еднократно или разсрочено изплащане до 50 на сто от натрупаните средства по индивидуалната партида от датата, посочена в решението на ТЕЛК или на НЕЛК за трайно намалена работоспособност над 89,99 на сто.

(2а) (нова с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.) ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ придобива правото на еднократно или разсрочено изплащане по чл.41а от датата на отпускане на пенсия за осигурителен стаж и възраст по реда на част първа от КОДЕКСА, съответно от датата на навършване на възрастта по 68, ал. 3 от КОДЕКСА.

(3) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г.) Наследниците придобиват право на еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида след смъртта на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ или на ПЕНСИОНЕРА.

(4) (изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.) Допълнителната пенсия по ал.1 се отпуска, считано от първия ден на първия месец следващ датата на издаването на акта за отпускане на пенсията по чл. 47.

Чл. 51. (отм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.)

**ПЕНСИОННИ ДОГОВОРИ
УСЛОВИЯ И РЕД ЗА СКЛЮЧВАНЕ ПРОМЯНА И ПРЕКРАТЯВАНЕ
НА ПЕНСИОННИТЕ ДОГОВОРИ
(загл. ново с реш. на ОС от 29.03.2004г)**

Чл. 51а (нов с реш. на ОС от 29.03.2004 г) (1) При придобиване право на срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране, съгласно условията, предвидени в КОДЕКСА и този Правилник, между КОМПАНИЯТА и ПЕНСИОНЕРА се сключва пенсионен договор.

(2) (изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.) Пенсионният договор се сключва в писмена форма и задължително съдържа:

1. наименование, седалище, адрес на управление, търговска регистрация, единен идентификационен код /ЕИК/ на КОМПАНИЯТА, както и номер и дата на притежаваната от нея пенсионна лицензия за извършване на дейност по допълнително пенсионно осигуряване;

2. наименованието и кода на ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД;

3. имената, ЕГН, постоянен и настоящ адрес на ПЕНСИОНЕРА;

4. размера на средствата по индивидуалната партида за изплащане на срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране;

5. покритите рискове;

6. **(доп. с реш. на УС по Протокол № 21 от 01.10.2021 г.)** вида и първоначалния размер на пенсията, начина за нейната актуализация и преизчисляване;

7. срока на получаване на пенсията;

8. реда и начина за изплащане на пенсията;

9. права на НАСЛЕДНИЦИТЕ на ПЕНСИОНЕРА;

10. реда и начина за предоставяне на информация на ПЕНСИОНЕРА;

11. разходи по изплащането на пенсията;

12. условията за прекратяването на договора.

ПРОМЯНА НА УСЛОВИЯТА НА ПЕНСИОННИЯ ДОГОВОР

(загл. ново с реш. на ОС от 29.03.2004г)

Чл. 51б (нов с реш. на ОС от 29.03.2004г) (1) Измененията и допълненията в условията на пенсионния договор се правят само по взаимно съгласие на страните, изразено в писмена форма при спазване на действащото законодателство.

(2) Измененията и допълненията в пенсионния договор влизат в сила от момента на подписването на допълнителните споразумения към тях.

(3) (нова с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.) Страните по пенсионния договор не могат да правят изменения в него по отношение на вида на пенсията, начина за изчисляването ѝ, покритите рискове и срока на получаването ѝ.

ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ПЕНСИОННИЯ ДОГОВОР

(загл. ново с реш. на ОС от 29.03.2004г)

Чл. 51в. (нов с реш. на ОС от 29.03.2004г, изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.) (1) Пенсионният договор се прекратява в следните случаи:

1. при смърт на ПЕНСИОНЕРА;
2. при навършване на възрастта по чл. 68, ал. 1 от КОДЕКСА.
3. при придобиване на право на лична пенсия за трудова дейност или на социална пенсия за инвалидност по част първа от КОДЕКСА;
4. при изчерпване на средствата по индивидуалната партида.

(2) С изплащането на последната пенсия се изплаща и целият остатък от средствата по индивидуалната партида на ПЕНСИОНЕРА.

ДОГОВОРИ ЗА РАЗСРОЧЕНО ИЗПЛАЩАНЕ УСЛОВИЯ И РЕД ЗА СКЛЮЧВАНЕ НА ДОГОВОРИ ЗА РАЗСРОЧЕНО ИЗПЛАЩАНЕ

(загл. ново с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г.)

Чл. 51г. (нов, с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г.) (1) При придобиване право на разсрочено изплащане съгласно условията по този Правилник и КОДЕКСА, между КОМПАНИЯТА и ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ, съответно наследник на починало ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ или наследник на починал ПЕНСИОНЕР се сключва договор за разсрочено изплащане.

(2) (нова с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.) Разсрочените плащания могат да са с еднакъв или различен размер, като размерът на отделното плащане не може да е по-малък от 15 на сто от минималния размер на пенсията за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КОДЕКСА.

(3) (предишна ал. 2 с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.) 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 ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД;

2. имената и личните данни на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ, съответно на неговия наследник;

3. план за извършване на плащанията;
4. реда и начина за извършване на плащанията;
5. правата на наследниците на лицето, получаващо плащанията;
6. реда и начина за предоставяне на информация на страните по договора;
7. разходите по изплащането;
8. условията за изменение и прекратяване на договора.

ПРОМЯНА НА УСЛОВИЯТА НА ДОГОВОР ЗА РАЗСРОЧЕНО ИЗПЛАЩАНЕ
(загл. ново с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г.)

Чл. 51д (нов, с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г.) 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.

ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОР ЗА РАЗСРОЧЕНО ИЗПЛАЩАНЕ
(загл. ново с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г.)

Чл. 51е. (нов, с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.) (1) Договорът за разсрочено изплащане се прекратява при:

1. Смърт на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ, съответно на НАСЛЕДНИК на починало ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ / ПЕНСИОНЕР;
2. При изчерпване на средствата по индивидуалната партида;
3. С изтичане срока на договора.

(2) (изм. с реш. на УС по Протокол № 21 от 01.10.2021 г.) С изплащането на последното разсрочено плащане се изплаща и целият остатък от средствата по индивидуалната партида на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ.

ИЗПЛАЩАНЕ НА СРОЧНИТЕ ПРОФЕСИОНАЛНИ ПЕНСИИ ЗА РАННО ПЕНСИОНИРАНЕ, ЕДНОКРАТНИТЕ И РАЗСРОЧЕНИТЕ ИЗПЛАЩАНИЯ
(загл. изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.)

Чл. 52. (1) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., доп. с реш. на УС Протокол № 21 от 01.10.2021 г.) Пенсиите и разсрочените плащания на натрупаните средства се превеждат до 15-то число от месеца за предходния месец на лицата по банков път (лична банкова сметка), съответно с пощенски запис, ако това е уговорено между страните в пенсионния договор, съответно договора за разсрочено изплащане.

(2) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021 г., доп. с реш. на УС по Протокол № 21 от 01.10.2021 г.) Еднократното изплащане на натрупаните суми се извършва в срок до два месеца от датата на регистриране на заявлението в КОМПАНИЯТА по банков път (лична банкова сметка), съответно с пощенски запис.

(3) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г.) Разходите по изплащането на допълнителните пенсии, на еднократните или разсрочените плащания на натрупаните средства от индивидуалните партии по банков път са за сметка на КОМПАНИЯТА.

(4) (отм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г.)

(5) Неполучени в срок пенсии не по вина на КОМПАНИЯТА се изплащат при поискването им. За този срок КОМПАНИЯТА не дължи законна лихва.

ГЛАВА ОСМА „А“. АКТУАЛИЗАЦИЯ НА СРОЧНИТЕ ПРОФЕСИОНАЛНИ ПЕНСИИ ЗА РАННО ПЕСИОНИРАНЕ

(нова с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.)

Чл. 52а. (нова с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.) (1) Размерът на изплащаните срочни професионални пенсии за ранно пенсиониране се актуализира с решение на изпълнителните директори на КОМПАНИЯТА веднъж годишно - към първия работен ден на месец февруари всяка година въз основа на остатъка от натрупаната сума по индивидуалната партия, периода от време, който остава до края на срока на пенсията, както и действащите актюерски разчети.

(2) (изм. с реш. на УС по Протокол № 21 от 01.10.2021 г.) При постигане на доходност от инвестиране на активите на ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД за съответния период, която е по-ниска от техническия лихвен процент, въз основа на който е изчислена пенсията при отпускането ѝ, размерът на пенсията може да се намали с цел осигуряване на изплащането на срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране от КОМПАНИЯТА за срока за който е отпусната, но във всички случаи до изчерпване на средствата по партията на ПЕНСИОНЕРА.

(3) (нова с реш. на УС по Протокол № 21 от 01.10.2021 г.) При постигане на доходност от инвестиране на активите на ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД за съответния период, която е по-висока от техническия лихвен процент, въз основа на който е изчислена пенсията при отпускането ѝ, размерът на пенсията се увеличава. В този случай актуализацията се извършва въз основа на превишението на реализираната доходност от инвестирането на средствата на ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД през периода, за който се отнася и техническия лихвен процент, въз основа на който е изчислен размерът на пенсията при отпускането ѝ.

ГЛАВА ОСМА „А“¹. ПРЕИЗЧИСЛЯВАНЕ НА СРОЧНИТЕ ПРОФЕСИОНАЛНИ ПЕНСИИ ЗА РАННО ПЕСИОНИРАНЕ

(нова с реш. на УС по Протокол № 21 от 01.10.2021 г.)

Чл. 52а¹(нов с реш. на УС по Протокол № 21 от 01.10.2021 г.) (1) При отпускане на срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране когато средствата по индивидуалната партия на ПЕНСИОНЕРА, налични към 1 януари 2011 г., са били прехвърлени във фонд „Пенсии“ на държавното обществено осигуряване на основание §4а, ал. 1 от ПРЗ на КСО, НОИ има задължение да прехвърли по сметка на ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД тези средства, както и постъпилите за съответното лице осигурителни вноски във фонд "Пенсии" след тази дата до 17 юли 2011

г., включително. Средствата се прехвърлят в 14-дневен срок от уведомяването на НОИ, че е отпусната пенсия от ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД.

(2) Преизчисляването се извършва с прехвърлените средства по ал. 1 от първо число на месеца, следващ месеца на прехвърлянето.

ГЛАВА ОСМА „Б“. ПОКРИТИ РИСКОВЕ

(нова с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.)

Чл. 52б. (нов с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.) (1) При осигуряването в ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД се покриват осигурителни рискове старост, трайно намалена работоспособност над 89.99% и смърт.

(2) При изплащането на пенсия от ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД се покрива осигурителен риск смърт.

Чл. 52в. (нов с реш. на УС по Протокол № 21 от 01.10.2021 г.) При осигуряването в, съответно при изплащане на пенсия от ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД, инвестиционният риск се покрива в рамките на изискванията за постигане на минимална доходност при управлението на активите на фонда по чл. 30, като за целта се създава специализираният резерв по чл. 30, ал. 2.

ГЛАВА ДЕВЕТА. УСЛОВИЯ, РЕД И СРОКОВЕ ЗА ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА НАТРУПАНИТЕ СРЕДСТВА ПО ИНДИВИДУАЛНИТЕ ПАРТИДИ

(отм. с реш. на ОС от 12.12.2003г)

Чл. 53 отм. с реш. на ОС от 12.12.2003г.

Чл. 54 отм. с реш. на ОС от 12.12.2003г.

Чл. 55 отм. с реш. на ОС от 12.12.2003г.

ГЛАВА ДЕСЕТА. ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПЪЛНЕНИЯ НА ПРАВИЛНИКА НА ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД И НА ИНВЕСТИЦИОННАТА ПОЛИТИКА

(загл. изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г.)

РЕД ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА ИЗМЕНЕНИЯ В ПРАВИЛНИКА И ИНВЕСТИЦИОННАТА ПОЛИТИКА

(загл. изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г.)

Чл. 56. (доп. с реш. на ОС от 10.10.2006 г., изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 24 от 23.10.2009 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 20 от 23.10.2009 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г.) Измененията и допълненията в ПРАВИЛНИКА, както и в ИНВЕСТИЦИОННАТА ПОЛИТИКА се приемат от Управителния съвет на КОМПАНИЯТА.

Чл. 57. (изм. с реш. на ОС от 12.12.2003г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г., изм. с реш.

на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.) Измененията и допълненията на ПРАВИЛНИКА на ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД влизат в сила след одобрение от КФН по предложение на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление "Осигурителен надзор".

Чл. 58. (1) (изм. с реш. на ОС от 12.12.2003г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г.) КОМПАНИЯТА уведомява ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА за конкретните изменения и допълнения в ПРАВИЛНИКА чрез публикация в два централни всекидневника, както и в уеб- страницата на КОМПАНИЯТА в едноседмичен срок от получаване на решението за одобрение.

(2) (отм. с реш. на ОС от 12.12.2003г., нова, с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г.) КОМПАНИЯТА уведомява ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА за конкретните изменения и допълнения в ИНВЕСТИЦИОННАТА ПОЛИТИКА на ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД чрез съобщение в два централни всекидневника и я публикува на страницата си в интернет в 7-дневен срок от промяната.

(3) (изм. с реш. на ОС от 12.12.2003г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г.) ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА могат да прехвърлят натрупаните средства по индивидуалната партида в професионален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество при несъгласие с направените изменения в ПРАВИЛНИКА или в ИНВЕСТИЦИОННАТА ПОЛИТИКА на ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД, ако в тримесечен срок от уведомлението по ал. 1, съответно по ал. 2, подадат заявление за това, освен когато:

1. се променя седалището или адресът на КОМПАНИЯТА;
2. промените произтичат от изменение на нормативната уредба.

ГЛАВА ЕДИНАДЕСЕТА. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДЕЙНОСТТА НА ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД РЕД И НАЧИН ЗА ПУБЛИКУВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

Чл. 59. (1) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол №20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г.) На страницата си в интернет КОМПАНИЯТА публикува образци на заявления, молби, договори и други документи, свързани с упражняване на правата на ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА, ПЕНСИОНЕРИТЕ и техните наследници, както и справки, отчети и друга информация, включително обяви и съобщения относно дейността на ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД, които съобразно изискванията на действащото законодателство трябва да бъдат публично оповестени.

(2) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., отм. с реш. на УС по Протокол №20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г.)

(3) (нова с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г., в сила от 01.07.2004 г.) Стойността на един дял за текущия ден се обявява до 18 часа на всеки работен ден в офисите и в уеб-страницата на КОМПАНИЯТА.

(4) (нова с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г., в сила от 01.07.2004 г.) Стойността на един дял, валидна за последния работен ден на всеки месец, се обявява в централен ежедневник на третия работен ден на следващия месец.

(5) (нова, с реш. на ОС от 10.10.2006 г.-28.11.2006 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 1 от 05.01.2016г., одобрен с реш. на НС по Протокол №1 от 05.01.2016г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 3 от 25.01.2019 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 2 от 25.01.2019 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.) КОМПАНИЯТА публикува на своята страница в Интернет всяко тримесечие, до 10-о число на следващия го месец, информация за обема и структурата на инвестициите по видове активи и емитенти на финансови инструменти за ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД. Информацията се изготвя по данни към края на предходното тримесечие. Изискванията относно формата и съдържанието на информацията, както и относно определянето и публичното оповестяване на постигнатата доходност и равнището на инвестиционния риск при управлението на ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД се определят с Наредба № 61 на КФН.

ГЛАВА ДВНАДЕСЕТА.ОЦЕНКА НА АКТИВИТЕ И ПАСИВИТЕ НА ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г.)

Чл. 60. (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г.) (1) Редът и начинът на оценка на активите на ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД се извършва в съответствие с разпоредбите на Наредбата за начина и реда за оценка на активите на пенсионните фондове и пенсионноосигурителните дружества и другите приложими закони и подзаконови нормативни актове до 30 Юни 2004 год.

(2) (нова с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г.) До 30 Юни, 2004 год. включително оценката на активите и пасивите на ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД, се извършват от КОМПАНИЯТА в края на всеки месец.

(3) (предишна ал. 2, нова с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.) Редът и начинът за оценка на активите и пасивите на ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД, както и определянето на стойността на нетните активи на фонда от 1 Юли 2004 год. се извършва при спазване разпоредбите на КОДЕКСА, ЗСч, приложимите счетоводни стандарти, Наредба № 9 на КФН, този ПРАВИЛНИК и другите приложими закони и подзаконови нормативни актове.

(4) (нова с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г.) От 1 Юли 2004 год. оценката на активите и пасивите на ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД извършва от КОМПАНИЯТА всеки работен ден.

(5) (нова с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г.) В задължителните за приемане Правила за оценка на активите и пасивите на КОМПАНИЯТА и на управляваните от нея фондове за допълнително пенсионно осигуряване се уреждат методите и периодичността на оценката на активите и пасивите на ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД.

ГЛАВА ТРИНАДЕСЕТА. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА КОМПАНИЯТА

Чл. 61. (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г.) (1) (изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г.) КОМПАНИЯТА, осигурителните посредници и упълномощените от тях лица не могат да предоставят на трети лица информацията, с която разполагат за ОСИГУРЕНИТЕ

ЛИЦА, ПЕНСИОНЕРИТЕ, техните наследници и ОСИГУРИТЕЛИТЕ, с изключение на случаите, предвидени в действащото законодателство.

(2) (изм. с реш. на ОС от 10.10.2006 г.) КОМПАНИЯТА не може да получава, както и да предоставя, заеми от името и за сметка на ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД или да бъде гарант на трети лица с активите на ПРОФЕСИОНАЛНИЯ пенсионен фонд.

(3) (изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 13 от 15.05.2019 г.) КОМПАНИЯТА инвестира средствата на ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД в съответствие с дългосрочните интереси на ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА и ПЕНСИОНЕРИТЕ и при спазване на принципите на надеждност, ликвидност, доходност и диверсификация.

Чл. 62. КОМПАНИЯТА е длъжна:

1. **(изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г.)** да запознава ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА с ПРАВИЛНИКА и с всички негови изменения, както и да им предоставя при поискване заверено копие от него;

2. **(изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.)** до 31 май всяка година да изпраща безплатно на ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА, извлечения от техните индивидуални партии за предходната календарна година по образец, утвърден от КФН;

3. **(изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г.)** да предоставя на ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА и ПЕНСИОНЕРИТЕ и техните наследници при писмено поискване информация за състоянието на индивидуалната партида, разпределеният доход и произтичащите от натрупаните средства пенсионни права;

3а. **(нова с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.)** да предоставя на ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА при поискване информация относно постигнатата реална доходност по техните индивидуални партии;

4. **(изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г.)** да изплаща допълнителните пенсии на ПЕНСИОНЕРИТЕ в съответствие с осигурителните и пенсионните договори;

5. **(доп. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.)** да превежда по искане на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ натрупаните суми по индивидуалната му партида в друг професионален, универсален или доброволен пенсионен фонд, учреден и управляван от друго пенсионноосигурително дружество в съответствие с осигурителния договор, ПРАВИЛНИКА и нормативните актове;

6. **(изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г.)** да не взема едностранни решения, нарушаващи правата на ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА и на ПЕНСИОНЕРИТЕ;

7. да не изплаща от ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД или от КОМПАНИЯТА други суми или добавки, освен предвидените в КОДЕКСА пенсии, еднократни или разсрочени изплащания на натрупаните суми по индивидуалните партии;

8. **(изм. с реш. на ОС от 26.09.2005 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.)** Да не предоставя, предлага или обещава под каквато и да е форма на ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА специални привилегии, подаръци, услуги или други облаги при или по повод промяна на участието при условията и по реда на Наредба № 3 на КФН;

9. (нова, с реш. на ОС от 10.10.2006 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 23 от 19.10.2016г., одобрено с реш. на НС по Протокол № 13 от 26.10.2016г., изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.) Да не предоставя, предлага или обещава под каквато и да е форма специални привилегии, подаръци, услуги или други облаги на подлежащите на осигуряване лица при или по повод избор на ПРОФЕСИОНАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД при условията и по реда на Наредба № 33 на КФН.

Чл. 62а. (нов, с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г.) (1) Оригиналните документи на хартиен носител и електронните документи, като заявления (за избор на пенсионен фонд, за промяна на участието, за прехвърляне или изтегляне на средства и други), договори (осигурителни, пенсионни и за разсрочено изплащане), разпореждания и други актове на КОМПАНИЯТА за определяне размера на еднократни и периодични плащания, както и на другите документи, на данни и информация от значение за упражняване на правата на ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА, ПЕНСИОНЕРИТЕ или техните наследници, се съхраняват от КОМПАНИЯТА за срок не по-кратък от 50 години, считано от прекратяването на съответното осигурително правоотношение.

(2) (изм. с реш. на УС по Протокол № 3 от 25.01.2019 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 3 от 25.01.2019 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.) КОМПАНИЯТА съхранява, използва и унищожава документите и данните, свързани с дейността по допълнително пенсионно осигуряване, по ред, определен с Наредба № 62 на КФН.

(3) (изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.) КОМПАНИЯТА съхранява документите, които представляват класифицирана информация съгласно изискванията на ЗЗКИ.

Чл. 63. (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г.) КОМПАНИЯТА е длъжна да води самостоятелно счетоводство на ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД и да съставя отделни отчети за него.

Чл. 63а. (нов, с реш. на ОС от 10.10.2006 г.-28.11.2006 г.) (1) КОМПАНИЯТА е длъжна да осигури актюерското обслужване на ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД да се извършва от отговорен актюер. Отговорният актюер се избира от Общото събрание на акционерите на КОМПАНИЯТА и отговаря на определените в КОДЕКСА изисквания.

(2) Отговорният актюер:

1. (изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г., изм. с реш. на УС по Протокол № 21 от 01.10.2021 г.) 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;

2а. (нова с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г., отм. с реш. на УС по Протокол № 21 от 01.10.2021 г.)

3. (изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г., изм. с реш. на УС по Протокол № 21 от 01.10.2021 г.) отговаря за вярното и точното определяне на размера на всички задължения към ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА, ПЕНСИОНЕРИТЕ или техните НАСЛЕДНИЦИ;

4. (изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от

23.08.2021г.) до 31 март всяка година изготвя и представя на Управителния съвет на КОМПАНИЯТА и на КФН актюерски доклад за предходната година.

5. (нова, с реш. на УС по Протокол № 13 от 15.05.2019 г.) допринася за ефективното прилагане на системата за управление на риска.

Чл. 64. (изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г.) КОМПАНИЯТА може да сключи договор с един или повече инвестиционни посредници след одобрение от нейния Управителен съвет.

Чл. 65. (1) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г.) КОМПАНИЯТА съхранява активите на ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД в една банка-попечител въз основа на сключен договор за попечителски услуги между КОМПАНИЯТА и банката-попечител.

(2) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., отм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г.)

Чл. 66. (1) (доп. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.) КОМПАНИЯТА гарантира с активите си изпълнението на задълженията към ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА, ПЕНСИОНЕРИТЕ и техните НАСЛЕДНИЦИ в ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД.

(2) (доп. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г.) КОМПАНИЯТА отговаря имуществено пред ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА и ПЕНСИОНЕРИТЕ за загуби, настъпили в резултат на недобросъвестно изпълнение на своите задължения по отношение управлението и представяването на ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД.

(3) (нова с реш. на ОС от 29.03.2004г.) Членовете на управителния и контролния орган на компанията носят лична имуществена отговорност за причинените от тях вреди при управлението на професионалния пенсионен фонд, които са пряка и непосредствена последица от техните виновни действия или бездействия.

Чл. 66а (нов с реш. на ОС от 29.03.2004 г., изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г.) (1) КОМПАНИЯТА може да сключва договори с осигурителни посредници - физически или юридически лица.

(2) (нова с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г.) Осигурителните посредници - физически лица, и лицата, упълномощени от осигурителни посредници - юридически лица, имат право да сключват осигурителни договори, да посредничат при сключването на осигурителни и пенсионни договори и договори за разсрочено изплащане на средства, както и да приемат индивидуални заявления за допълнително пенсионно осигуряване, за промяна на участие и за прехвърляне на средства, както и други заявления и молби от ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА, от ПЕНСИОНЕРИТЕ и от другите правоимащи лица. Те не могат да събират осигурителни вноски и да извършват плащания на ОСИГУРЕНИ ЛИЦА, на ПЕНСИОНЕРИ и на други правоимащи лица

(3) (нова с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г.) При осъществяване на дейността си осигурителният посредник – физическо лице, и лицето, упълномощено от осигурителен посредник – юридическо лице, трябва да:

1. се легитимира с документа по ал. 9 и да предостави на съответното лице данни за контакт;

2. спазва принципа за свобода на избор на фонд;
3. оказва съдействие на лицето, подаващо заявление за допълнително пенсионно осигуряване или заявление за промяна на участие и за прехвърляне на средства от един в друг фонд за допълнително пенсионно осигуряване, и да следи да не се допусне увреждане на интересите му;
4. разяснява на лицата добросъвестно и с дължимата грижа правата и задълженията им по осигурителните договори, да им предоставя вярна и точна информация за КОМПАНИЯТА и ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД и да не дава обещания или да прави предположения относно бъдещата доходност от инвестиране на средствата на фонда;
5. опазва личните данни на ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА, като не използва получената информация за цели, които не са свързани с упражняване на правата и изпълнение на задълженията по договора за осигурително посредничество;
6. опазва търговската тайна и търговския престиж на КОМПАНИЯТА, и да не предоставя неверни, непълни или подвеждащи сведения за други пенсионноосигурителни дружества.
- (4) (нова с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г., отм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г.)**
- (5) (нова с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г.)** Работодателят не може да бъде осигурителен посредник на КОМПАНИЯТА по отношение на своите работници и служители.
- (6) (нова с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г.)** Осигурителният посредник не може да има сключен договор с друго пенсионноосигурително дружество, а лицата, упълномощени от осигурителни посредници - юридически лица, не могат да са упълномощени от друг осигурителен посредник – юридическо лице, за същата дейност.
- (7) (нова с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.)** КОМПАНИЯТА уведомява КФН за сключването или прекратяването на всеки договор с осигурителен посредник, както и за всяко упълномощаване или оттегляне на упълномощаване на физически лица от осигурителен посредник - юридическо лице, в 7-дневен срок.
- (8) (нова с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г., изм. с реш. на ОС от 28.11.2006 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.)** КФН включва осигурителните посредници и упълномощените лица в общия регистър на осигурителните посредници.
- (9) (предишна ал. 2, изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.)** КОМПАНИЯТА снабдява всеки осигурителен посредник, съответно лицата, упълномощени от осигурителни посредници - юридически лица, с документ, който ги легитимира при упражняване на дейността им. Образецът на документа се утвърждава от заместник-председателя на КФН, ръководещ управление “Осигурителен надзор”.

**ГЛАВА ЧЕТИРИНАДЕСЕТА. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ОСИГУРЕНИТЕ
ЛИЦА И ПЕНСИОНЕРИТЕ
В ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД**

**ПРАВА НА ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА И ПЕНСИОНЕРИТЕ В
ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД
(Загл. изм. 29.03.2004 год.)**

Чл. 67. (1) Правата на ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА в ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД са лични.

(2) (отм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г.)

Чл. 68. (1) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г.) Правото на срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране възниква при наличие на условията по чл.39 от ПРАВИЛНИКА.

(2) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол № 8 от 18.03.2016г., одобрен с реш. на НС по Протокол №4 от 18.03.2016г., доп. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г., доп. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.) Срочната професионална пенсия за ранно пенсиониране се получава до навършване от лицето на възрастта по чл. 68, ал. 1 от КОДЕКСА и не може да се получава заедно с лична пенсия за трудова дейност или със социална пенсия за инвалидност по част първа от КОДЕКСА.

Чл. 69. (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол № 03 от 13.01.2012г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 01 от 16.01.2012г., изм. с реш. на УС по Протокол № 1 от 05.01.2016г., одобрен с реш. на НС по Протокол №1 от 05.01.2016г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г., доп. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021 г.) При наличие на трайно намалена работоспособност над 89,99 на сто ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ има право на еднократно или разсрочено изплащане до 50 на сто от натрупаните средства по индивидуалната осигурителна партида.

Чл. 70. (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.) При смърт на ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ или на ПЕНСИОНЕР, НАСЛЕДНИЦИТЕ имат право на еднократно или разсрочено изплащане на дела им от съответните средства при условията и по ред на чл. 40-41а.

Чл. 71. ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА имат право да се разпореждат със средствата в индивидуалните си партии при условията и по реда на КОДЕКСА и този ПРАВИЛНИК.

Чл. 72. (1) (доп. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.) ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА, ПЕНСИОНЕРИТЕ и техните НАСЛЕДНИЦИ не отговарят за задълженията на КОМПАНИЯТА, която е учредила и управлява ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД.

(2) (изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г., доп. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.) При преобразуване, прекратяване и несъстоятелност на КОМПАНИЯТА и ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД, правата на ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА, ПЕНСИОНЕРИТЕ и техните НАСЛЕДНИЦИ се уреждат съобразно КОДЕКСА и приложимите законови и подзаконови нормативни актове.

Чл. 73. (изм. с реш. на ОС от 12.12.2003г., изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.) ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА в ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД

имат право да променят участието си и да прехвърлят натрупаните средства по индивидуалната партида в друг професионален пенсионен фонд, учреден и управляван от друго пенсионноосигурително дружество при условията и по реда, предвидени в КОДЕКСА и в Наредба № 3 на КФН и посочени в този ПРАВИЛНИК.

Чл. 74. (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.) ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ, което не е придобило или упражнило право на срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране по чл. 39, може при отпускане на пенсия за осигурителен стаж и възраст по част първа от КОДЕКСА или при навършване на възрастта по чл. 68, ал. 3 от КОДЕКСА да получи еднократно или разсрочено натрупаните средства по индивидуалната партида или да ги прехвърли в универсален пенсионен фонд или във фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване.

Чл. 75. (отм. с реш. на ОС от 12.12.2003г., нов с реш. на УС по Протокол № 1 от 05.01.2016г., одобрен с реш. на НС по Протокол №1 от 05.01.2016г., изм. с реш. на УС по Протокол № 8 от 18.03.2016г., одобрен с реш. на НС по Протокол №4 от 18.03.2016г.) ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА имат право да изберат да променят еднократно осигуряването си от ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД във фонд "Пенсии" на държавното обществено осигуряване при условията и по реда на КОДЕКСА.

Чл. 76. (1) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., .. изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г.) ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА имат право на безплатна информация за натрупаните средства по индивидуалната партида, за дохода от тяхното управление и за произтичащите от набраните средства пенсионни права. ПЕНСИОНЕРИТЕ имат право на безплатна информация за средствата по индивидуалната си партида и за дохода от тяхното управление.

(2) При смърт на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ или ПЕНСИОНЕРА правото по ал. 1 се придобива от неговите наследници.

(3) (нова с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г.) Извън случаите по ал.1 ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА при поискване имат право на безплатна информация за постигнатата реална доходност по техните индивидуални партиди.

(4) (нова, с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г.) КОМПАНИЯТА при поискване предоставя на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ, на ПЕНСИОНЕРА, съответно на наследник на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ или на ПЕНСИОНЕРА, копие от електронен документ в електронното му досие на хартиен или на електронен носител, както и снабдява ПЕНСИОНЕРА, съответно неговите наследници, със заверено копие от неговия пенсионен договор в 7-дневен срок от постъпване на искането.

Чл. 77. (1) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г.) ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА и ПЕНСИОНЕРИТЕ са задължени в 15-дневен срок да уведомят писмено КОМПАНИЯТА за изменения в адреса за кореспонденция.

(2) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., отм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г.)

Чл. 78. (изм. с реш. на ОС от 12.12.2003г., изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021 г.) ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА и ПЕНСИОНЕРИТЕ в ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД и техните НАСЛЕДНИЦИ имат право да сигнализират Попечителския съвет и КФН за нарушения в дейността на КОМПАНИЯТА.

ГЛАВА ПЕТНАДЕСЕТА. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ОСИГУРИТЕЛИТЕ И

РАБОТОДАТЕЛИТЕ НА МОРСКИТЕ ЛИЦА

(изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., доп. с реш. на УС по Протокол №15 от 27.09.2010 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 9 от 28.09.2010 г.)

Чл. 79. (1) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г., изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 15 от 27.09.2010 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 9 от 28.09.2010 г., доп. с реш. на УС по Протокол № 03 от 13.01.2012г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 01 от 16.01.2012г.) ОСИГУРИТЕЛИТЕ са длъжни да превеждат за своя сметка месечни осигурителни вноски за всички свои работници и служители, които работят при условията на I и II категория труд и са осигурени във фонд "Пенсии" на държавното обществено осигуряване.

(2) (нов с реш. на УС по Протокол № 15 от 27.09.2010 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 9 от 28.09.2010 г.) Работодателите на морските лица са длъжни да превеждат месечните осигурителни вноски за осигурените при условията и по реда на част първа от КОДЕКСА, удържани от brutното им трудово възнаграждение, освен в случаите, описани в ал.3.

(3) (нов с реш. на УС по Протокол № 15 от 27.09.2010 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 9 от 28.09.2010 г.) При условие, че brutните трудови възнаграждения на морските лица са начислени, но не са изплатени, или не са начислени, осигурителните вноски се внасят от работодателя до края на месеца, следващ месеца, през който е положен трудът.

(4) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., предишна ал.2 доп. с реш. на УС по Протокол № 15 от 27.09.2010 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 9 от 28.09.2010 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.) ОСИГУРИТЕЛИТЕ и работодателите на морските лица са длъжни да превеждат вноските за допълнително задължително пенсионно осигуряване в ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД едновременно с осигурителните вноски за държавното обществено осигуряване по сметка на НАП.

ГЛАВА ШЕСТНАДЕСЕТА. ПОПЕЧИТЕЛСКИ СЪВЕТ

Чл. 80 (1) (изм. с реш. на ОС от 22.08.2005 г.) Интересите на ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА и на ПЕНСИОНЕРИТЕ в ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД се представляват и защитават от Попечителския съвет.

(2) (изм. с реш. на ОС от 26.09.2005 г.) Попечителският съвет се учредява по инициатива на КОМПАНИЯТА като първото заседание на Попечителския съвет се свиква от КОМПАНИЯТА в 7-дневен срок след изтичане на мандата на предишния съвет.

(3) В състава на Попечителския съвет влизат по равен брой представители на национално представените организации на работниците и служителите и на работодателите и един представител на КОМПАНИЯТА.

(4) (изм. с реш. на ОС от 22.08.2005 г.) Представителите на организациите на работниците и служителите и на работодателите се определят от ръководните им органи на национално равнище.

(5) (изм. с реш. на ОС от 22.08.2005 г.) Представителят на КОМПАНИЯТА в Попечителския съвет се определя с решение на Управителния съвет на КОМПАНИЯТА.

(6) (нова с реш. на ОС от 22.08.2005 г.) Членовете на Попечителския съвет трябва да отговарят на следните изисквания:

1. да са дееспособни физически лица;
2. да не са осъждани за умишлени престъпления от общ характер;
3. да не са лишени от право да заемат материалноотговорна длъжност;
4. да не са членове на управителни или контролни органи или служители на друго пенсионноосигурително дружество;

5. (доп. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.) да не са членове на попечителски или консултативен съвет на фонд за допълнително пенсионно осигуряване, съответно фонд за извършване на плащания, управляван от друго пенсионноосигурително дружество.

(7) (нова с реш. на ОС от 22.08.2005 г.) Мандатът на членовете на Попечителския съвет е 5 /пет/ години. Мандатът на членовете на Попечителския съвет се прекратява предсрочно:

1. ако престанат да отговарят на някое от изискванията по ал. 6,
2. при трайна фактическа невъзможност да изпълняват задълженията си за повече от 6 месеца,
3. в случаите на разгласяване на факти или сведения, които са узнали при или по повод упражняване на функциите на съвета и които не са обществено известни,
4. с решение на ръководните органи на национално представените организации на работниците и служителите и на работодателите или с решение на Управителния съвет на КОМПАНИЯТА - за определения от тях представител.

(8) (нова с реш. на ОС от 22.08.2005 г.) Попечителският съвет избира от своя състав председател и заместник-председател. Председателят представлява съвета, свиква и ръководи заседанията на съвета, организира и контролира работата на съвета, подписва протоколите от заседанията на съвета. Функциите на заместник председателя се определят в правилника за дейността на съвета по чл. 81 ал. 5 от Правилника.

(9) (нова с реш. на ОС от 29.03.2004г., предишна ал. 6 , с реш. на ОС от 22.08.2005 г.) Предложенията и решенията на попечителския съвет имат препоръчителен характер за пенсионноосигурителното дружество.

Чл. 81. (изм. с реш. на ОС от 22.08.2005 г.-26.09.2005 г.) (1) (нова с реш. на ОС от 22.08.2005 г.) Попечителският съвет осъществява следните функции:

1. следи за спазване на задълженията на КОМПАНИЯТА към осигурените лица и пенсионерите на ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД,
2. разглежда жалби, молби и сигнали, свързани с нарушения на правата на осигурени лица и пенсионери в ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД, отправя питания и искания във връзка с тях до КОМПАНИЯТА и/или други институции и организации, както и съдейства за уреждане на възникнали спорове;
3. обсъжда годишния финансов отчет на ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД;
4. прави писмени предложения за подобряване на организацията и дейността на КОМПАНИЯТА по обслужване на осигурените лица и пенсионерите на ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД;

5. прави писмени предложения по други аспекти от дейността на КОМПАНИЯТА, които засягат правата на осигурените лица и пенсионерите на ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД;

6. (изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.) изготвя годишен отчет за дейността си и го предоставя на КОМПАНИЯТА и на КФН до 30 април на следващата година, а за съвет, чийто мандат изтича - до датата, на която мандатът му изтича.

(2) (нова с реш. на ОС от 22.08.2005 г.) Попечителският съвет има право на достъп до документацията на КОМПАНИЯТА, свързана с изпълнение на функциите по ал. 1, както и:

1. да изпраща свои членове на заседания на Управителния съвет на КОМПАНИЯТА, когато се разглеждат въпроси, по които е отправил предложения, питания и искания;

2. да отправя мотивирани предложения в писмена форма до КОМПАНИЯТА за изменения и допълнения в правилника за организацията и дейността на ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД;

3. да отправя мотивирани предложения в писмена форма до КОМПАНИЯТА за подобряване на дейността по допълнително пенсионно осигуряване в ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД;

4. да ползва безвъзмездно помещения, техническо оборудване и други материални условия на КОМПАНИЯТА, необходими за осъществяване на функциите по ал. 1;

5. да изисква при изпълнение на функциите си съдействие от КОМПАНИЯТА;

6. да информира по подходящ начин обществеността за резултатите от своята работа, включително на страницата на КОМПАНИЯТА в интернет.

(3) (нова с реш. на ОС от 22.08.2005 г.-26.09.2005 г.) Попечителският съвет е задължен:

1. да проучи получените жалби, молби и сигнали, да предприеме необходимите действия съгласно функциите си и да отговори писмено на съответните лица в срока по чл. 174, ал. 2 от КОДЕКСА;

2. (изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.) да информира незабавно заместник-председателя на КФН, ръководещ управление "Осигурителен надзор", при основателно съмнение за извършени нарушения на осигурителното законодателство от страна на КОМПАНИЯТА, от нейни служители или осигурителни посредници.

(4) (нова с реш. на ОС от 22.08.2005 г.) Попечителският съвет осъществява дейността си в седалището на КОМПАНИЯТА и има адрес за кореспонденция – адресът на управление на КОМПАНИЯТА.

(5) (нова с реш. на ОС от 22.08.2005 г.) Попечителският съвет приема правилник за дейността си в срок 3 месеца от провеждане на първото си заседание.

Чл. 82 (изм. с реш. на ОС от 22.08.2005 г.) (1) Попечителският съвет отправя предложенията, питанията и исканията си по чл. 81, ал. 1 и ал. 2 до Управителния съвет на КОМПАНИЯТА.

(2) Председателят или заместник – председателят на Попечителският съвет участва със съвещателен глас в заседанията на Управителния съвет на КОМПАНИЯТА, когато се разглеждат въпроси, по които Попечителския съвет е отправил предложения.

(3) Управителният съвет на КОМПАНИЯТА е длъжен да обсъжда предложенията, питанията, исканията и годишния отчет на Попечителския съвет по чл. 81, ал. 1 от Правилника на първото си заседание след получаването им в КОМПАНИЯТА, да приема

решения по тях и да информира писмено председателя на Попечителския съвет за решението си в седемдневен срок от датата на заседанието.

Чл. 82а (нов с реш. на ОС от 22.08.2005 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.) Неуредените в ПРАВИЛНИКА въпроси относно състава, организацията и дейността на Попечителския съвет се регламентират в правилника за дейността му и в подзаконов нормативен акт на Министерски съвет.

ГЛАВА СЕДЕМНАДЕСЕТА. СЧЕТОВОДСТВО И ОТЧЕТНОСТ

Чл. 83. (1) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г., доп. с реш. на УС по Протокол № 13 от 15.05.2019 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.) КОМПАНИЯТА организира и осъществява счетоводството на ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД и съставя годишните финансови отчети и доклади за дейността на ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД в съответствие с изискванията на ЗСч, приложимите Международни счетоводни стандарти и разпоредбите на КОДЕКСА и на актовете по прилагането му.

(2) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г.) КОМПАНИЯТА води самостоятелно счетоводство на ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД и съставя отделни отчети за него.

(2а) (нова с реш. на ОС от 29.03.2004г., с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г.) КОМПАНИЯТА изготвя отчетите си за надзорни цели и отчетите за надзорни цели на ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД, съобразно изискванията към съдържанието, периодичността на изготвяне и сроковете на представянето им определени в КОДЕКСА и актовете по прилагането му

(3) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.) Годишните финансови отчети на КОМПАНИЯТА и на ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД се проверяват и заверяват съвместно от две одиторски дружества, които са регистрирани одитори съгласно ЗНФО, определени от Общото събрание на акционерите на КОМПАНИЯТА.

(4) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол № 3 от 25.01.2019 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 3 от 25.01.2019 г.) Одитираните годишни финансови отчети и докладите за дейността на КОМПАНИЯТА и за управлението на ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД се приемат от Общото събрание на акционерите на КОМПАНИЯТА.

(5) (изм. с реш. на ОС от 12.12.2003г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.) КОМПАНИЯТА представя в КФН в срок до три месеца след края на финансовата година одитираните годишни финансови отчети на КОМПАНИЯТА и на ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД, придружени с одиторските доклади, отчетите за надзорни цели и годишните доклади за дейността на КОМПАНИЯТА и за управлението на ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД.

Чл. 84. (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г.) 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 ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД, придружени с одиторските доклади;

2. годишните доклади за дейността на КОМПАНИЯТА и за управлението на ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД;

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.

ГЛАВА ОСЕМНАДЕСЕТА. УСЛОВИЯ, РЕД И СРОКОВЕ ЗА ПРОМЯНА НА УЧАСТИЕТО И ЗА ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА НАТРУПАНИТЕ СРЕДСТВА ПО ИНДИВИДУАЛНИТЕ ПАРТИДИ (нова с реш. на ОС от 12.12.2003г)

УСЛОВИЯ ЗА ПРОМЯНА НА УЧАСТИЕ И ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА НАТРУПАНИТЕ СРЕДСТВА

Чл. 85. (1) (изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.) ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА могат да променят участието си и да прехвърлят натрупаните средства по индивидуалната си партия в ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД в професионален фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, съгласно КОДЕКСА и Наредба № 3 на КФН, в следните случаи:

1. (изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г.) ако е изтекла една година от датата на сключване на първия осигурителен договор или от датата на служебното разпределение;

2. (изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г.) ако е изтекла една година от датата по чл.18, ал.5, т.2;

3. (изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г.) поради несъгласие с извършени промени в този ПРАВИЛНИК или в Инвестиционната политика на ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД, освен когато:

а) се променя седалището или адресът на управление на КОМПАНИЯТА;

б) промените произтичат от изменение на нормативната уредба.

4. при преобразуване или прекратяване на КОМПАНИЯТА или на ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД.

(2) (изм. с реш на ОС от 06.01.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г.) В случаите по ал.1, т.3 ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА могат да променят участието си и да прехвърлят средствата си в професионален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество ако подадат заявление за това в тримесечен срок от уведомлението за извършени промени в ПРАВИЛНИКА или в ИНВЕСТИЦИОННАТА ПОЛИТИКА на ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД.

(3) (нова с реш на ОС от 06.01.2004г.) В случаите по ал.1, т.4 ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА могат да променят участието си и да прехвърлят средствата си в професионален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество без

ограничения ако подадат заявление за това в едномесечен срок от уведомлението за прехвърлянето на индивидуалните им партии поради преобразуване или прекратяване на КОМПАНИЯТА или на ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД.

(4) (нова с реш на ОС от 06.01.01.2004г.) За ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА, които не са упражнили правото си по ал.1, т.4 в определения едномесечен срок, се счита, че са потвърдили участието си в професионалния пенсионен фонд, в който са прехвърлени индивидуалните им партии в резултат на преобразуването или на прекратяването на КОМПАНИЯТА или на ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД.

РЕД И СРОКОВЕ ЗА ПРОМЯНА НА УЧАСТИЕТО И ЗА ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА СРЕДСТВАТА

Чл. 86. Промяната на участие и прехвърляне на натрупаните средства в ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД в професионален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество се извършва чрез подаване на заявление по образец до дружеството, управляващо фонда, в който лицето желае да премине.

Чл. 87. (изм. с реш. на ОС от 25.02.2005 г., изм. с реш. на ОС от 22.08.2005 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 18/ 31.10.2011 г., одобрено с реш. на НС по Протокол № 7/ 02.11.2011 г. в сила от 01.01.2012 г.) **(1)** (изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.) Заявлението за промяна на участие се подава от ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ на хартиен носител чрез осигурителен посредник или упълномощен от КОМПАНИЯТА служител, или като електронен документ по реда на ЗЕДЕУУ (електронно заявление).

(2) (нова с реш. на УС по Протокол № 03 от 13.01.2012г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 01 от 16.01.2012г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.) Преди приемане на заявлението за промяна на участие служителят се легитимира пред ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ със служебна карта, а осигурителният посредник се легитимира пред ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ с документа по чл. 66а, ал.9.

(3) (предишна ал.2, изм. с реш. на УС по Протокол № 03/13.01.2012г., одобрено с реш. на НС по Протокол № 01/ 16.01.2012г.) В случаите, когато заявлението за промяна на участие се подава на хартиен носител, подписът на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ върху първия му екземпляр се удостоверява с нотариална заверка. Електронното заявление се подписва от ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ с квалифициран електронен подпис.

(4) (предишна ал.3, изм. с реш. на УС по Протокол № 03/13.01.2012г., одобрено с реш. на НС по Протокол № 01/ 16.01.2012г.) Едновременно с подаване на заявлението за промяна на участие ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ подписва и осигурителен договор с пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който желае да премине. Договорът влиза в сила от момента на прекратяване на осигурителното правоотношение с пенсионноосигурителното дружество, в което лицето е осигурено. Осигурителното правоотношение с пенсионноосигурителното дружество, в което е осигурено лицето, желаещо да промени участието си, се прекратява в деня на прехвърляне на средствата съгласно чл.92, ал.1.

(5) (предишна ал.4, изм. с реш. на УС по Протокол № 03/13.01.2012г., одобрено с реш. на НС по Протокол № 01/ 16.01.2012г.) Пенсионноосигурителното дружество не приема заявление на хартиен носител, което е без нотариална заверка на подписа,

електронно заявление, което не е подписано с квалифициран електронен подпис, както и заявление с непълнени или неправилно попълнени данни.

(6) (предишна ал.5, изм. с реш. на УС по Протокол № 03/13.01.2012г., одобрено с реш. на НС по Протокол № 01/ 16.01.2012г., изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021 г.) Лицето, приело заявлението, му поставя входящ номер и дата и попълва в него и в осигурителния договор определените за дружеството данни, след което връща незабавно на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ последния екземпляр на заявлението и втория екземпляр на договора. Когато заявлението и осигурителния договор са подадени като електронен документ, електронни копия от тях, подписани с електронния подпис на дружеството, се изпращат на електронната поща на лицето, посочена в електронния му подпис, или в заявлението, в деня на получаването им в КОМПАНИЯТА, съответно на първия работен ден след тази дата при подаване в извънработно време или в неработен ден.

(7) (предишна ал.6, изм. с реш. на УС по Протокол № 03/13.01.2012г., одобрено с реш. на НС по Протокол № 01/ 16.01.2012г.) В случай на промяна в имената или единния граждански номер, с които ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ е регистрирано в ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД, към заявлението се прилагат заверени от него, съответно – сканирани, копия от официалните документи, удостоверяващи това обстоятелство. В заявлението се описват приложените документи и промяната, която те удостоверяват.

(8) (предишна ал.7, изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 03/13.01.2012г., одобрено с реш. на НС по Протокол № 01/ 16.01.2012г.) Пенсионноосигурителното дружество оказва съдействие на лицето при извършване на всички действия, свързани с подаване на заявлението, за да се избегне увреждане на интересите му поради неосведоменост или други причини.

(9) (предишна ал.8, изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 03/13.01.2012г., одобрено с реш. на НС по Протокол № 01/ 16.01.2012г., изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.) Пенсионноосигурителното дружество предоставя на лицето актуална писмена информация относно промяната на участие и основните характеристики на управлението от него фонд. Информацията се изготвя по образец съгласно приложение № 1а на Наредба № 3 на КФН.

Чл. 88. (изм. с реш. на ОС от 25.02.2005 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 18/ 31.10.2011 г., одобрено с реш. на НС по Протокол № 7/ 02.11.2011 г., в сила от 01.01.2012 г.) (1) Процедурите по промяна на участието във фонд за всички ОСИГУРЕНИ ЛИЦА с регистрирани заявления през едно тримесечие започват в първия работен ден на месеца, следващ това тримесечие.

(2) В срок три работни дни от датата по ал.1 пенсионноосигурителните дружества, в които ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА в ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД са подали заявления за промяна на участие, уведомяват писмено КОМПАНИЯТА за подадените заявления. Към уведомлението се прилагат двата екземпляра на всяко заявление и документите към него.

(3) (нова с реш. на УС по Протокол № 03/ 13.01.2012г., одобрено с реш. на НС по Протокол № 01/ 16.01.2012г.) КОМПАНИЯТА приема подаденото заявление за промяна на участие, ако е с нотариална заверка на подписа, съответно подписано с квалифициран електронен подпис на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ, попълнено е правилно и съдържа всички необходими данни.

(4) (нова с реш. на УС по Протокол № 03/ 13.01.2012г., одобрено с реш. на НС по Протокол № 01/ 16.01.2012г., изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.) Когато заявлението за промяна на участие не бъде прието съгласно ал. 3, дружеството, в

което то е подадено, го анулира, отбелязва това обстоятелство върху двата му екземпляра и в седемдневен срок уведомява ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ за анулирането с писмо с обратна разписка, чрез осигурителен посредник – писмено срещу подпис, или с електронно съобщение, подписано с квалифициран електронен подпис, ако лицето е избрало този начин в заявлението.

(5) (предишна ал.3, изм. с реш. на УС по Протокол № 03/ 13.01.2012г., одобрено с реш. на НС по Протокол № 01/ 16.01.2012г.) След получаване на уведомленията КОМПАНИЯТА:

1. вписва в електронния регистър на ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД приети заявления за промяна на участие;

2. попълва определените за нея данни, включително съгласията или мотивираните откази за разглеждане на заявление или за промяна на участие, в двата екземпляра на всяко заявление за промяна на участие;

3. (доп. с реш. на УС по Протокол № 1 от 05.01.2016г., одобрен с реш. на НС по Протокол №1 от 05.01.2016г., изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.) връща с приемо-предавателен протокол попълнения със съответните данни първи екземпляр на всяко заявление за промяна на участие на дружеството, от което го е получило, в срок 7 работни дни от получаването му, като в протокола за съответните лица се отбелязват основанията за отказ или че за тях чрез НОИ са получени заявления по чл. 69б, ал. 7 от КОДЕКСА.

(6) (предишна ал.4, изм. с реш. на УС по Протокол № 03/ 13.01.2012г., одобрено с реш. на НС по Протокол № 01/ 16.01.2012г.) Когато заявлението за промяна на участие е подадено като електронен документ, обменът на данни и кореспонденцията по реда и в сроковете, установени в този член, се осъществяват по електронен път с квалифициран електронен подпис.

(7) (нова с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.) Когато заявлението за промяна на участие е подадено като електронен документ дружеството може да посочи определените за него данни, включително съгласията или мотивираните откази за разглеждане на заявление или за промяна на участие, в отделен електронен документ, съдържащ и входящия номер и дата на заявлението, и имената, и ЕГН на лицето, подписан с квалифициран електронен подпис.

Чл.89 (изм. с реш. на ОС от 25.02.2005 г– 18.03.2005 г.) (1) КОМПАНИЯТА отказва промяна на участие на ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ в ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД, когато към момента на разглеждане на заявлението:

1. не са изпълнени изискванията на чл. 85 от ПРАВИЛНИКА;

2. в срока и по реда на чл. 88 ал. 2 от ПРАВИЛНИКА е получила от различни пенсионноосигурителни дружества заявления за промяна на участие на едно и също ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ.

(2) (отм. с реш. на ОС от 25.02.2005 г.)

(3) (отм. с реш. на ОС от 06.01.2004г.)

(4) (нова с реш. на ОС от 25.02.2005 г.– 18.03.2005 г., изм. с реш. на ОС от 22.08.2005 г.) КОМПАНИЯТА може да откаже разглеждане на заявление за промяна на участие, когато:

1. (изм. с реш. на УС по Протокол № 18/ 31.10.2011 г., одобрено с реш. на НС по Протокол № 7/ 02.11.2011 г., в сила от 01.01.2012 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 03 от 13.01.2012г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 01 от 16.01.2012г., изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.) имената на лицето не съвпадат с

актуални данни в документите, с които разполага КОМПАНИЯТА и към заявлението не са приложени документите по чл. 87, ал. 7.

2. (изм. с реш. на УС по Протокол №18 от 23.08.2021г.) в ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД няма ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ с посочения в заявлението единен граждански номер и към заявлението не са приложени документите по 87, ал. 7;

3. (отм. с реш. на ОС от 22.08.2005 г.)

4. (отм. с реш. на ОС от 22.08.2005 г.)

(5) (нова с реш. на УС по Протокол № 18/ 31.10.2011 г., одобрено с реш. на НС по Протокол № 7/ 02.11.2011 г., в сила от 01.01.2012 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.) Когато лицето е служебно разпределено, при констатиране на несъответствия по ал.4, т.1 и т.2 КОМПАНИЯТА изисква, преди да се произнесе, необходимата информация от НАП и актуализира данните за лицето.

Чл. 89а (нов с реш. на ОС от 25.02.2005 г.-18.03.2005 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 18/ 31.10.2011 г., одобрено с реш. на НС по Протокол № 7/ 02.11.2011 г., в сила от 01.01.2012 г.) (1) (изм. с реш. на УС по Протокол № 03 от 13.01.2012 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 01 от 16.01.2012 г., изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.) В случай на отказ всяко лице получава при поискване заверено копие на заявлението за промяна на участие, съответно електронно копие от него или от електронния документ по чл. 88, ал. 7 от дружеството, в което го е подало, и може да подаде възражение за преразглеждане на отказа в срок 7 дни след изтичане на срока по чл. 88, ал. 5, т. 3.

(2) ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ подава възражението по ал. 1 до пенсионноосигурителното дружество, в чийто пенсионен фонд е осигурено, чрез пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който то желае да премине, като към него се прилагат всички писмени доказателства в негова подкрепа, а в случаите на несъответствия по чл.89, ал.4, т.1 - и заверени от ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ, съответно - сканирани копия от официалните документи, удостоверяващи съответните данни.

(3) Пенсионноосигурителното дружество, получило възражения, ги предава на първия работен ден след изтичане на срока по ал. 1 с приемо-предавателен протокол на съответното пенсионноосигурително дружество, като прилага към всяко възражение и първия екземпляр на заявлението за промяна на участие.

(4) (изм. с реш. на УС по Протокол № 1 от 05.01.2016г., одобрен с реш. на НС по Протокол №1 от 05.01.2016г.) Пенсионноосигурителното дружество, което се е произнесло с отказ, разглежда възражението в срок 3 работни дни и се произнася с писмено мотивирано решение, като взема предвид всички представени доказателства и нововъзникнали обстоятелства. С решението си пенсионноосигурителното дружество отменя отказа, като се произнася със съгласие за промяна на участието на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ, или потвърждава отказа на същото основание.

(5) Решението по ал. 4 се изготвя в три еднообразни екземпляра, като два от тях се комплектуват с първия и втория екземпляр на заявлението за промяна на участие. В горния десен ъгъл на заявлението се отбелязва номерът и датата на решението.

(6) В срока по ал.4 пенсионноосигурителното дружество, постановило решението, го изпраща на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ с писмо с обратна разписка и връща с приемо-предавателен протокол първия екземпляр на заявлението на дружеството, в което лицето го е подало.

(7) При произнасяне по заявленията и възраженията на ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА пенсионноосигурителното дружество излага в мотивите конкретните обстоятелства, на които основава отказа си.

(8) (доп. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.) Когато заявлението за промяна на участие е подадено като електронен документ, ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ може да подаде възражение по електронен път с квалифициран електронен подпис по реда и в сроковете, определени в ал. 1 и ал. 2. В този случай кореспонденцията по ал.3 и ал.6 се осъществява по същия начин, като се прилага и документът по чл. 88, ал. 7, ако отказът е посочен в него.

(9) Промяната на участие на лицата, за които пенсионноосигурителното дружество е отменило отказа си, продължава по реда и в сроковете по чл. 90 и сл. от ПРАВИЛНИКА.

Чл. 90 (изм. с реш. на УС по Протокол № 18/ 31.10.2011 г., одобрено с реш. на НС по Протокол № 7/ 02.11.2011 г., в сила от 01.01.2012 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 1 от 05.01.2016г., одобрен с реш. на НС по Протокол №1 от 05.01.2016г., изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.) ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ, подало заявление за промяна на участие, може да го оттегли от дружеството, в което го е подало, с искане по образец. Искането се подава на хартиен носител с нотариална заверка на подписа, съответно като електронен документ, подписан с квалифициран електронен подпис на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ, чрез служител или осигурителен посредник на дружеството по изречение първо, по пощата с писмо с обратна разписка или чрез дружеството, управляващо фонда, в който лицето е осигурено. Искането трябва да бъде получено в дружеството в срок до 5-о число на месеца, в който се прехвърлят средствата.

Чл. 91 (изм. с реш. на УС по Протокол № 18/ 31.10.2011 г., одобрено с реш. на НС по Протокол № 7/ 02.11.2011 г., в сила от 01.01.2012 г.) (1) отм. с реш. на УС по Протокол № 1 от 05.01.2016г., одобрен с реш. на НС по Протокол №1 от 05.01.2016г.)

(2) (отм. с реш. на УС по Протокол № 1 от 05.01.2016г., одобрен с реш. на НС по Протокол №1 от 05.01.2016г.)

(3) (отм. с реш. на УС по Протокол № 1 от 05.01.2016г., одобрен с реш. на НС по Протокол №1 от 05.01.2016г.)

(4) Процедурата по промяна на участие се прекратява, когато:

1. е налице отказ за промяна на участие или за разглеждане на заявлението;

2. ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ е оттеглило подаденото заявление;

3. **(изм. с реш. на УС по Протокол № 1 от 05.01.2016г., одобрен с реш. на НС по Протокол №1 от 05.01.2016г., изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.)** пенсионноосигурителното дружество е получило от НАП уведомление за подадено от ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ заявление за промяна на осигуряването по чл. 4в, ал. 1 от КОДЕКСА;

4. **(изм. с реш. на УС по Протокол № 1 от 05.01.2016г., одобрен с реш. на НС по Протокол №1 от 05.01.2016г., изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.)** пенсионноосигурителното дружество е получило чрез НОИ заявление по реда на чл. 69б, ал. 7 от КОДЕКСА.

5. **(нова с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.)** ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ, подало заявлението за промяна на участие, е починало.

(5) (изм. с реш. на УС по Протокол № 03 от 13.01.2012г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 01 от 16.01.2012г., изм. с реш. на УС по Протокол № 1 от 05.01.2016г., одобрен с реш. на НС по Протокол №1 от 05.01.2016г.) При прекратяване на процедурата по ал.4, т.1-2 лицето може да подаде ново заявление за промяна на участие.

(6) (отм. с реш. на УС по Протокол № 1 от 05.01.2016г., одобрен с реш. на НС по Протокол №1 от 05.01.2016г.)

Чл. 92 (1) (изм. с реш. на УС по Протокол № 18/ 31.10.2011 г., одобрено с реш. на НС по Протокол № 7/ 02.11.2011 г., в сила от 01.01.2012 г.) Средствата от

индивидуалните партии на всички лица с регистрирани заявления за промяна на участие през едно тримесечие, по отношение на които процедурата за промяна на участие не е прекратена съгласно чл. 91, ал. 4, се прехвърлят едновременно по банкови сметки на съответните фондове на датите 15 май - за ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА с подадени заявления през първо тримесечие, 15 август - за ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА подадени заявления през второ тримесечие, 15 ноември - за ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА с подадени заявления през трето тримесечие, 15 февруари - за ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА с подадени заявления през четвърто тримесечие на предходната година или на първите работни дни, следващи тези дати.

(2) (нова с реш на ОС от 06.01.2004г., изм. с реш на ОС от 25.02.2005 г.) Размерът на средствата за прехвърляне на всяко ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ се определя на база стойността на един дял, валидна за работния ден, предхождащ деня на прехвърлянето след:

1. обявяване на минималната доходност за съответното тримесечие по реда на чл.193, ал.4 от КОДЕКСА;

2. покриване на недостига до минималната доходност или попълване на резерва по реда на чл.193, ал.5 и 7 от КОДЕКСА;

3. (отм. с реш на ОС от 25.02.2005 г.)

4. (отм. с реш на ОС от 25.02.2005 г.)

5. отразяване на всички вноски в индивидуалната партия, постъпили по сметката на фонда до датата на прехвърляне;

6. (отм. с реш. на УС по Протокол № 18/ 31.10.2011 г., одобрено с реш. на НС по Протокол № 7/ 02.11.2011 г., в сила от 01.01.2012 г.)

(3) (предишна ал. 2, отм. с реш. на ОС от 25.02.2005 г.)

(4) (предишна ал. 3, изм. с реш. на ОС от 25.02.2005 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 18/ 31.10.2011 г., одобрено с реш. на НС по Протокол № 7/ 02.11.2011 г., в сила от 01.01.2012 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 03 от 13.01.2012 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 01 от 16.01.2012г.) КОМПАНИЯТА, в срок 7 /седем/ работни дни от деня на прехвърлянето, изпраща на всяко ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ, чиито средства е прехвърлила, извлечение от индивидуалната му партия. В зависимост от избора на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ в заявлението за промяна на участие, извлечението се изпраща с писмо с обратна разписка или по електронната поща, подписано с квалифициран електронен подпис.

(5) (нова с реш на ОС от 25.02.2005 г., отм. с реш. на УС по Протокол № 18/ 31.10.2011 г., одобрено с реш. на НС по Протокол № 7/ 02.11.2011 г., в сила от 01.01.2012 г.)

(6) (нова с реш. на УС по Протокол № 18/ 31.10.2011 г., одобрено с реш. на НС по Протокол № 7/ 02.11.2011 г., в сила от 01.01.2012 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 1 от 05.01.2016г., одобрен с реш. на НС по Протокол №1 от 05.01.2016г.) Едновременно с прехвърлянето на средствата КОМПАНИЯТА изпраща по електронен път с квалифициран електронен подпис на дружествата, в чиито фондове са преминали лицата, информация за техните индивидуални партии.

(7) (нова с реш. на УС по Протокол № 1 от 05.01.2016г., одобрен с реш. на НС по Протокол №1 от 05.01.2016г. изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г.) КОМПАНИЯТА съхранява всяко заявление за промяна на участие и свързаните с него документи за срок не по-кратък от 50 години, считано от прекратяването на съответното осигурително

правоотношение, а в случаите, когато заявлението е било анулирано или процедурата прекратена - за срок не по-малък от две години от датата по чл.92, ал.1.

Чл. 92 а (нов – с реш. на ОС от 25.02.2005 г.-18.03.2005 г.) (1) Определеният в тази глава ред и начин за прехвърляне на натрупаните средства от един фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване в друг съответен фонд не се прилагат при принудително прекратяване или несъстоятелност на пенсионноосигурителното дружество.

(2) В случаите по ал. 1 в планове на ликвидатора или на синдика и в планове за преобразуване на съответния фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване се определят условията и редът за прехвърляне на средствата по индивидуалните партии на ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА и на ПЕНСИОНЕРИТЕ в съответни фондове, управлявани от други пенсионноосигурителни дружества.

Прехвърляне на средства по индивидуалната партия в пенсионни схеми на Европейския съюз, на Европейската централна банка и на Европейската инвестиционна банка

(загл. ново с реш. на УС по Протокол № 10/27.03.2013г. одобрено с реш. на НС по Протокол № 3/28.03.2013г.)

Чл. 92б (нов с реш. на УС по Протокол № 10/27.03.2013г. одобрено с реш. на НС по Протокол № 3/28.03.2013г.) (1) Осигурените лица имат право да прехвърлят натрупаните средства по своята индивидуалната партия в ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД в пенсионните схеми на Европейския съюз, на Европейската централна банка и на Европейската инвестиционна банка.

(2) Прехвърлянето на средствата по ал. 1 се извършва при условията и по реда на Кодекса за социално осигуряване и Наредба на Министерски съвет за прехвърляне на пенсионни права от и към пенсионните схеми на Европейския Съюз, на Европейската централна банка и Европейската инвестиционна банка.

ГЛАВА ОСЕМНАДЕСЕТА „А“. УСЛОВИЯ, РЕД И СРОКОВЕ ЗА ИЗБОР ЗА ПРОМЯНА НА ОСИГУРЯВАНЕ ОТ ДОПЪЛНИТЕЛНО ЗАДЪЛЖИТЕЛНО ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ В ПРОФЕСИОНАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД ВЪВ ФОНД "ПЕНСИИ" НА ДЪРЖАВНОТО ОБЩЕСТВЕНО ОСИГУРЯВАНЕ
(нова с реш. на УС по Протокол № 1 от 05.01.2016г., одобрен с реш. на НС по Протокол №1 от 05.01.2016г.)

Чл. 92в (нов с реш. на УС по Протокол № 1 от 05.01.2016г., одобрен с реш. на НС по Протокол №1 от 05.01.2016г.) (1) (изм. с реш. на УС по Протокол № 8 от 18.03.2016г., одобрен с реш. на НС по Протокол №4 от 18.03.2016г.) ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА в ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД лица имат право еднократно да променят осигуряването си във фонд "Пенсии" на Държавното обществено осигуряване с увеличена осигурителна вноска в размера на осигурителните вноски по чл. 157, ал. 1, т. 2 от КОДЕКСА, ако не им е отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст или професионална пенсия за ранно пенсиониране.

(2) (нова, с реш. на УС по Протокол № 8 от 18.03.2016г., одобрен с реш. на НС по Протокол №4 от 18.03.2016г.) Натрупаните средства по индивидуалните партии на ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА направили избор по ал.1 се превеждат във фонд "Пенсии" на държавното обществено осигуряване в 6-месечен срок от избора.

(3) (предишна ал.2, изм. с реш. на УС по Протокол № 8 от 18.03.2016г., одобрен с реш. на НС по Протокол №4 от 18.03.2016г.) Изборът на осигуряване, редът и начинът за събиране и разпределение на увеличената осигурителна вноса за лицата по ал. 1 се уреждат с Наредбата за реда за избор на осигуряване, внасяне и разпределяне на задължителните осигурителни вноски, вноските за фонд "Гарантирани вземания на работниците и служителите" и за обмен на информация на Министерски съвет.

ГЛАВА ДЕВЕТНАДЕСЕТА. ДАНЪЧНИ ОБЛЕКЧЕНИЯ **(нова с реш. на ОС от 29.03.2004г.)**

Чл. 93. (1) (изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021 г.) Приходите на ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД не се облагат с данък по реда на ЗКПО.

(2) (изм. с реш. на УС по Протокол № 03 от 13.01.2012г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 01 от 16.01.2012г., изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.) Приходите от инвестиране на активите на ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД, разпределени по индивидуалните партии на ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА, не се облагат с данък по смисъла на ЗДДФЛ.

(3) (изм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021 г.) Услугите по допълнително задължително пенсионно осигуряване в ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД не се облагат с данък по реда на ЗДДС.

(4) (изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г., отм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.)

Чл. 94. (отм. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г.)

ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

Чл. 95. (стар чл.85 – изм. с реш. на ОС от 12.12.2003 год., предишен чл. 93 с реш. на ОС от 29.03.2004 год.) За всички неуредени или неупоменати в ПРАВИЛНИКА въпроси се прилагат разпоредбите на действащото в страната законодателство, регулиращо дейността по допълнителното задължително пенсионно осигуряване.

Чл. 95а. (нов, с реш. на УС по Протокол № 13 от 15.05.2019 г.) Съгласно решение на УС по Протокол №12 от 09.05.2019г., одобрено с реш. на НС по Протокол № 5 от 14.05.2019 г., изменения и допълнения на ПРАВИЛНИКА се приемат с решения на Управителния съвет на КОМПАНИЯТА.

Чл. 96. (стар чл.86 – изм. с реш. на ОС от 12.12.2003 год., предишен чл. 94, изм. с реш. на ОС от 29.03.2004 год., доп. с реш. на ОС от 25.02.2005 г. – 18.03.2005 г., доп. с реш. на ОС от 22.08.2005 г., доп. с реш. на ОС от 10.10.2006 г.-28.11.2006 г.-19.12.2006 г., изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 20/30.07.2009 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 16/17.08.2009г., изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 24 от 23.10.2009 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 20 от 23.10.2009 г. доп. с реш. на УС по Протокол № 18/ 31.10.2011, одобрено с реш на НС по Протокол № 7/ 02.11.2011 доп. с реш. на УС по Протокол № 03/ 13.01.2012, одобрено с реш на НС по Протокол № 01/ 16.01.2012, доп. с реш. на УС по Протокол № 03/ 31.01.2013, одобрено с реш на НС по Протокол № 1/ 04.02.2013, доп. с реш. на УС по Протокол № 10/ 27.03.2013, одобрено с реш на НС по Протокол № 3/ 28.03.2013г., доп. с реш. на УС по Протокол № 16/29.09.2014 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 9/30.09.2014г., доп. с реш. на УС по Протокол № 2 от 26.02.2015г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 1 от 11.03.2015г., доп. с реш. на УС по Протокол № 6 от 14.05.2015г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 3 от 15.05.2015г., изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 1 от 05.01.2016г., одобрен с реш. на НС по Протокол №1 от 05.01.2016г., изм. и доп. с реш.

на УС по Протокол № 8 от 18.03.2016г., одобрен с реш. на НС по Протокол №4 от 18.03.2016г., изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 13 от 09.05.2016г., одобрен с реш. на НС по Протокол №7 от 10.05.2016г., изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 20 от 24.08.2016г., одобрен с реш. на НС по Протокол №11 от 25.08.2016г., изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 23 от 19.10.2016г., одобрен с реш. на НС по Протокол №13 от 26.10.2016г., изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г., изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 3 от 25.01.2019 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 2от 25.01.2019 г., изм. и доп. с реш. на УС по Протокол №13 от 15.05.2019 г., изм. и доп. с реш. на УС по Протокол №19 от 05.07.2019 г., изм. и доп. с реш. на УС по Протокол №21 от 01.08.2019 г., изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 23 от 27.08.2019 г., изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г., изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 21 от 01.10.2021 г., изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 25 от 11.11.2021 г., доп. с реш. на УС по Протокол № 01 от 29.01.2024 г., доп. с реш. на УС по Протокол № 22 от 17.12.2025 г.) Настоящият Правилник за организацията и дейността на Професионален пенсионен фонд “ДСК - Родина” е приет от Общото събрание на акционерите на Спестовно кооперативна пенсионно осигурителна компания “Родина” АД проведено на 14.09. и на 06.10.2000г. в гр. София, изм. и доп. на ОС на акционерите, проведено на 09.05.2002г., изм. и доп. на ОС на акционерите, проведено на 07.04.2003г. и изм. и доп. на ОС на акционерите, проведени на 12.12.2003г. и 06.01.2004г., изм. и доп. на ОС на акционерите, проведено на 29.03.2004 г, изм. и доп. на ОС на акционерите, проведено на 30.04.2004 г –10.05.2004 г, одобрен от Заместник-председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ Управление “Осигурителен надзор” с решение № 407 от 31.05.2004 год., изм. и доп. на ОС на акционерите, проведено на 25.02.2005 г. - 18.03.2005 г., одобрен от Заместник-председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ Управление “Осигурителен надзор” с решение № 206 - ППФ/28.03.2005 г., изм. и доп. на ОС на акционерите, проведено на 22.08.2005 г.- 26.09.2005 г., одобрен от Заместник-председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ Управление “Осигурителен надзор” с решение № 633-ППФ/11.10.2005 г., изм. и доп. на ОС на акционерите, проведено на 10.10.2006 г.-28.11.2006 г.-19.12.2006 г., одобрен от Заместник-председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ Управление “Осигурителен надзор” с решение № 1218 - ППФ/27.12.2006 г. изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 20/30.07.2009 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 16/17.08.2009г., изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 24 от 23.10.2009 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 20 от 23.10.2009 г., одобрен от Заместник-председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ Управление “Осигурителен надзор” с решение № 967 – ППФ/30.11.2009., доп. с реш. на УС по Протокол №15 от 27.09.2010 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 9 от 28.09.2010 г., одобрен от Заместник-председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ Управление “Осигурителен надзор” с решение № 684-ППФ/ 29.10.2010 г. ,изм. доп. с реш. на УС по Протокол № 18/ 31.10.2011, одобрено с реш на НС по Протокол № 7/ 02.11.2011,изм. и доп. с реш. на УС по Протокол №03/ 13.01.2012г., одобрено с реш на НС по Протокол № 01/16.01.2012г., одобрен от Заместник-председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ Управление “Осигурителен надзор” с решение № 116-ППФ/ 14.02.2012г.; изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 3/31.01.2013 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 1/04.02.2013г., одобрен от Заместник-председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ Управление “Осигурителен надзор” с Решение № 135–ППФ/18.02.2013 год.; изм. и доп. с реш. на Управителен Съвет по Протокол № 10/27.03.2013 г., одобрен с реш. на Надзорен Съвет по Протокол № 3/28.03.2013г. , одобрен от Зам.-председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ Управление “Осигурителен надзор” с решение № 303–ППФ/24.04.2013 год., изм. и доп. с реш. на УС по Протокол №

16/29.09.2014 г., одобрен с реш. на НС по Протокол №9/30.09.2014г., одобрен от Заместник-председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ Управление “Осигурителен надзор” с решение № 942-ППФ/27.10.2014 год. , изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 2/ 26.02.2015 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 1/ 11.03.2015г., доп. с реш. на УС по Протокол № 6 от 14.05.2015г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 3 от 15.05.2015г. одобрен от Заместник-председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ Управление “Осигурителен надзор” с решение № 439 – ППФ / 04.06.2015г., изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 1 от 05.01.2016г., одобрен с реш. на НС по Протокол №1 от 05.01.2016г., изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 8 от 18.03.2016г., одобрен с реш. на НС по Протокол №4 от 18.03.2016г., изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 13 от 09.05.2016г., одобрен с реш. на НС по Протокол №7 от 10.05.2016г., одобрен от Заместник-председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ Управление “Осигурителен надзор” с решение № 346-ППФ / 09.06.2016г. и № 429-ППФ / 21.06.2016г., изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 20 от 24.08.2016г., одобрен с реш. на НС по Протокол №11 от 25.08.2016г., изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 23 от 19.10.2016г., одобрен с реш. на НС по Протокол №13 от 26.10.2016г., одобрен от Заместник-председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ Управление “Осигурителен надзор” с решение № 799 - ППФ/29.11.2016 г. изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г., изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 3 от 25.01.2019 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 2от 25.01.2019 г., одобрен с решение № 421 - ППФ / 28.02.2019 г. на Комисията за финансов надзор, изм. и доп. с реш. на УС по Протокол №13 от 15.05.2019 г., изм. и доп. с реш. на УС по Протокол №19 от 05.07.2019 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 21 от 01.08.2019г., одобрен с решение № 935 – ППФ / 08.08.2019г. на Комисията за финансов надзор, изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 23 от 27.08.2019 г., одобрен с решение № 1050 – ППФ/19.09.2019 г. на Комисията за финансов надзор, изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 18 от 23.08.2021г., изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 21 от 01.10.2021г., изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 25 от 11.11.2021г., одобрен с решение № 838-ППФ от 23.11.2021г. на Комисията за финансов надзор, изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 01 от 29.01.2024 г., одобрен с решение № 92-ППФ/15.02.2024 г. на Комисията за финансов надзор, изм. с реш. на УС по Протокол № 22 от 17.12.2025 г.

За ПОК „ДСК – Родина“ АД:

Михаил Сотиров
Изпълнителен директор
на ПОК „ДСК-Родина“ АД

Владимир Нечев
Главен изпълнителен директор
на ПОК „ДСК-Родина“ АД