



Държавна агенция
за осигурителен надзор

БЮЛЕТИН

БРОЙ 1

Държавна агенция за осигурителен надзор
София, ул. "Триадица" №2
тел.: 940 31 48; факс: 980 38 68
e-mail: DAON@government.bg
[http: www.DAON.government.bg](http://www.DAON.government.bg)

София, 2001

Съдържание

Уводна статия	5
Лицензирани пенсионноосигурителни гружества и управляваните от тях допълнителни доброволни пенсионни фондове (информация и анализи)	7
Информация за лицензираните ПОД и регистрираните от тях допълнителни пенсионни фондове	8
Кратка характеристика на лицензираните гружества към момента на подаване на документи в ДАОН	12
Списък на нормативните актове	27
Актове на ДАОН	35
Указания за условията, реда и документацията за кандидатстване за лицензия от гружествата за допълнително пенсионно осигуряване	37
Изисквания за условията и документацията, необходими при кандидатстване за лицензия за извършване на допълнително доброволно здравно осигуряване	44

Указания за условията, реда и документите за получаване на съгласие от ДАОН за вписване в съда на универсални и професионални пенсионни фондове	49
Указание относно минималния обем предоставяна информация при описанието на основните характеристики на управляваните от тях пенсионни фондове	53
Методика за начина и реда за служебно разпределение на лицата в професионални пенсионни фондове	58
Указания относно минимално необходимите данни и примерни образци на легитимационните документи на осигурителните посредници	62
Пенсионното осигуряване по света	65
“Нова директива насочва погледа към интегрираните пазари”	67

Драги читатели,

Предлагаме на Вашето внимание първия брой на бюлетина, който започва да издава Държавната агенция за осигурителен надзор (ДАОН). Надявам се това да бъде полезно четиво за хората от бранша и за всички онези институции, които имат връзка с дейността по допълнителното социално осигуряване. Неговото осъществяване у нас стана възможно с приемането на новото законодателство. Четирите направления на тази дейност, които включват допълнителното задължително пенсионно осигуряване, допълнителното доброволно пенсионно осигуряване, допълнителното доброволно здравно осигуряване и доброволното осигуряване за безработица и професионална квалификация, са поверени на частни осигурителни дружества. Лицензирането на тези субекти на пазара и държавният контрол върху тяхната дейност се осъществява от ДАОН. Нашите намерения са чрез този бюлетин да осигурим максимална прозрачност на дейността на агенцията, като в същото време предоставяме на читателите си една точна, прецизна и обективна информация.

В изданието ще намерите разнообразна информация, коментари и анализи за най-важните проблеми, свързани с дейността по допълнителното социално осигуряване.

Бюлетинът ще бъде тримесечен и ще включва няколко раздела. Във всяка книжка ще има анализи за състоянието на пазара и основните тенденции, които определят неговото развитие. На базата на подадените от пенсионноосигурителните дружества справки и отчети, които ДАОН изисква, ще Ви предоставяме ин-

формация, извлечена от основните параметри, характеризиращи тяхната дейност и тази на управляваните от тях фондове за допълнително социално осигуряване. Ще бъдат публикувани с пълните им текстове издадените от агенцията актове.

В началото на следващата година ще излезе и първият годишник на ДАОН за 2000 г., в който агенцията ще представи подробен отчет за дейността си и за състоянието на осигурителния пазар.

В нашите издания, които ще предложим на вниманието Ви, ще бъдат описани първите стъпки на осигурителния надзор в България. Надяваме се по този начин да сложим началото на една традиция, която липсва у нас и да се присъединим към другите страни, които я развиват от десетилетия. В същото време желанието ни е да подпомогнем развитието на допълнителното социално осигуряване в България.

Доц. Петър Бояджиев
Председател на ДАОН

**Лицензирани пенсионно-
осигурителни дружества
и управляваните от тях
допълнителни
доброволни пенсионни
фондове**

Информация и анализи

ИНФОРМАЦИЯ

*за лицензираните пенсионноосигурителни
дружества*

№ по ред	КРИТЕРИИ	ПОК "Доверие" АД	ПОК "Съгласие" АД	"Българско пенсионно-осигурително дружество" АД
1.	Място и дата на съдебна регистрация, № на фирменото дело	09.05.1994 г. СГС ф.д. № 9023/94	09.05.1995 г. СГС ф.д. №6897/95	24.01.1995 г., СГС ф.д. № 925/95
2.	№ на пенсионната лицензия и дата на решението на СДСО	лицензия № 01 решение на СДСО от 21/09/2000 г.	лицензия № 02 решение на СДСО от 21/09/2000 г.	лицензия № 03 решение на СДСО от 21/09/2000 г.
3.	Регистриран капитал при лицензиране (лв.)	4 000 000	3 000 000	3 000 000
4.	Акционери на дружеството и дяловото им участие (в %)	БЗП - 85.33%; КНСБ - 13.17%; и 5 отраслови федерации - 1.5%	"Орел Инвест Холдинг" АД - 27.01%, "Орел - Г - Холдинг" АД - 24.78%; Българска стопанска камара - 20%; ЗД "Витоша" АД - 15%; ТБ "Булбанк" АД - 10%, "Холдинг - Център" АД - 1.47% и други - 1.74%	"Българска холдингова компания" АД - 40%, "ДЗИ" ЕАД - 40%, "Холдинг Св.София" АД - 10%, Българска Пощенска Банка АД - 2.80%, "Общинска Банка" АД - 2.77%, "Столична община" - 2%, "Български пощи" АД - 1.77% и др.
5.	Система на управление	Двустепенна система на управление - Надзорен и Управителен съвет	Едностепенна система на управление - Съвет на директорите	Двустепенна система на управление - Надзорен и Управителен съвет
6.	Изпълнителни директори	Даниела Петкова - главен изпълнителен директор	Григор Димитров - главен изпълнителен директор, Пенка Баранова - изпълнителен директор	Богомил Манов - изпълнителен директор, Пламен Марков - изпълнителен директор
7.	Банки, с които дружествата имат сключени договори	ИНГ Банк; Юнионбанк; СЖ Експресбанк; Общинска Банка; Райфайзенбанк; ОББ	Булбанк, Банка ДСК и Росексимбанк	Обединена Българска Банка; ИНГ Банк; Българска Пощенска Банка; Демирбанк; Общинска Банка
8.	Инвестиционни посредници	Елана, Капман Джелсор	Обединена Българска Банка; ИНГ Банк Н.В. - клон София; Еврофинанс	Биохим, Карол, Общинска Банка
9.	Одитор	Артур Андерсен	Марияна Михайлова и БДО - Биндер	Марияна Михайлова

Лицензирани пенсионноосигурителни дружества

№ по ред	КРИТЕРИИ	СКПОК "Родина" АД	ПОД "Алианц България" АД	ПОД "Солидарност" АД
1.	Място и дата на съдебна регистрация, № на фирменото дело	21.10.1997 г. СГС ф.д. № 13466/97	09.03.2000 г. СГС ф.д. № 1161/96	21.10.1997 г. СГС ф.д. № 13466/97
2.	№ на пенсионната лицензия и дата на решението на СДСО	лицензия № 04 решение на СДСО от 21/09/2000 г.	лицензия № 05 решение на СДСО от 21/09/2000 г.	лицензия № 06 решение на СДСО от 21/09/2000 г.
3.	Регистриран капитал при лицензиране (лв.)	3 000 000	3 000 000	3 200 000
4.	Акционери на дружеството и дяловото им участие (в %)	"Българо американски инвестиционен фонд" - 48.25% "Банка ДСК" ЕАД - 47.25% ЦКС - 3.99% и др.	"Алианц България Холдинг" - 65.40%; НЕК - 34% и др. - 0.6%	"Доверие - Обединен холдинг" АД - 51%, "М-Тел Трейдинг" АД - 34% и "Електроимпекс" АД - 15%
5.	Система на управление	Двустепенна система на управление - Надзорен и Управителен съвет	Двустепенна система на управление - Надзорен и Управителен съвет	Едностепенна система на управление - Съвет на директорите
6.	Изпълнителни директори	Димитър Вучев - главен изпълнителен директор, Людмила Векова - изпълнителен директор, Даниела Владимирова - изпълнителен директор	София Христова - изпълнителен директор, Калин Главчев - изпълнителен директор	Андрей Евтимов - изпълнителен директор, Лалко Дулевски - изпълнителен директор
7.	Банки, с които дружествата имат сключени договори	Банка ДСК, Булбанк	ТБ България Инвест	Юнионбанк, Общинска Банка, ТБ България инвест, Българска Пощенска Банка и Росексимбанк
8.	Инвестиционни посредници	БНП - Дрезднер Банк ИНГ Банк, клон София Общинска банка, Райфайзенбанк	Райфайзен банк	ИНГ Банк; Еврофинанс и Делта Сток
9.	Одитор	Делойт и Туш	Росица Бачева и КРМГ	Ърнст&Янг АФА

№ по ред	КРИТЕРИИ	"Берлинише Лебен" пенсионноосигурително акционерно дружество	ПОАД "Нютон Сила"	ПОД "Лукойл-България - Гарант" АД
1.	Място и дата на съдебна регистрация, № на фирменото дело	06.10.2000 г. СГС ф.д. № 11970/2000	14.11.1994 г. СГС ф.д. № 19446/94	03.08.2000 г. СГС ф.д. № 9956/2000
2.	№ на пенсионната лицензия и дата на решението на СДСО	лицензия № 07 решение на СДСО от 21/09/2000 г.	лицензия № 08 решение на СДСО от 26/10/2000 г.	лицензия № 09 решение на СДСО от 23/11/2000 г.
3.	Регистриран капитал при лицензиране (лв.)	3 000 000	3 000 000	3 000 000
4.	Акционери на дружеството и дяловото им участие (в %)	"Берлинише Лебен" - 99.7% и едно физическо лице - 0.3%	"Нютон файнانشъл мениджмънт БГ" ООД 98.75% и др. 1.25%	"Лукойл-България" ЕООД - 50% "Лукойл Нефтохим - Бургас" АД - 50%
5.	Система на управление	Двустепенна система на управление - Надзорен и Управителен съвет	Двустепенна система на управление - Надзорен и Управителен съвет	Двустепенна система на управление - Надзорен и Управителен съвет
6.	Изпълнителни директори	Ангел Ирибозов - председател на УС, Румен Томов и Торстен Баур - членове на УС	Ангел Терзиев - изпълнителен директор, Асен Асенов - изпълнителен директор	Кирил Червенков - изпълнителен директор
7.	Банки, с които дружествата имат сключени договори	В процес на договаряне	Булбанк; Първа инвестиционна банка; ЧПБ ТЕКСИМБАНК	В процес на договаряне
8.	Инвестиционни посредници	В процес на договаряне	Евро-финанс; Делта Сток	В процес на договаряне
9.	Одитор	Прайсуотърхауз и Купърс	Мария Димитрова	-

Кратка характеристика на лицензираните пенсионноосигурителни дружества към момента на подаване на документи в Държавната агенция за осигурителен надзор

При стартиране на процеса на лицензиране на пенсионноосигурителните дружества документи подадоха десет пенсионни компании: ПОК “Доверие” АД, ПОК “Съгласие” АД, БПОД АД, СКПОК “Родина” АД, ПОД “Алианс България” АД, ПОК “Солидарност” АД, “Берлинише Лебен” ПОАД, ПОАД “Нютон-Сила”, ПОД “Лукойл-Гарант България” АД и ПОД “Гаранция” АД.

След първоначалното разглеждане на документите Държавната агенция за осигурителен надзор (ДАОН) поиска допълнителна информация, която дружествата изготвиха в определените срокове.

Към 31.12.2000 г. лицензия за извършване на дейност по допълнително пенсионно осигуряване получиха 9 дружества. Документите на ПОД “Гаранция” АД в момента се разглеждат от експертите на ДАОН.

С изключение на ПОД “Лукойл-Гарант България” и “Берлинише Лебен” ПОАД, които са новоучредени компании, останалите седем лицензирани дружества са познати на пазара. До момента на лицензирането

им те извършваха допълнително доброволно пенсионно осигуряване.

Всяко едно от лицензираните 9 пенсионноосигурителни гружества към 1 март 2001 г. управлява доброволен пенсионен фонд с парични вноски и професионален пенсионен фонд. Всичките те, с изключение на ПОД “Лукойл Гарант – България” АД и “Берлинише Лебен” ПОАД, управляват и универсален пенсионен фонд.

Броят на осигурените в доброволните пенсионни фондове лица по отчетни данни към 30.06.2000 г. е 377 457 души. Това прави около 16.5 на сто от броя на осигурените лица за страната, което е добър стартов показател. Това е доказателство за възможността на фондовете да привличат хора, желаещи да се осигуряват за допълнителна пенсия.

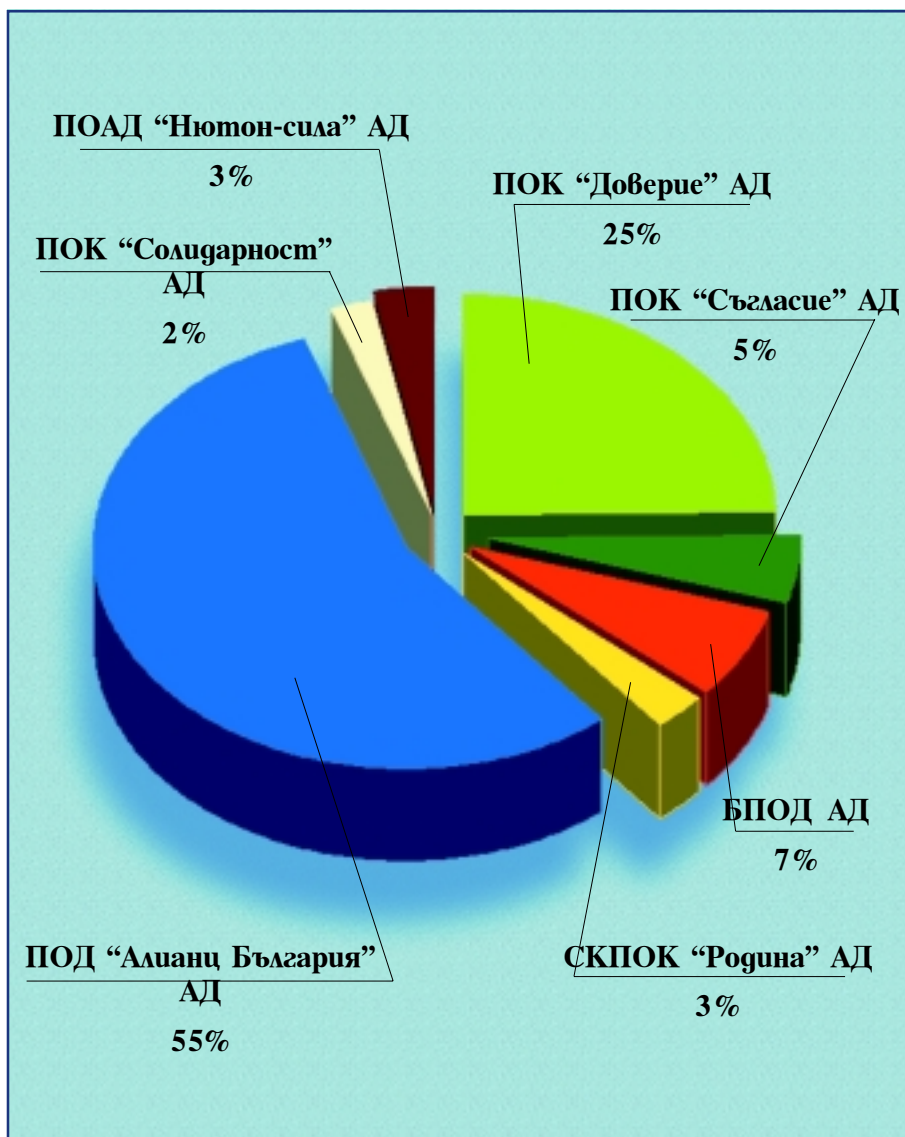
Разпределение на осигурените лица в доброволни пенсионни фондове по гружества

Графика №1 показва разпределението на осигурените лица като членове на доброволните пенсионни фондове между седемте лицензирани гружества, познати на пазара.

На графиката е представен пазарният дял на лицензираните ПОД в зависимост от броя на осигурените лица в доброволните пенсионни фондове.

Графика 1

Брой на осигурените лица в допълнителни доброволни пенсионни фондове, управлявани от лицензирани ПОД към 30.06.2000 г. (в проценти)



Пазарен дял според размера на управляваните активи на доброволни пенсионни фондове

Друг критерий, по който може да бъде определен пазарният дял, е размерът на активите на допълнителните доброволни пенсионни фондове, който е представен на *Графика 2*. Към 30.06.2000 г. тези активи възлизат на на
65 419 000 лв.

Пазарен дял по брой осигурени лица и инвестиции на базата на тригодишни прогнози на ПОД

При лицензирането бяха представени от пенсионноосигурителните дружества прогнози за дейността на доброволните им пенсионни фондове за първите три години, съгласно чл. 38, ал. 1, т. 4 от Закона за допълнително доброволно пенсионно осигуряване.

На базата на тригодишните прогнози, разработени от дружествата, става ясно какво място на пазара предвижда да заеме всяко едно от тях през следващите години, според критериите: брой осигурени лица и управлявани активи (*Таблица 1*).

Графика 2

Дял на активите на допълнителните доброволни пенсионни фондове, управлявани от лицензираните пенсионноосигурителни дружества към 30.06.2000 г.

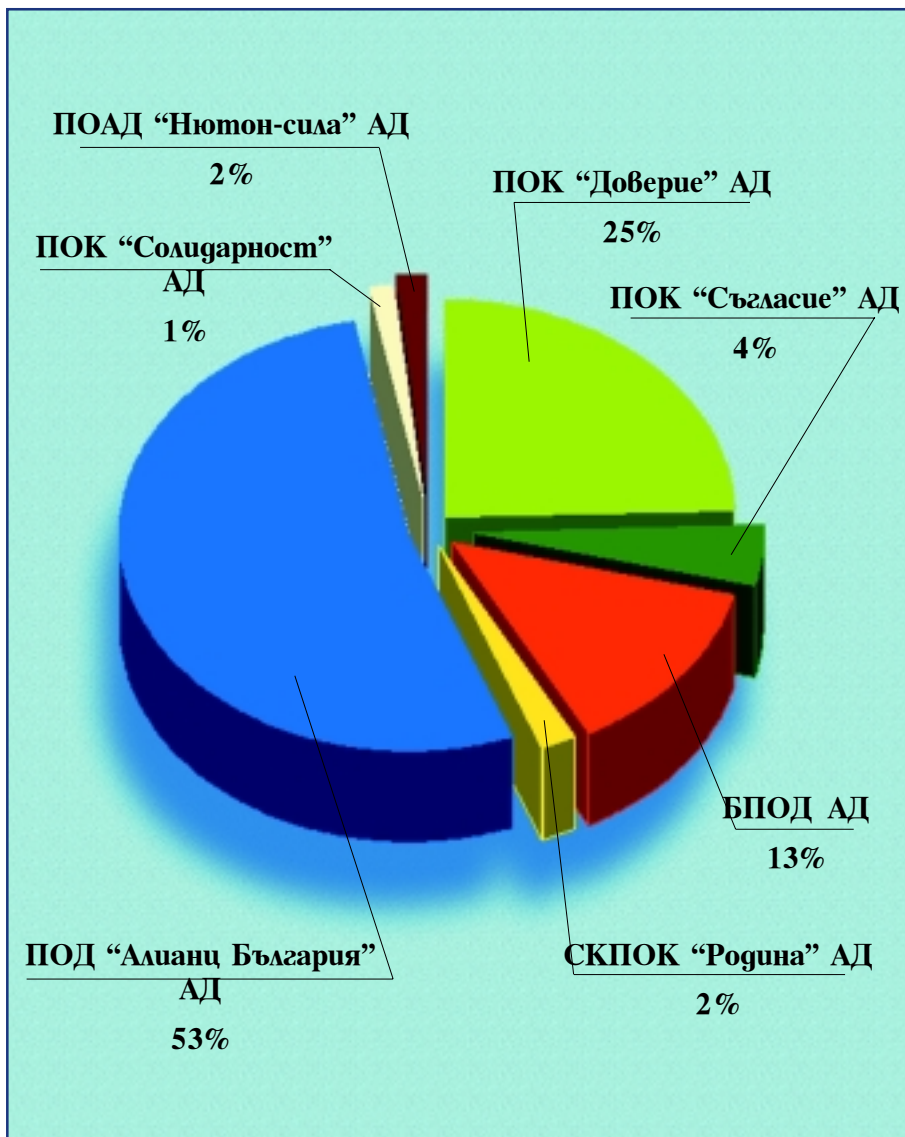


Таблица 1

Пазарен дял на допълнителните доброволни пенсионни фондове по критерии “брой осигурени лица” и “управлявани активи” на базата на тригодишни прогнози

№	Показатели	Мярка	Общо (средно)	ПОД управляващи фондове за допълнително доброволно пенсионно осигуряване			
				ПОК “Доверие” АД	ПОК “Съгласие” АД	БПОД АД	СКПОК “Родина” АД
1 Осигурени лица							
1.1	Прогноза 2000 г.	бр.	403 192	96 773	23 183	27 900	16 111
	Относителен дял	%	100.00	24.00	5.75	6.92	4.00
1.2	Прогноза 2001 г.	бр.	454 713	114 193	27 333	29 300	23 813
	Относителен дял	%	100.00	25.11	6.01	6.44	5.24
1.3	Прогноза 2002 г.	бр.	518 074	131 883	31 163	31 200	32 383
	Относителен дял	%	100.00	25.46	6.02	6.02	6.25
1.4	Прогноза 2003 г.	бр.	591 549	149 833	34 753	35 050	39 407
	Относителен дял	%	100.00	25.33	5.87	5.93	6.66
2 Инвестиции							
2.1	Прогноза в края на 2000 г.	ХИЛ.ЛВ.	84423	19206	4515	10654	3564
	Относителен дял	%	100.00	22.75	5.35	12.62	4.22
2.2	Прогноза в края на 2001 г.	ХИЛ.ЛВ.	128475	29461	7183	14173	11747
	Относителен дял	%	100.00	22.93	5.59	11.03	9.14
2.3	Прогноза в края на 2002 г.	ХИЛ.ЛВ.	189986	44832	10633	18935	22773
	Относителен дял	%	100.00	23.60	5.60	9.97	11.99
2.4	Прогноза в края на 2003 г.	ХИЛ.ЛВ.	277053	68430	15000	24546	37141
	Относителен дял	%	100.00	24.70	5.41	8.86	13.41

Таблица 1

Продължение

№	Показатели	Мя- ка	ПОД управляващи фондове за допълнително доброволно пенсионно осигуряване				
			ПОД "Алианс Бълга- рия" АД	ПОК "Соли- дар- ност" АД	ПОАД "Берли- нише- лебен" АД	ПОАД "Нютон- сила"	ПОД "Лукойл - Гарант Бълга- рия" АД
1 Осигурени лица							
1.1	Прогноза 2000 г.	бр.	212 904	10 003	0	12 318	4 000
	<i>Относителен дял</i>	%	52.80	2.48	0.00	3.06	0.99
1.2	Прогноза 2001 г.	бр.	212 698	14 274	4 868	20 634	7 600
	<i>Относителен дял</i>	%	46.78	3.14	1.07	4.54	1.67
1.3	Прогноза 2002 г.	бр.	212 670	18 736	15 318	33 521	11 200
	<i>Относителен дял</i>	%	41.05	3.62	2.96	6.47	2.16
1.4	Прогноза 2003 г.	бр.	212 709	23 360	31 056	50 581	14 800
	<i>Относителен дял</i>	%	35.96	3.95	5.25	8.55	2.50
2 Инвестиции							
2.1	Прогноза в края на 2000 г.	хил.лв.	42986	2124	0	1312	62
	<i>Относителен дял</i>	%	50.92	2.52	0.00	1.55	0.07
2.2	Прогноза в края на 2001 г.	хил.лв.	57583	3996	1047	2530	755
	<i>Относителен дял</i>	%	44.82	3.11	0.81	1.97	0.59
2.3	Прогноза в края на 2002 г.	хил.лв.	74175	6568	4698	5485	1887
	<i>Относителен дял</i>	%	39.04	3.46	2.47	2.89	0.99
2.4	Прогноза в края на 2003 г.	хил.лв.	93217	9869	13131	12343	3376
	<i>Относителен дял</i>	%	33.65	3.56	4.74	4.46	1.22

Чуждестранно участие в ПОД

Акционери в пенсионноосигурителните дружества са авторитетни и известни чуждестранни инвеститори. Делът на чуждестранното пряко или непряко участие възлиза на около 45%. Това е показател за атрактивността на пенсионноосигурителния пазар у нас и за потенциала, който той има. Останалите 55% се държат от български инвеститори.

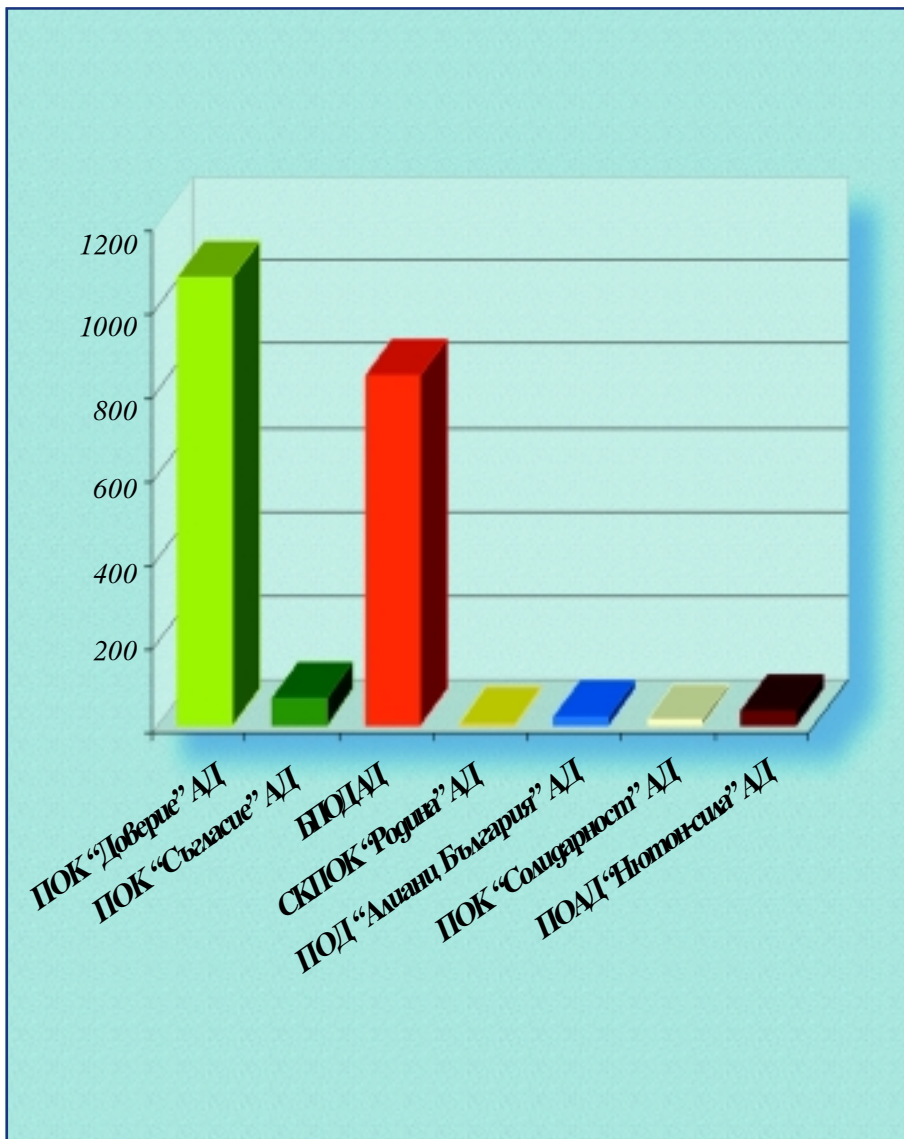
Изплащани месечни пенсии и среден размер на месечната пенсия в ПОД

Средният размер на месечната осигурителна вноска в доброволните пенсионни фондове към 30.06.2000 г. е около 14 лв. или 18.6 на сто от минималната работна заплата (МРЗ) за страната към същия период.

Към 30.06.2000 г. 7513 души са придобили права за получаване на допълнителни пенсии от доброволните пенсионни фондове на лицензираните дружества. От тях 2026 души получават месечни пенсии, а останалите са получили еднократно набраните суми в индивидуалните им партиди. Броят на изплащаните месечни пенсии, разпределени по дружества, е показан на *Графика 3*.

Графика 3

Брой изплащани месечни пенсии по допълнително пенсионно осигуряване от ПОД към 30.06.2000 г.



Средният месечен размер на допълнителните пенсии към същия период е 20.48 лв. и е около 25% от средния месечен размер на изплащаните пенсии от ДОО.

Диверсификация на инвестиционния портфейл

Активите на пенсионните фондове са инвестирани преди всичко в държавни ценни книжа – 74% и в банкови депозити – 17%. Разпределението на инвестираните активи на доброволните пенсионни фондове към 30.06.2000 г. по видове инвестиционни инструменти е показано на *Графика 4*.

Такси, събирани от ПОД за доброволното пенсионно осигуряване

При повечето дружества таксата от всяка осигурителна вноска е 5%. При някои от компаниите тя варира в зависимост от определени условия. Така например най-често размерът на таксата зависи от размера на осигурителната вноска, като за по-големи вноски тя спада до 3%.

Видовете такси, които се събират от пенсионноосигурителните дружества и са определени в техните правила, са посочени в *Таблица 2*.

Графика 4

*Диверсификация на инвестиционния портфейл
(обобщено в проценти)*

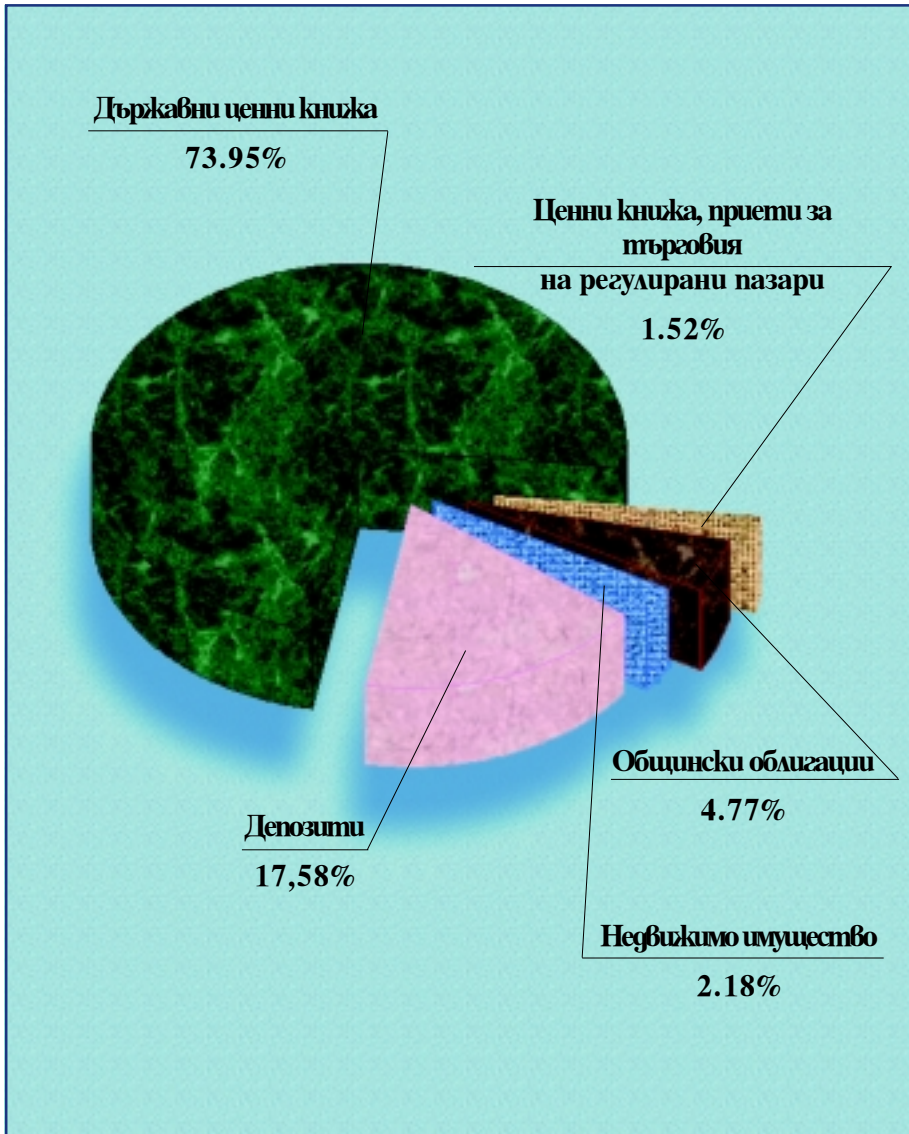


Таблица 2

Такси в допълнителните доброволни пенсионни фондове с парични вноски, определени в правилниците

Показатели		1. Такси		
		1.1 Встъпителна	1.2 От всяка вноска	1.3 От доходност
		лв.	%	%
Пенсионноосигурителни дружества, управляващи фондове за допълнително доброволно пенсионно осигуряване	ПОК "Доверие" АД	10.00	5	10.00
	ПОК "Съгласие" АД	10.00	4; 5; 7*	10.00
	БПОД АД	10.00	5	10.00
	СКПОК "Родина" АД	10.00	3; 5; 7*	10.00
	ПОД "Алианс България" АД	10.00	4; 4.5; 5*	10.00
	ПОК "Солидарност" АД	10.00	4; 5*	10.00
	"Берлише Лебен" ПОАД	10.00	7	10.00
	ПОАД "Нюгон-сила"	10.00	5	10.00
	ПОД "Лъмойл – Гарант България" АД	10.00	5; 6; 7*	10.00

* Таксите от всяка вноска варират според критерии, избрани от самите пенсионноосигурителни дружества.

Брой на осигурителните посредници по дружества

Дейността по набиране на членове в доброволните пенсионни фондове се осъществява от регистрирани в Държавната агенция за осигурителен надзор осигурителни посредници. Общият брой на осигурителните посредници на пенсионноосигурителните дружества, които набират членове, както за доброволния пенсионен фонд, така и за професионалния пенсионен фонд, възлиза на 4 915, от които 4 785 физически лица и 130 юридически лица (*Таблица 3*).

Допълнителното пенсионно осигуряване все повече се утвърждава като неразделна и важна съставна част на новата българска пенсионна система. В края на 2000 г. у нас започнаха реалната си дейност професионалните пенсионни фондове. Със стартирането на универсалните пенсионни фондове от началото на 2002 г. се очаква в тях да бъдат осигурени около 1 600 000 души, което ще бъде малко над 50 на сто от заетите в страната. С появата на тези фондове на практика окончателно ще завърши институционалното изграждане на тристепенната пенсионна система в България.

Таблица 3

Осигурителни посредници, сключили договори с лицензирани пенсионноосигурителни дружества към 31.01.2001 г.

Показатели		1. Осигурителни посредници - общо	1.1 Физически лица	1.2 Юридически лица
		бр.	бр.	бр.
Лицензирани пенсионноосигурителни дружества	ПОК "Доверие" АД	2231	2212	19
	ПОК "Съгласие" АД	1306	1243	63
	БПОД АД	713	691	22
	СКПОК "Родина" АД	36	30	6
	ПОД "Алианс България" АД	95	90	5
	ПОК "Солидарност" АД	131	124	7
	"Берлинише Лебен" ПОАД	177	172	5
	ПОАД "Нютон-сила"	213	212	1
	ПОД "Лукойл - Гарант България" АД	13	11	2
Общ		4915	4785	130

**Списък
на нормативните
актове**

Нормативни актове, регламентиращи допълнителното социално осигуряване

I. Закони по допълнителното социално осигуряване

1. Кодекс за задължително обществено осигуряване (КЗОО) – ДВ, бр.110 от 17.12.1999 г.; изм. и доп., бр. 64 от 2000 г.
2. Закон за допълнително доброволно пенсионно осигуряване (ЗДДПО) – ДВ, бр.65 от 20.07.1999 г.; изм. и доп., бр. 111 от 1999 г., бр.1 и 64 от 2000 г.
3. Закон за здравното осигуряване – ДВ, бр. 70 от 1998 г.; изм., бр. 93 от 1998 г., бр.153 от 1998 г., в сила от 1.01.1999 г., бр. 62 от 1999 г., бр. 65 от 1999 г.; изм. и доп., бр.69 от 1999 г., в сила от 3.08.1999 г., изм. и доп., бр. 110 от 1999 г., бр. 113 от 28.12.1999 г., в сила от 1.01.2000 г.
4. Закон за закрила при безработица и насърчаване на заетостта – ДВ, бр. 120 от 16.12. 1997г., в сила от 1.01.1998 г.

II. Подзаконови актове

1. Устройствен правилник на Държавната агенция за осигурителен надзор – ДВ, бр.21 от 17.03. 2000 г.
2. Правилник за дейността на Съвета по допълнително социално осигуряване – ДВ, бр.21 от 17.03. 2000г.
3. Тарифа за таксите, които се събират от Държавната агенция за осигурителен надзор – ДВ, бр.19 от 10. 03.2000 г.; изм., бр. 3 от 9.01. 2001 г.
4. Наредба за правата и задълженията на попечителските съвети на фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване – ДВ.,бр.65 от 8. 08.2000 г.
5. Наредба за начина и реда за оценка на активите на пенсионните фондове и пенсионноосигурителните дружества – ДВ., бр. 83 от 10.10. 2000 г.
6. Наредба за структурата на капитала и съотношението между балансовите активи и пасиви на пенсионноосигурителните дружества, условията за ползване на заеми от тях и за поддържане на минимални ликвидни средства от пенсионноосигурителните дружества и от допълнителните доброволни пенсионни фондове – ДВ., 83 от 10.10. 2000 г.
7. Наредба за условията и реда за преобразуване на пенсионноосигурителни дружества, доброволни пенсионни фондове и фондове за допълнително задължително пенсионно осигуряване – ДВ, бр. 8 от 26.01.2001 г.

Подзаконовни актове, които предстои да бъдат приети от МС

1. Наредба за условията и реда за създаване на гаранционен фонд със собствени средства на ПОД с инвестиционни бонове
2. Национален счетоводен стандарт за доброволен пенсионен фонд
3. Наредба за реда за създаване на пенсионен резерв от пенсионноосигурителни дружества, които управляват универсален пенсионен фонд

III. Актове на ДАОН

1. Указания за условията, реда и документацията за кандидатстване за лицензия от дружествата за допълнително пенсионно осигуряване от 19.06. 2000 г.
2. Изисквания за условията и документацията, необходими при кандидатстване за лицензия за извършване на допълнително доброволно здравно осигуряване от 3.08.2000 г.
3. Указания за условията, реда и документите за получаване на съгласие от ДАОН за вписване в съда на универсални и професионални пенсионни фондове от 11.10. 2000 г.

Списък на нормативните актове

4. Указание относно минималния обем предоставяна информация при описанието на основните характеристики на управляваните от тях пенсионни фондове от 5.12.2000 г.
5. Методика за начина и реда за служебно разпределение на лицата в професионални пенсионни фондове от 12.01.2001 г. – съвместно с НОИ
6. Указания относно минимално необходимите данни и примерните образци на легитимационните документи на осигурителните посредници на пенсионноосигурителните дружества от 22.01.2001 г.
7. Списък на дипломираните експерт-счетоводители от 29.01.2001 г.
8. Биометрични таблици на допълнителните пенсионни фондове от 26.02.2001 г.
9. Указания за минималното равнище на доходността от инвестиране на средствата на универсалните и професионалните пенсионни фондове от 21.02.2001 г.

Актове, които предстои да бъдат приети от ДАОН и други институции

1. Рег и начин за лицензиране на актюерите
2. Списък на банките-депозитари –съвместно с БНБ
3. Рег за отчисляване на инвестиционната такса при професионален и при универсален пенсионен фонд

4. Указание за информационните документи по текущия надзор
5. Рег за инвестиране на активите на пенсионноосигурителните дружества и на допълнителните пенсионни фондове извън страната – Министерство на финансите, съгласувано с управителя на БНБ
6. Методика за начина и реда за служебно разпределение на лицата в универсални пенсионни фондове – съвместно с НОИ

**Актове
на
ДАОН**

УКАЗАНИЯ №1

от 19.06.2000 г.

*за условията, реда и документацията
за кандидатстване за лицензия от
дружествата
за допълнително пенсионно осигуряване*

Общи условия за кандидатстване

Пенсионноосигурителните дружества (ПОД) кандидатстват пред Държавната агенция за осигурителен надзор (ДАОН) за получаване на лицензия за осъществяване на дейност по допълнително пенсионно осигуряване, съгласно чл. 17 от Закона за допълнително доброволно пенсионно осигуряване (ЗДДПО).

Лицензията се издава с решение на Съвета за допълнително социално осигуряване.

Пенсионноосигурителните дружества, които кандидатстват за лицензия трябва предварително да са изпълнили следните условия:

1. Да са регистрирани като акционерни дружества при условията и по реда на Търговския закон, с предмет на дейност единствено допълнително пенсионно осигуряване, уредено в закон.
2. Акциите на пенсионноосигурителното дружество да са поименни безналични, всяка с право на 1 глас.

3. Търговското наименование на пенсионноосигурителното дружество трябва да съдържа задължително в комбинация думите “пенсия” и “осигуряване”.
4. Чуждестранните лица, учредители на ПОД, трябва да отговарят на изискванията на чл. 14, ал. 2 от ЗДЦПО.
5. Към момента на подаване на заявлението за получаване на лицензия, ПОД следва да е внесло изцяло минималния размер на капитала от 3 млн. лева в пари.
6. ПОД да има сключени договори с банки-депозитари (банки) и инвестиционни посредници.
7. ПОД да е внесло по сметка на ДАОН такса в размер на 600 лева за разглеждане на заявлението за издаване на лицензия.
8. Таксата се внася по банков път, в БНБ – ЦУ, клон София – пл. “Александър Батенберг” № 1, банков код 66196611, Банкова сметка № 3000134005, приходен БИН № 7302000003.

1. Рег и документи за кандидатстване

Пенсионноосигурителното дружество, съгласно чл. 38 от ЗДЦПО, подава в ДАОН писмено заявление по приложеня образец за получаване на лицензия, към което

са приложени документите, описани в Приложение № 1.

Образците на заявлението, формулярите и дискетата задължително се получават от ДАОН.

Заявлението и приложените към него документи се подават в канцеларията на ДАОН: един оригинал и две копия на хартиен носител, съгласно утвърдените образци, и един магнитен носител (дискета) по предварително утвърден формат на записа.

При непълноти в представената документация ДАОН, в срок до 3 дни от получаването ѝ, уведомява заявителя, който следва да ги отстрани в срок до 7 календарни дни.

Към заявлението се прилагат:

- 1.1.* Копия от съдебните решения за регистрацията на дружеството и за вписване на последващи промени в Търговския регистър.
- 1.2.* Удостоверение за актуално състояние на дружеството, валидно към датата на подаване на документите.
- 1.3.* Устав на дружеството, който е в сила към момента на подаване на документите, заверен и подписан от представляващите дружеството лица.
- 1.4.* Учредителен протокол на дружеството.
- 1.5.* Удостоверения от банките-депозитари за изцяло внесен минимално изискуем капитал, съгласно

чл. 14, ал.3 от ЗДЦПО. Заварените от закона за ДЦПО действащи пенсионноосигурителни дружества представят удостоверения от банките, в които е внесен минимално изискуемия капитал.

- 1.6.* Документ от Централния депозитар, който да удостоверява, че са регистрирани поименните безналични акции на пенсионноосигурителното дружество по акционери.
- 1.7.* Прогноза за дейността на ПОД и на доброволния пенсионен фонд, с парични вноски, съдържаща приходите и разходите, за първите 3 години, следващи годината на подаване на заявлението за лицензия (Приложение № 2).
- 1.8.* Актюерски разчети за предлаганите пенсионни схеми и описания към тях (Приложение № 3).
- 1.9.* Справка за актюера (Приложение № 4).
- 1.10.* Документи, включително декларации, удостоверяващи, че са спазени изискванията на чл. 19 от ЗДЦПО (Приложение № 5) за членовете на управителните и/или контролните органи на ПОД и за актюера.
- 1.11.* Списък на акционерите, които пряко или чрез свързани лица притежават над 10 на сто от акциите или могат да упражняват контрол над пенсионноосигурителното дружество (Приложение № 6).
- 1.12.* Списък на банките-депозитари (банките), с които дружеството има сключени договори, към момента на подаване на заявлението

(Приложение № 8).

- 1.13.** Списък на инвестиционните посредници, с които гружеството има сключени договори, към момента на подаване на заявлението (Приложение № 9).
- 1.14.** Документ от банките-депозитари (банките) и от инвестиционните посредници, удостоверяващи, че не са свързани лица по смисъла на чл. 21, ал. 3 от ЗДЦПО.
- 1.15.** Правилник на пенсионноосигурителното гружество.
- 1.16.** Препис-извлечение от протокола с решението на управителните органи за приемане на правилника на ПОД.
- 1.17.** Образци от осигурителните договори.
- 1.18.** Списък по утвърден образец, съдържащ данни за лицата, записали 1 и над 1 на сто от капитала (Приложение № 7) .
- 1.19.** Декларация по установен образец относно произхода на средствата, от които са направени вноските срещу записаните акции, че тези средства не са заемни, и са платени данъците от акционерите през последните пет години (Приложение № 10).
- 1.20.** Списък на осигурителните посредници на ПОД – физически и/или юридически лица, придружен с копия от декларациите на осигурителните посредници за обстоятелствата по чл. 26, ал. 2 от

ЗДЦПО (Приложение № 11.1; 11.1а 11.2 и 11.2а).

- 1.21. Образец от легитимационния документ на осигурителните посредници.
- 1.22. Документ от чуждестранни лица, учредители на ПОД, който да удостоверява наличието на изискванията в ал. 3 на чл. 17 от ЗДЦПО.
- 1.23. Копие от платежното нареждане за внесена такса за разглеждане на заявлението.

2. Допълнителна информация

- 2.1. Приет от Общото събрание на акционерите годишен баланс, отчет за приходите и разходите на ПОД, отчет за паричния поток и отчет за промените в собствения капитал за последната отчетна година.
- 2.2. Баланс, отчет за приходите и разходите на ПОД, отчет за паричния поток и отчет за промените в собствения капитал за последното отчетно тримесечие преди подаването на заявлението за лицензия.
- 2.3. Описание на финансово-счетоводната система на ПОД и на ПФ, и нейното съответствие с изискванията на ЗДЦПО (Приложение 12).
- 2.4. Описание на информационната система на ПФ в съответствие с изискванията на ЗДЦПО (Приложение № 13).

- 2.5. Копие на утвърдената от органите на управлене организационно-управленска структура на ПОД.
- 2.6. Справка за основните резултати от дейността на ПОД към последното тримесечие преди подаване на заявлението за лицензия (Приложение № 14), в т.ч. и за активите на доброволния пенсионен фонд.

Забележка: Приложенията към Указанията са на разположение на интересуващите се в ДАОН.

ИЗИСКВАНИЯ № 2

от 3.08. 2000 г.

*на Държавната агенция за осигурителен надзор
за условията и документацията, необходими
при кандидатстване за лицензия за извършване
на допълнително доброволно здравно осигуряване*

- 2.7. Актюерски баланс на пенсионните схеми към 31 декември 1999 г.
- 2.8. Справка за съотношението между собствения капитал и минимално изискуемия капитал на ПОД към последното тримесечие преди подаването на заявлението за лицензия (Приложение № 15).

І. Общи условия и ред за кандидатстване

1. Дружествата кандидатстват за лицензия за извършване на допълнително доброволно здравно осигуряване поотделно за всеки пакет от дейности, съгласно чл. 92, ал. 1 от ЗЗО.
2. Дружествата, които кандидатстват за лицензия за извършване на дейност за ДЗО, трябва да отговарят на следните предварителни условия:

- 2.1. Да са учредени като акционерни дружества при условията и по реда на Търговския закон и на Закона за здравното осигуряване с предмет на дейност само за доброволно здравно осигуряване (чл. 85, ал. 2 и чл. 87, ал. 1 от ЗЗО).
- 2.2. Акциите на дружеството да са само поименни (чл. 88 от ЗЗО).
- 2.3. Към момента на подаване на заявлението в Министерството на здравеопазването за получаване на лицензия дружеството да е внесло в БНБ изцяло минималния размер на капитала от 2 млн. лв. в пари (чл. 87, ал. 3 от ЗЗО).
- 2.4. Дружеството да е внесло по сметка на Министерството на здравеопазването лицензионна такса в размер на 1000 лв. за всеки пакет от дейности, за който се иска лицензия (чл. 92, ал. 3 и ал. 4 от ЗЗО).
3. Дружествата подават до Министерството на здравеопазването заявление по приложения образец и документите към него за кандидатстване за лицензия за извършване на дейност по здравно осигуряване (чл. 93 от ЗЗО).
4. Министърът на здравеопазването, заедно с мотивираното си предложение за издаване на лицензия, представя в ДАОН един оригинален екземпляр и две копия на хартиен носител, както и един магнитен носител на заявлението и документите на дружеството, описани в това изискване и в Приложение № 1 към него.

II. Необходими документи, които се прилагат към заявлението

1. Списък на приложенияте към заявлението документи (Приложение № 1).
2. Копие от устава на дружеството, нотариално заверено.
3. Копие на учредителния протокол на дружеството, нотариално заверено.
4. Списък на акционерите и дяловото им участие (Приложение № 2).
5. Програма и прогноза на дружеството общо и по отделни пакети от дейности за първите 2 години, които съдържат: приходи от осигурителни премии; разходи по обслужване на осигурителните договори, разноски за извършването на дейността и размера на средствата във фонд "Резервен" (Приложение № 3).
6. Инвестиционна програма на дружеството за първите две години.
7. Списък на видовете здравни осигуровки в пакетите от дейности по чл. 92, ал. 1, които ще се извършват, общите условия по здравните осигуровки и тарифите по тях.
8. Декларация, удостоверяваща изискванията към членовете на органите на дружеството, съгласно чл. 234, ал. 2 от Търговския закон и чл. 89 от ЗЗО

(Приложение № 4).

9. Копия от дипломите за завършено висше образование на членовете на управителните и надзорните органи на дружеството, нотариално заверени.
10. Документ от банката за внесения капитал по чл. 87, ал. 2 от ЗЗО.
11. Списък и декларации за произхода на акционерния капитал от акционерите, притежаващи акции на стойност над 10 000 лв. по номинал (Приложения № 5 и № 5а).
12. Организационно управленска структура на дружеството (Приложение № 6).
13. Документ за внесена лицензионна такса в Министерството на здравеопазването.
14. Списък на осигурителните посредници – физически лица (Приложение № 7).
15. Списък на осигурителните посредници – юридически лица (Приложение № 8).
16. Описание на финансово-счетоводната система на дружеството за доброволно здравно осигуряване (Приложение № 9).
17. Описание на информационната система на дружеството за доброволно здравно осигуряване (Приложение № 10).
18. Образци на осигурителните договори.

III. Допълнителна информация

Заварените дружества, които са регистрирани и имат дейност по допълнителното доброволно здравно осигуряване до подаването на заявлението за лицензия, наред с посочените по-горе документи, представят и следната допълнителна информация:

1. Копия от съдебни решения за регистрация на дружеството и за вписване на последващи промени в Търговския регистър, нотариално заверени.
2. Удостоверение за актуално състояние на дружеството, валидно към датата на подаване на документите.
3. Годишен баланс на ДДЗО за 1999 г.
4. Годишен отчет за приходите и разходите на ДДЗО за 1999 г.
5. Годишен отчет за паричния поток през 1999 г.
6. Годишен отчет за промените в собствения капитал за последната отчетна година.
7. Баланс за последното отчетно тримесечие преди подаване на заявлението за лицензия.
8. Отчет за приходите и разходите за последното тримесечие.
9. Отчет за паричния поток за последното тримесечие.

Забележка: Приложенията към Изискванията са на разположение на интересуващите се в ДАОН.

УКАЗАНИЯ № 3

от 11.10.2000 г.

*за условията, реда и документите за получава-
не*

*на съгласие от ДАОН за вписване в съда
на универсални и на професионални
пенсионни фондове*

~~10. Отчет за промените в собствения капитал за
последното тримесечие.~~

11. Справка за основните резултати на дружеството към последното тримесечие преди подаване на заявлението за лицензия (Приложение № 11).

12. Справка за съотношението между собствения капитал и минимално изискуемия капитал на дружеството към последното тримесечие преди подаването на заявлението за лицензия (Приложение № 12).

ДАОН може да изисква от дружествата допълнително писмена информация, свързана с изискванията на ЗЗО за лицензиране на здравноосигурителните дружества.

I. Общи условия

Писмено искане до Държавната агенция за осигурителен надзор (ДАОН) за получаване на съгласие за вписване в съда на универсален и/или на професионален фонд за допълнително задължително пенсионно осигу-

ряване могат да подават пенсионноосигурителни дружества, които отговарят на следните изисквания:

1. Получили са лицензия от ДАОН при условията и по реда на Закона за допълнително доброволно пенсионно осигуряване.
2. Вписани са в търговския регистър в съда като пенсионноосигурителни дружества (ПОД) при условията и по реда на Търговския закон и на Закона за допълнително доброволно пенсионно осигуряване.
3. С решение на органите за управление на дружеството е учреден универсален (професионален) пенсионен фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване.
4. Общото събрание на акционерите на ПОД е приело Правилник за организацията и дейността на универсалния (професионалния) пенсионен фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване.
5. Има сключени договори с банки-депозитари (банки), съгласно изискванията на чл.183 от КЗОО.
6. Внесена е по сметка на ДАОН такса в размер на 600 лева за разглеждане на искането за даване на съгласие за вписване в съда на универсален (професионален) пенсионен фонд. Таксата се внася по банков път в БНБ – ЦУ, клон София – пл. “Александър Батенберг” №1, банков код 661196611, банкова сметка 3000134005, БИН 7302000003.

II. Рег и документи за кандидатстване

Пенсионноосигурителните дружества, съгласно изискванията на чл.145 от КЗОО, подават в ДАОН писмено искане по образец за получаване на съгласие за вписване на универсален (професионален) пенсионен фонд в съда, към което прилагат документите, описани в Приложения № 1 и № 1А.

Искането и приложените към него документи се подават в канцеларията на ДАОН в един оригинал и две копия на хартиен носител, съгласно утвърдените образци и едно копие на магнитен носител (дискета) по предварително утвърден формат на записа. Искането и приложените към него документи се подават в ДАОН поотделно за универсален и за професионален пенсионен фонд. Когато исканията се подават в ДАОН едновременно за универсален и професионален пенсионен фонд, документите по т.1 и т.2 от тези указания се прилагат само към едно от исканията.

Пенсионноосигурителните дружества получават образците на искането, на формулярите и на дискетата от ДАОН.

При непълноти в представените документи ДАОН, в срок до 3 работни дни от получаването им, уведомява дружеството, което следва да ги отстрани в срок до 5 работни дни.

Към искането се прилагат:

1. Нотариално заверено копие от съдебното решение за вписване на ПОД в Търговския регистър на

съда. Такова копие не се представя от ПОД, които са регистрирани в Търговския регистър преди тяхното лицензиране от ДАОН.

2. Удостоверение за актуално състояние на дружеството, валидно към датата на подаване на документите в ДАОН.
3. Препис-извлечение от протокола с решение на управителните органи за учредяване на съответния пенсионен фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване – универсален или професионален.
4. Правилник за организацията и дейността на универсалния (професионалния) пенсионен фонд.
5. Препис-извлечение от протокола с решение на Общото събрание на акционерите на ПОД за приемане на Правилника за организацията и дейността на универсалния (професионалния) пенсионен фонд.
6. Копия на договорите с банки-депозитари (банки), съгласно чл.183 от КЗОО.
7. Образци на индивидуалното заявление за участие в универсален (професионален) пенсионен фонд, съгласно изискванията на чл.137, ал.3 и чл.140, ал.3 от КЗОО.
8. Образци на индивидуалните осигурителни договори за универсален (професионален) пенсионен фонд.

Забележка: Приложенията към Указанията са на разположение на интересувашите се в ДАОН.

УКАЗАНИЕ № 4

от 5.12.2000 г.

ОТНОСНО: минималния обем предоставяна от пенсионноосигурителните дружества информация при описанието на основните характеристики на управляваните от тях пенсионни фондове

9. Копие от платежното нареждане за внесена такса за разглеждане на искането за съгласие за вписване в съда на универсален (професионален) пенсионен фонд.
10. Описание на пенсионната схема за универсалния и/или професионалния пенсионен фонд и актюерските разчети за тях – Приложения № 2 и № 2А.
11. Прогноза за резултатите на универсалния и/или професионалния пенсионен фонд за първите три години от започването на осигуряването в тях (Приложения №3 и № 3А), придружени с обяснителна записка за използваните изходни данни при разработването J.

Общи положения

1. Това указание се отнася за годишните описания на основните резултати от дейността на пенси-

онноосигурителните дружества и на управляваните от тях допълнителни пенсионни фондове.

2. Изискванията на указанието се прилагат и при описания, които се предоставят от пенсионноосигурителното дружество при подписване на заявление за участие в допълнителен задължителен пенсионен фонд и при сключване на осигурителни договори за допълнително пенсионно осигуряване.
3. Указанието има за цел защита на интересите на осигурените лица и на правото им за получаване на информация за пенсионноосигурителните дружества и за управляваните от тях допълнителни пенсионни фондове.
4. В описанието се дава обективна и точна информация за дружеството и условията за осигуряване в учредените от него пенсионни фондове.
5. Текстът на описанието трябва да е разбираем и да не съдържа невярна, подвеждаща или заблуждаваща информация.
6. При използване на цифрови данни ясно да се посочват показателите и периодите, за които те се отнасят.
7. Всяко описание трябва да съдържа текст, който да указва, че то е предназначено да ориентира лицата при избора на пенсионноосигурително дружество и на пенсионен фонд, както и при оценка на резултатите от тяхната дейност чрез сравняване с информацията, предоставена от други дружества.
8. В описанието да се посочва, че постигнатите ре-

зультати, отразени в него, не трябва да се възприемат като такива, които задължително ще бъдат постигнати и в бъдеще.

9. Изискванията на това указание се прилагат при изготвянето на описанията за годишните резултати на пенсионноосигурителните дружества и на допълнителните пенсионни фондове за 2000 г., както и за описанията, изготвени след 31.12.2000г.
10. След 31.01.2001г. пенсионноосигурителните дружества не следва да разпространяват описания за своята дейност и за управляваните от тях допълнителни пенсионни фондове, които не отговарят на изискванията на това указание.

Минимално необходима информация

11. Минимално необходимата информация трябва да съдържа въстъпителна и същинска част.
12. Въстъпителната част на всяко описание следва да съдържа:
 - а) Пълното наименование на дружеството, седалище и адрес на управление, адресите на офисите на дружеството в страната, телефони;
 - б) Данни за акционерите на пенсионноосигурителното дружество, както и данни за попечителските или консултативния съвет, банки-депозитари и инвестиционни посредници;

- в) Данни за съдебната регистрация на гружеството и номера на пенсионната лицензия;
- з) Наименования на учредените от гружеството пенсионни фондове, данни за съдебната им регистрация, както и за регистрацията на фондовете за допълнително задължително осигуряване в НОИ.

13. Същинската част на описанието да съдържа следните данни за всеки управляван от гружеството пенсионен фонд поотделно:

- а) Размер на активите на съответните пенсионни фондове за определен период;
- б) Брой на осигурените лица към определена дата;
- в) Брой на пенсионерите, на които се изплащат месечни пенсии към определена дата;
- з) Разпределената доходност на годишна база от инвестиране на средствата по индивидуалните партиди на осигурените лица за определен период;
- г) Информация относно начина на превеждане и събиране на осигурителните вноски;
- е) Видовете пенсионни схеми и условията за придобиване на право за получаване и за изплащане на определен вид пенсия;
- ж) Права на осигуреното лице или на наследниците му при настъпване на осигурителен случай, включително и за придобиване на пра-

ва за получаване и за изплащане на определен вид пенсия;

- з) Размер на таксите и удържките, които се събират от дружеството, съгласно неговия правилник или този на пенсионния фонд;
- и) Рег и условия за получаване от осигуреното лице на извлечения от индивидуалните осигурителни партиди, както и на друга информация относно дейността на дружеството и фонда;
- й) Инвестиционната политика на дружеството и структурата на инвестиционния портфейл;
- к) Информация за легитимационния документ, който трябва да представя осигурителния посредник;
- л) Процедура и срокове за разглеждане на жалби, свързани с дейността на дружеството и фондовете.

Недопустима информация

14. В описанието не трябва да се съдържат:

- а) Неясни формулировки на показатели, на посигнати резултати или на други данни;

НАЦИОНАЛЕН ОСИГУРИТЕЛЕН ИНСТИТУТ ДЪРЖАВНА АГЕНЦИЯ ЗА ОСИГУРИТЕЛЕН НАДЗОР

МЕТОДИКА № 1

от 12.01.2001 г.

*за начина и реда за служебно разпределение
на лицата в професионални пенсионни фондове*

- б) Съпоставяне на условия и резултати за пенсионно осигуряване с тези, предлагани от други пенсионноосигурителни дружества;
- в) Самооценки за дружеството и/или за управляваните от него допълнителни пенсионни фондове като “най-голямо”, “най-добро” и др. подобни;
- г) Рекламирање на бъдеща доходност.

15. Недопустимо е в описанията да се обявяват като акционери физически или юридически лица, които не притежават акции на дружеството.

Указанието се издава на основание чл.7, т.4 във връзка с чл.17, т.9 от Устройствения правилник на Държавната агенция за осигурителен надзор.

1. С тази методика се определят начинът и редът

за служебно разпределение в регистрираните професионални пенсионни фондове на лицата, които не са подали индивидуално заявление за участие в сроковете, предвидени в чл. 140, ал.3 на Кодекса за задължително обществено осигуряване и в § 42 на Преходните и заключителни разпоредби на Закона за изменение и допълнение на Кодекса за задължително обществено осигуряване (ПЗР на ЗИДКЗОО).

2. Служебно се разпределят и лицата, за които към 20-то число на текущия месец в НОИ са получени повече от едно заявления за избор на професионални пенсионни фондове, управлявани от различни пенсионноосигурителни дружества.
3. Лицата, за които срокът за избор на фонд е по § 42 от ПЗР на ЗИДКЗОО, се разпределят също служебно, ако за тях към 20.02. 2001 г. в НОИ са получени повече от едно заявления за избор на професионални пенсионни фондове, управлявани от различни пенсионноосигурителни дружества.
4. Националният осигурителен институт извършва служебно разпределение на лицата не по-рано от един месец от възникване на основанието за това разпределение. Разпределението се извършва, когато броят на лицата, подлежащи на разпределение, надвиши 100 души, но не по-малко от един път на всяко тримесечие от календарната година.
5. Служебното разпределение се извършва от комисия, която се състои от по един упълномощен представител на НОИ, ДАОН и на Българската

асоциация на гружествата за допълнително пенсионно осигуряване. Председател на комисията е представителят на НОИ.

6. Съвкупността от лицата, подлежащи на разпределение, се формира, като се съпоставят данните от картотеката на осигурените лица по професионални фондове и Персоналния регистър на осигурените лица при условията на първа и втора категория труд, които са подлежали на осигуряване най-малко четири месеца. В съвкупността се включват и лицата, които са подали заявление за участие в повече (от един) професионални пенсионни фондове, управлявани от различни пенсионноосигурителни гружества.
7. В съвкупността не се включват лицата:
 - а) които работят при условията на първа и втора категория труд и получават:
 - 4 пенсия за изслужено време и старост по отменения Закон за пенсиите;
 - 4пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл. 68 или пенсия по чл. 69 от КЗОО;
 - 4пенсия по параграфи 3, 4 и 5 от ПЗР на КЗОО;
 - б) подали заявления, в чиито данни има несъответствия с Персоналния регистър;
 - в) починали в периода за избор на фонд.
8. Служебното разпределение на лицата в професи-

оналните пенсионни фондове се извършва пропорционално на броя на осигурените в тях лица до датата на разпределението, на принципа на случаен избор от съвкупността от лица, подлежащи на разпределение.

9. За лицата, за които сроковете за избор на фонд са по § 42 от ПЗР на ЗИД КЗОО, служебното разпределение се извършва по равно между регистрираните към 31.01. 2001 г. професионални пенсионни фондове, на принципа на случаен избор от съвкупността от лица, подлежащи на разпределение.

- 9.1. Съвкупността от лицата по т.9 се разпределя по подгрупи последователно по пол, категория труд и възраст, като в крайната подгрупа се включват лица от един и същи пол, категория труд и възраст.

- 9.2. Лицата от всяка крайна подгрупа се разпределят в професионалните пенсионни фондове на принципа на случаен избор.

- 9.3. Когато броят на лицата от подгрупата не е кратен на броя на фондовете, то при разпределението на лицата от следващата под-

УКАЗАНИЯ № 2

от 22.01.2001 г.

ОТНОСНО: Минимално необходимите данни и примерните образци на легитимационните документи на осигурителните посредници на пенсионноосигурителните дружества

рупа се разпределя първоначално по едно лице на фондовете, на които са били разпределени с едно по-малко лица.

10. За резултатите от служебното разпределение се подписва протокол от членовете на комисията, съставна част на който са списъците на служебно разпределените лица по професионални фондове. Протоколите на комисията се съхраняват в НОИ.
11. Списъкът на разпределените за всеки фонд лица се предоставя от НОИ на управляващите ги пенсионноосигурителни дружества в седемдневен срок, след датата на извършване на служебното разпределение.
12. Методиката се издава на основание чл. 140, ал. 4 от КЗОО.

На основание чл. 7, т. 4 и във връзка с чл. 16, т. 4 от Устройствения правилник на ДАОН, давам следните указания:

1. Общи положения:

1.1. Осигурителните посредници – физически лица, и лицата, упълномощени от осигурителни посредници – юридически лица, при сключване на осигурителни договори и осъществяване на други дейности по допълнително доброволно и/или задължително пенсионно осигуряване, представят легитимационен документ по образец.

1.2. Легитимационният документ се издава от съответното пенсионноосигурително дружество, което води регистър на осигурителните посредници – физически и юридически лица, както и на лицата, упълномощени от осигурителните посредници – юридически лица.

1.3. В случаите, когато на осигурителния посредник – физическо лице, или на лицето, упълномощено от осигурителен посредник – юридическо лице, е дадено право да набира осигурителни вноски за допълнително доброволно пенсионно осигуряване в брой, легитимационният документ е валиден, само ако е придружен с нотариално заверено пълномощно.

2. Легитимационният документ на осигурителните

посредници – физически лица, трябва да съдържа:

- 2.1. Наименование, знак и БУЛСТАТ на пенсионноосигурителното дружество, номер и дата на лицензията, издадена от Държавната агенция за осигурителен надзор.
 - 2.2. Номер на легитимационния документ на осигурителния посредник съгласно регистъра на пенсионноосигурителното дружество.
 - 2.3. Трите имена, ЕГН и снимка на осигурителния посредник.
 - 2.4. Срок на валидност на легитимационния документ.
 - 2.5. Права на осигурителния посредник да сключва договори и да извършва други дейности по допълнително доброволно и/или задължително пенсионно осигуряване.
 - 2.6. Подпис на ръководителя и печат на пенсионноосигурителното дружество.
3. Легитимационният документ на лицето, упълномощено от осигурителен посредник – юридическо лице, трябва да съдържа:
- 3.1. Наименование, знак и БУЛСТАТ на пенсионноосигурителното дружество, номер и дата на лицензията, издадена от Държавната агенция за осигурителен надзор.
 - 3.2. Наименование и БУЛСТАТ на осигурителния посредник – юридическо лице.
 - 3.3. Номер на легитимационния документ, съг-

Нова директива насочва погледа към интегрираните пазари

Дебора Харгрийвс
Financial Times, ноември 2000 г.

ласно регистъра на пенсионноосигурителното дружество.

- 3.4. Трите имена, ЕГН и снимка на лицето, упълномощено от осигурителния посредник – юридическо лице.
- 3.5. Срок на валидност на легитимационния документ.
- 3.6. Права на лицето, упълномощено от осигурителен посредник – юридическо лице, да сключва договори и да извършва други дейности по допълнително доброволно и/или задължително пенсионно осигуряване.
- 3.7. Подпис на ръководителя и печат на пенсионноосигурителното дружество.

Амбициозният проект на Европейската комисия за нова директива за пенсията е първата стъпка към създаването на пан-европейски пенсионен пазар. В него са

изложени предложенията за промяна на механизмите на контрол върху пенсионните фондове в някои от страните-членки на ЕС.

Проектът на новата директива, оповестен в средата на октомври, дава възможност на пенсионните компании да инвестират в много по-богата палитра от активи. Благодарение на него се правят първите стъпки по пътя към трансгранично предлагане на услугите на тези компании. Все пак комисията трябва да се занимае и с по-противоречивия въпрос за данъчното третиране на осигурителните вноски и изплащаните пенсии, преди да създаде единен пазар на пенсиите.

Сред най-важните аспекти на новата директива е либерализирането на инвестициите на пенсионните фондове. За пръв път в страни като Австрия и Германия частните и професионалните пенсионни схеми ще имат право да инвестират до 70% от активите си в акции. Понастоящем в тези две страни ограничението за този вид инвестиции е до 35%. Фондовете ще могат също да инвестират до 30% в чужди валути.

Представителите на Комисията отбелязват, че тези ограничения не са самоцелни. Ако в някои от страните, като Великобритания например, която налага минимални ограничения върху инвестициите, вече има по-либерален режим и той няма да бъде отменен. Комисията би предпочела да направи постъпления към пълното премахване на ограниченията върху инвестициите и преминаването към управление “с грижата на добър търговец”. Това ще позволи на пенсионните фондове да инвестират в разумно диверсифицирани ак-

тивни по свой избор. Някои от страните-членки обаче предпочитат да запазят ограниченията по отношение на определени активи.

По силата на проекто-директивата страните-членки вече няма да са в състояние да налагат на пенсионните фондове да инвестират в определени категории активи, например в държавни ценни книжа.

Предполага се, че тази стъпка към либерализиране на инвестициите на пенсионните фондове ще създаде по-интегриран капиталов пазар в Европа и ще предложи на компаниите по-добро финансиране от пазарите на ценни книжа. Пенсионният пазар на ЕС се оценява на 2.3 млрд. евро, като частните схеми са съсредоточени предимно във Великобритания, Холандия и Ирландия. Прогнозите сочат, че до 2005 г. тази стойност ще нарасне на 3.5 млрд. евро.

С новата директива за първи път се дава възможност на пенсионните компании да предлагат услугите си в рамките на ЕС без оглед на държавните граници. Ако тези компании спазват стриктно правилата, наложени от пенсионните регулатори в собствената си страна, те ще могат да предлагат услугите си на цялата територия на ЕС. Според новото законодателство пенсионните фондове също ще имат възможност да поверят отговорността по инвестиране на средствата си на всеки един лицензиран инвестиционен посредник или банка-депозитар на територията на ЕС. Понастоящем в някои страни съществува условието, че пенсионните фондове могат да използват единствено инвестиционни посредници от съответната държава. Това на практика означава, че интернационални

те банки са принудени да отворят свои клонове или смесени дружества в съответната страна, ако искат да са участници в пенсионния пазар в тази държава. С проекта също се отменят много от ограниченията върху банките-депозитари (банки, в които се съхраняват активите на пенсионните фондове).

С проекто-директивата се променят част от механизмите на контрол върху дейността на пенсионните фондове в някои от страните-членки на ЕС. Ще бъде наложено изискване към фондовете да оповестяват публично инвестиционната си политика на всеки 3 години. Подобно изискване е наложено на пенсионните фондове във Великобритания и Холандия, но съществува и в някои от останалите страни. Европейските правителства ще могат да прилагат тези правила и спрямо застрахователните компании, които предлагат професионални пенсии. Тези компании са важен участник на пенсионния пазар във Франция и Германия.

Представители на Комисията заявяват, че нововъведените правила са в полза предимно на потребителите и са взети мерки, гарантиращи, че интересът им е защитен. Подобни мерки са юридическото разделяне на институцията, управляваща пенсионната схема и организацията, която плаща осигурителните вноски, за да съществуват гаранции в случай на фалит.

С проекто-директивата също се определят критериите за осъществяване на текущ контрол върху дейността на пенсионните фондове. Един от методите за осъществяване на подобен контрол е публикуването на годишни доклади и отчети. Регулаторите също

ще са в състояние при необходимост да се намесят в работата на пенсионния фонд, за да гарантират спазването на интересите на осигурените и пенсионерите в него. Едно от техните правомощия ще бъде извършването на инспекции на място. Според Европейската комисия трябва да бъде намерен балансът между защитата на правата на пенсионерите и увеличаването на цената за поддържане на частни пенсионни схеми. Тъй като доходността от инвестиции е от основно значение, Комисията насърчава регулаторните агенции да я имат предвид при осъществяването на дейността си по контрол на пенсионните схеми. Например, ако дадено лице би желало да се осигурява за допълнителна пенсия в продължение на 40-те си години на трудова заетост, то би следвало да внася 5% от дохода си при възвръщаемост от 6%. Но ако средната доходност е само 2%, то лицето би трябвало да внася 20% от дохода си.

Представителите на Комисията изразяват надежда, че страните-членки ще осъзнаят значимостта на пенсионната реформа и ще приемат директивата в следващите 2 години. Те обаче ще трябва да убедят държавите от ЕС, че за да бъде създаден истински паневропейски пенсионен пазар, трябва да бъдат въведени сходни данъчни закони.

Превод: *Вяра Юркова*