



КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

ISSN 1311- 4395
web-site: www.fsc.bg
e-mail: bg_fsc@fsc.bg

Б Ю Л Е Т И Н

брой 4/2003

РЕДАКЦИОНЕН СЪВЕТ:

Димана Ранкова
Румен Гълъбинов
Бисер Петков
Нина Колчакова
Росица Евтимова

Отговорен редактор:
Дора Каменова

Адрес на редакцията:

1000 София
пл. Св. Неделя № 6
тел. 987 07 98; 94 04 651; факс 980 26 47
Телефонна централа: 94 04 999

Печат:

Академично издателство „Марин Дринов“

СЪДЪРЖАНИЕ

ГЛАВЕН СЕКРЕТАР НА КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР	3
ПРАВИЛНИК ЗА УСТРОЙСТВОТО И ДЕЙНОСТТА НА КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР	4
ОСНОВНИ РЕЗУЛТАТИ ОТ ДЕЙНОСТТА ПО ДОПЪЛНИТЕЛНО ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ ПРЕЗ 2002 ГОДИНА	19
УКАЗАНИЯ ЗА УСЛОВИЯТА, РЕДА И ДОКУМЕНТИТЕ ЗА КАНДИДАТСТВАНЕ ЗА ПЕНСИОННА ЛИЦЕНЗИЯ	27
УКАЗАНИЯ ЗА ДЪЛЖИМИТЕ ЗА 2003 Г. ТАКСИ ЗА ОСЪЩЕСТВЯВАНЕ НА ОБЩ ФИНАНСОВ НАДЗОР ПО ЧЛ. 27, АЛ. 1, Т. 7 ЗКФН	28
СЪОБЩЕНИЕ ВЪВ ВРЪЗКА С ПРАКТИКАТА ПО ПРИЛАГАНЕТО НА ЧЛ. 116В, АЛ. 7 ЗППЦК И ЧЛ. 149А, АЛ. 2 ЗППЦК	29
УКАЗАНИЯ ПО ПРИЛАГАНЕТО НА ЧЛ. 7 ОТ НАРЕДБАТА ЗА ИЗИСКВАНИЯТА КЪМ СЪДЪРЖАНИЕТО НА ОБОСНОВКАТА НА ЦЕНАТА НА АКЦИИТЕ НА ПУБЛИЧНО ДРУЖЕСТВО, ВКЛЮЧИТЕЛНО КЪМ ПРИЛАГАНЕТО НА ОЦЕНЪЧНИ МЕТОДИ, В СЛУЧАИТЕ НА ПРЕОБРАЗУВАНЕ, ДОГОВОР ЗА СЪВМЕСТНО ПРЕДПРИЯТИЕ И ТЪРГОВО ПРЕДЛАГАНЕ	30
ДЕЙНОСТТА НА КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР ПРЕЗ АПРИЛ 2003 ГОДИНА	31

ГЛАВЕН СЕКРЕТАР НА КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР



Със заповед на Председателя на Комисията за финансов надзор от 7 април 2003 година ТЕОДОРА ЙОРДАНОВА АНГЕЛОВА е назначена за главен секретар на КФН.

Родена е на 19 февруари 1969 г. в Пловдив.

Завършила е СУ „Св. Кл. Охридски“ - специалност „Информатика“, и Университета за национално и световно стопанство - специалност „Вътрешна търговия и международно право“.

От 1994 до 1995 година е административен секретар на Управителния съвет на „ТСБанк“ АД.

В периода 1996-2002 година работи в „СИБанк“ АД последователно като административен секретар на управителните органи, секретар на Надзорния и Управителния съвет, ръководител отдел „Административен“ и и.д. административен директор.

От 7 април 2003 г. е главен секретар на Комисията за финансов надзор. Владее немски и руски език, ползва английски език.

ПРАВИЛНИК ЗА УСТРОЙСТВОТО И ДЕЙНОСТТА НА КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

Глава първа

Общи положения

Чл. 1. С правилника се уреждат устройството и функциите, структурата, организацията на дейността и числеността на персонала на Комисията за финансов надзор и на нейната администрация.

Чл. 2. Комисията за финансов надзор, наричана по-нататък „комисията“, е специализиран държавен орган за регулиране и надзор върху дейността на лицата по чл. 1, ал. 2 от Закона за комисията за финансов надзор (ЗКФН).

Чл. 3. Комисията, при осъществяване на своите правомощия, е независима от органите на изпълнителната власт и се отчита за дейността си по ЗКФН пред Народното събрание.

Чл. 4. (1) Комисията е юридическо лице на бюджетна издръжка със седалище гр. София.

(2) Комисията може да създава териториални подразделения за осъществяване на своите функции и правомощия.

(3) По бюджета на комисията постъпват приходи от:

1. такси, събирани от комисията по чл. 27, ал. 1 ЗКФН;
2. продажбата на периодични издания, издавани от комисията, и от продажбата на формуляри;
3. субсидия от централния бюджет;
4. други източници и дейности, разрешени със закон.

Глава втора

Устройство и функции на комисията

Чл. 5. Комисията е колективен орган и се състои от седем членове: председател, трима заместник-председатели и трима други членове.

Чл. 6. Председателят и тримата заместник-председатели са еднолични органи на комисията.

Чл. 7. (1) Към комисията се обособяват три основни управления – „Надзор на инвестиционната дейност“, „Застрахователен надзор“ и „Осигурителен надзор“.

(2) Всяко управление се ръководи пряко от заместник – председател на комисията.

Чл. 8. Председателят на комисията е едноличен орган на комисията с обща компетентност, който осъществява предвидените в ЗКФН и този правилник правомощия и дейности, с изключение на онези от тях, които са предоставени в изключителна компетентност на заместник-председателите, които пряко ръководят трите основни управления на комисията.

Чл. 9. Заместник-председателите, които пряко ръководят трите основни управления на комисията, са еднолични органи на комисията със специална компетентност и осъществяват предвидените в ЗКФН правомощия.

Чл. 10. Другите членове на комисията упражняват правомощията и функциите, които са им предоставени от ЗКФН или с решение на комисията или са им делегирани от председателя или заместник-председателите.

Чл. 11. (1) Комисията, заедно с нейните органи, има регулативни и надзорни функции по отношение на финансовите пазари.

(2) Комисията осъществява предвидените в ЗКФН правомощия.

(3) Функциите и правомощията по ал. 1 и 2 се осъществяват с цел осигуряване защитата на инвеститорите, застрахованите и осигурените лица, както и стабилност, прозрачност и доверие на финансовите пазари.

Чл. 12. Комисията приема основни насоки за дейността си, в които определя политиката, която поддържа, и приоритети, които следва при осъществяването на функциите и правомощията, свързани с регулирането и надзора на финансовите пазари.

Чл. 13. (1) Комисията приема наредби и инструкции, когато това е предвидено в закон.

(2) Дейността по ал. 1 се осъществява въз основа на програма за нормативната дейност на комисията за шестмесечен период.

Чл. 14. (1) Комисията дава писмени указания относно тълкуването и прилагането на законите, регулиращи финансовите пазари, както и на подзаконовите нормативни актове по тяхното прилагане.

(2) Искане за даване на писмени указания по тълкуването и прилагането на законите, регулиращи финансовите пазари, и подзаконовите нормативни актове по прилагането им могат да отправят всички граждани и юридически лица, както и членовете на комисията.

(3) Искането за даване на писмени указания се прави в писмена форма и се мотивира. Искането съдържа:

1. наименованието (името) и седалището (адреса) на органите и лицата, отправили искането;
2. изложение на обстоятелствата, върху които се основава искането;
3. в какво се състои искането;
4. подпис на лицето, което е подало искането.

Чл. 15. (1) Комисията разглежда жалби срещу индивидуални административни актове, издадени от заместник-председателите, които пряко ръководят трите основни управления на комисията, при съответното прилагане на Глава трета, раздел I от Закона за административното производство (ЗАП).

(2) Индивидуални административни актове, издадени от комисията, срещу които е подадена жалба, могат да бъдат преразгледани от нея по отношение на тяхната правилност и законосъобразност при съответното прилагане на ЗАП.

Чл. 16. (1) Комисията избира между своите членове докладчик, който отговаря за проучване на съответната жалба, подадена срещу решение на комисията или на нейните органи. Този член не може да е председателят или заместник-председател на комисията.

(2) Докладчикът има всички правомощия, необходими за провеждането на пълна и цялостна проверка. Той е длъжен да изготви мотивиран доклад по жалбата и да го предостави на комисията.

Чл. 17. (1) Докладчикът извършва проучване на обстоятелствата по жалбата, като:

1. изисква писмени или устни обяснения от всички заинтересувани лица;

2. събира други доказателства, допустими по ЗАП.

(2) Устните обяснения по ал. 1, т. 1 се протоколират и се подписват от лицето, дало обясненията.

(3) Всички факти и обстоятелства, събрани във връзка с извършваната проверка, могат да бъдат използвани единствено за целите на разглеждането на жалбата от комисията.

(4) Докладчикът по жалбата е длъжен да предприеме всички мерки да защити от неразрешено използване или разкриване информацията, предоставена му във връзка с изпълнението на неговите правомощия.

(5) При осъществяване на своите правомощия по чл. 16, ал. 2 докладчикът се подпомага от служители на администрацията на комисията, определени с решение на комисията.

Чл. 18. (1) След приключване на проверката докладчикът представя доклада на комисията.

(2) Докладът се представя най-късно 7 дни преди изтичане на сроковете за произнасяне на комисията по жалбата.

(3) Докладът съдържа:

1. заключението на докладчика относно жалбата, която е предмет на проверката;

2. доказателствата и други материали, на които е основано заключението;

3. други въпроси, които имат отношение към или възникват вследствие на извършената проверка и които докладчикът смята, че трябва да бъдат включени в доклада;

4. препоръки относно предприемане на мерки във връзка с установени пропуски или нарушения в работата на комисията и нейните органи, включително необходимостта от изменение и допълнение на нормативните актове, регулиращи финансовите пазари.

(4) Комисията е длъжна да разгледа и обсъди изготвения доклад и въз основа на извършеното проучване да се произнесе с решение по жалбата в сроковете, установени в ЗАП.

Чл. 19. Комисията приема внесените от председателя проект на годишен бюджет и отчетите по чл. 29 ЗКФН.

Чл. 20. Комисията приема други вътрешни актове, свързани с дейността ѝ.

Чл. 21. Комисията приема „Кодекс за професионална етика“, с който се определят правилата за професионална етика, които са длъжни да спазват членовете на комисията, както и служителите от администрацията.

Чл. 22. Комисията официално осведомява за своята дейност средствата за масова информация.

Чл. 23. (1) Комисията издава периодично официален бюлетин и други издания с цел информиране на обществеността и постигане прозрачност за осъществяваната от нея дейност.

(2) В официалния бюлетин се публикуват:

1. основните насоки за дейността на комисията;

2. нормативната програма на комисията, включително проекти на наредби и инструкции, предоставени за обществена дискусия;

3. наредбите, инструкциите и указанията, приети от комисията;

4. издадените от комисията индивидуални административни актове;

5. информация за извършените през съответния период проверки на лицата по чл. 1, ал. 2 ЗКФН;

6. други обстоятелства, определени в закона или в този правилник, и информация, свързана с дейността на комисията.

(3) Комисията може да издава и други издания, свързани с регулирането и контрола на финансовите пазари.

Чл. 24. (1) Председателят на комисията осъществява правомощията, които са предвидени в ЗКФН.

(2) Председателят на комисията е първостепенен разпоредител с бюджетни кредити.

(3) Председателят на комисията:

1. представлява комисията в страната и в чужбина;

2. координира дейността на заместник-председателите;

3. организира, ръководи и контролира дейността на администрацията на комисията;

4. утвърждава дневния ред, свиква и ръководи заседанията на комисията;

5. подписва актовете, издадени от комисията;

6. разпорежда обнародването на актовете на комисията в „Държавен вестник“, когато това е предвидено в закон;

7. утвърждава щатното разписание на администрацията на комисията и длъжностните характеристики на служителите към нея;

8. сключва, изменя и прекратява трудовите правоотношения на служителите в администрацията на комисията;

9. утвърждава вътрешни правила за работната заплата;

10. определя възнагражденията на служителите от администрацията на комисията и реда за тяхното изплащане;

11. определя служителите от администрацията на комисията, които имат право на допълнително

възнаграждение за изпълнение на специфични функции, както и индивидуалния размер за всеки служител;

12. командирова членовете и служителите на комисията в страната и в чужбина;

13. разрешава ползването на отпуск на членовете и служителите на комисията;

14. определя служителите от администрацията на комисията, които имат право да съставят актове за установяване на административни нарушения по чл. 32, ал. 1 и 2 ЗКФН;

15. издава наказателни постановления в случаите, предвидени в ЗКФН;

16. организира съставянето на проектобюджета и го внася за приемане от комисията;

17. организира изпълнението, приключването и отчитането на бюджета и го внася за приемане от комисията;

18. осъществява и други правомощия, свързани с дейността на комисията, определени в закон или подзаконов нормативен акт.

(4) Правомощията на председателя на комисията по ал. 1, т. 11 се осъществяват въз основа на:

1. предложение на съответния заместник-председател - за служителите от администрацията, включена в структурата на трите основни управления;

2. предложение на главния секретар - за служителите от администрация на комисията, която е на пряко подчинение на председателя на комисията.

Чл. 25. Председателят на комисията координира дейността на заместник-председателите, които пряко ръководят трите основни управления на комисията, чрез извършването на предварително съгласуване на:

1. издаваните от тях индивидуални административни актове, както и отказите за издаване на такива актове;

2. прилагането на принудителни административни мерки;

3. извършването на проверки върху дейността на лицата по чл. 1, ал. 2 ЗКФН.

Чл. 26. При осъществяване на своите правомощия председателят на комисията издава заповеди.

Чл. 27. (1) Председателят на комисията създава на свое подчинение кабинет.

(2) Кабинетът на председателя подпомага председателя при формулирането и разработването на конкретни решения за провеждане на политика на регулиране и надзор върху финансовите пазари.

(3) Работата на кабинета на председателя на комисията се ръководи и организира от началник на кабинета.

Чл. 28. (1) Председателят на комисията може да създава на свое подчинение консултативни съвети за изпълнението на конкретни задачи за осъществяване на неговите функции.

(2) Консултативният съвет подпомага председателя на комисията при формулирането и разработването на конкретни решения за провеждане на определена политика в сферата на неговите правомощия.

Чл. 29. (1) Правомощията на председателя на комисията в негово отсъствие за всеки конкретен случай

се изпълняват от определен от него с писмена заповед заместник-председател.

(2) Заместник-председателят, определен със заповедта по ал. 1, командирова в страната и в чужбина и разрешава ползването на отпуск на председателя на комисията.

Чл. 30. (1) Заместник-председателите осъществяват предвидените в ЗКФН правомощия в ръководеното от тях управление в съответствие с основните насоки на дейността и актовете, приети от комисията.

(2) Заместник-председателите осъществяват пряко ръководство и координация върху дейността на администрацията на комисията, включена в структурата на съответното управление.

(3) Заместник-председателите внасят за разглеждане от комисията всички въпроси от ръководената от тях сфера на дейност, за които нямат самостоятелна компетентност.

(4) Заместник-председателите са длъжни да изразяват становища по всички изпратени за съгласуване проекти на актове на комисията.

(5) По предложение на заместник-председателя комисията определя друг член за негов заместник, който изпълнява правомощията му при отсъствие.

Чл. 31. (1) Заместник-председателите подготвят отчет за дейността на ръководените от тях управления за всяко календарно тримесечие и го внасят за обсъждане от комисията.

(2) Отчетът по предходната алинея съдържа:

1. издадените от заместник-председателя индивидуални административни актове, както и отказите за издаване на такива актове;

2. обжалваните по административен или съдебен ред актове на заместник-председателя, включително пред кой орган са обжалвани и дали са потвърдени;

3. приложените принудителни административни мерки и издадените наказателни постановления от заместник-председателя, включително обжалвани ли са и пред кой орган и дали са потвърдени;

4. резултатите от осъществявания надзор върху лицата по чл. 1, ал. 2 ЗКФН.

(3) Отчетът по ал. 1, който съвпада с календарно шестмесечие, съдържа и:

1. състояние и перспективи на регулираните пазари на ценни книжа, пазара на застрахователни услуги и пазара на осигурителни услуги;

2. адекватност на нормативната уредба, свързана с дейността на съответното управление.

Глава трета

Структура и функции

на администрацията на комисията

Чл. 32. (1) Комисията при осъществяване на своите функции и правомощия се подпомага от администрация, която е организирана в дирекции.

(2) Общата численост на персонала на комисията е 197 щатни бройки, разпределени по дирекции съгласно приложението.

Чл. 33. (1) Администрацията на комисията се ръководи от председателя на комисията.

(2) Пряко подчинени на председателя на комисията са:

1. главен секретар;
2. Дирекция „Правна и методология на финансовия надзор“;
3. Дирекция „Обща канцелария“;
4. Дирекция „Човешки ресурси“;
5. Дирекция „Финансово стопанска дейност и управление на собствеността“;
6. Дирекция „Международно сътрудничество и връзки с обществеността“;
7. Дирекция „Информационни технологии и регистри“.

(3) Администрацията по ал. 2 подпомага технически дейността на комисията и на трите основни управления и осигурява осъществяването на правомощията на комисията.

Чл. 34. (1) Главният секретар се назначава от председателя, работи под негово пряко ръководство и отговаря за своята дейност пред него.

(2) Главният секретар осигурява функционирането на администрацията на комисията и организационната връзка между отделните ѝ управления.

(3) При отсъствие главният секретар се замества от служител от администрацията на комисията, която се ръководи пряко от председателя на комисията, определен със заповед на председателя на комисията.

(4) Главният секретар може да свиква оперативни съвещания по текущи въпроси от административен характер, свързани с дейността на комисията, както и за определяне на общ подход при подготовката на въпроси за разглеждане от комисията.

(5) Оперативните съвещания по предходната алинея се ръководят от главния секретар.

(6) В оперативните съвещания участват директорите на дирекции и други служители от администрацията на комисията, поканени от главния секретар, които са задължени да присъстват лично.

(7) Главният секретар определя дневен ред на оперативните съвещания и одобрява материалите за обсъждане.

(8) Административно-техническото обслужване на оперативните съвещания се осигурява от дирекция „Обща канцелария“.

Чл. 35. Главният секретар:

1. осъществява административното ръководство на администрацията на комисията в изпълнение на законните разпоредения на председателя на комисията;

2. ръководи, координира и контролира цялостната дейност на администрацията на комисията;

3. представлява администрацията на комисията съобразно правомощията, предоставени му от председателя на комисията, пред юридически и физически лица в страната и в чужбина;

4. координира и контролира изграждането на единна информационно-комуникационна инфраструктура, осигуряваща дейността на комисията и на нейната администрация;

5. координира и контролира подготовката на материалите за заседанията на комисията;

6. организира и контролира съхраняването на документите и другите носители на информация, както и предоставянето на публичната информация на гражданите, юридическите лица и държавните органи;

7. организира дейността по воденето на служебните досиета на служителите от администрацията на комисията, по издаването на удостоверения и други документи във връзка с тях;

8. ръководи, координира и контролира документооборота;

9. определя със заповед условията и реда за ползване на имуществото, предоставено на комисията;

10. оказва съдействие на членовете на комисията при изпълнение на техните задължения;

11. координира оперативното взаимодействие на комисията с органите на законодателната, изпълнителната и съдебната власт, както и с органите на местното самоуправление и с неправителствени организации;

12. организира, координира и контролира цялостната дейност по подготовката, отпечатването и разпространяването на официалния бюлетин и другите издания на комисията;

13. утвърждава определени бюджетни разходи, възложени му от председателя;

14. изпълнява и други задачи, възложени му от председателя на комисията.

Чл. 36. (1) Директорът на дирекция:

1. ръководи поверената му дирекция в съответствие с определените с правилника функции;

2. разпределя между служителите в дирекцията внесените за становища материали, контролира и отговаря за тяхното срочно и прецизно изпълнение;

3. участва в заседания на комисията, когато в дневния ред са включени въпроси от компетентността на съответната дирекция, включително като дава становища;

4. предлага за назначаване, преместване или освобождаване от работа, за стимулиране, повишение или наказание служителите от дирекцията, която ръководи;

5. прави предложения за командироване на служителите от дирекцията в страната и в чужбина;

6. извършва и други дейности, възложени от главния секретар.

(2) При отсъствие на директора той се замества от най-старшия по длъжност служител в дирекцията.

(3) Предходните алинеи се прилагат и по отношение на директорите на дирекции, които са включени в структурата на администрацията на трите основни управления на комисията, с изключение на ал. 1, т. 6.

Чл. 37. (1) Отдели в администрацията на комисията, която се ръководи пряко от председателя, се създават, преобразуват и закриват със заповед на председателя на комисията.

(2) Отдели в администрацията на комисията, която е включена в структурата на трите основни управления, се създават, преобразуват и закриват със заповед на председателя на комисията по предложение на

съответния заместник-председател, който ръководи пряко управлението.

Чл. 38. Дирекция „Правна и методология на финансовия надзор“:

1. осигурява законосъобразното осъществяване на функциите и правомощията на комисията и председателя на комисията;

2. отговаря за спазването на изискванията на Кодекса на труда и подзаконовите нормативни актове по неговото прилагане, свързани с възникването, изменението и прекратяването на трудовите правоотношения на служителите от администрацията;

3. отговаря за законосъобразното провеждане на конкурсни процедури за сключване на договори с външни организации, изпълнители и доставчици;

4. организира правната помощ на администрацията на комисията, която е на пряко подчинение на председателя на комисията, за законосъобразно осъществяване на нейните функции;

5. осъществява по административен и съдебен ред защитата на комисията, като предявява иски и участва в съдебни производства по дела, по които страна е комисията или председателят на комисията, в предвидените от закона случаи;

6. анализира съдебната практика по прилагането на нормативните актове в областта на финансовите пазари и прави предложения за усъвършенстването им или за правилното им прилагане;

7. изготвя правни становища по проекти на закони и други нормативни актове, участва в междуведомствени работни групи за подготовка на проекти на нормативни актове и организира проучване на резултатите от прилагането на нормативните актове в областта на финансовите пазари;

8. анализира българското и чуждестранното законодателство в областта на финансовите пазари и разработва проекти на закони;

9. разработва проекти на наредби, инструкции и писмени указания по тълкуването и прилагането на Кодекса за задължително обществено осигуряване, Закона за публичното предлагане на ценни книжа, Закона за застраховането, Закона за доброволно пенсионно осигуряване, Закона за здравното осигуряване и Закона за закрила при безработица и насърчаване на заетостта, както и на подзаконовите нормативни актове по тяхното прилагане;

10. изготвя проекти на решения и други актове на комисията, с изключение на тези, които се издават по предложение на заместник-председателя, които пряко ръководят трите основни управления;

11. отговаря за законосъобразността на проектите на заповеди на председателя на комисията;

12. участва при съставянето и сключването на договори, по които комисията е страна;

13. следи за спазването на законността и правовия ред в администрацията на комисията, а при нарушения предлага мерки за предотвратяването и прекратяването им;

14. извършва анализи за състоянието на финансовите пазари, като наблюдава динамиката на:

а) регулираните пазари на ценни книжа;

б) пазара на застрахователни услуги;

в) пазара на осигурителни услуги.

15. извършва анализи за състоянието на финансовите пазари, като наблюдава динамиката в характеристиките на поднадзорните лица, а именно:

а) регулираните пазари на ценни книжа;

б) инвестиционните посредници;

в) инвестиционните и управляващите дружества;

г) публичните дружества и другите емитенти на ценни книжа;

д) застрахователите;

е) здравноосигурителните дружества;

ж) дружествата за допълнително социално осигуряване.

16. изисква от другите дирекции от администрацията на комисията необходимата информация за извършване на анализите по т. 14 и 15;

17. отчита ефекта от регулативната дейност на комисията на база извършените анализи за състоянието на финансовите пазари и въз основа на получените резултати разработва методология на финансовия надзор;

18. предоставя на другите дирекции от администрацията на комисията своите анализи и оценки относно перспективите за развитие в съответната дейност;

19. на основата на анализите и оценките систематизира достъпната информация в бази данни;

20. осъществява взаимодействие и обмен на информация с БНБ, НСИ и други институции.

Чл. 39. Дирекция „Обща канцелария“ осъществява:

1. деловодното обслужване и контрола за движението на документите в администрацията на комисията, както и деловодното обслужване на членовете на комисията;

2. подготовката на заседанията на комисията;

3. техническата подготовка на материалите за заседанията на комисията;

4. техническото оформяне на приетите актове на комисията;

5. изготвянето и съхраняването на протоколите от заседанията и оригиналните актове на комисията и документите към тях;

6. контрол и координация по изпълнението на задачите, произтичащи от актове на комисията и заповеди на председателя на комисията;

7. приема, съхранява и предоставя на членовете на комисията данни за материалите, постъпили от звената на администрацията;

8. осигурява изпращането и получаването на служебната кореспонденция;

9. съхранява входящата и изходящата кореспонденция с Народното събрание и Министерския съвет, адресирана до председателя на комисията или заместник-председателя, които ръководят пряко трите основни управления на комисията;

10. издава заверени преписи от актовете, издадени от комисията или заместник-председателя, които пряко ръководят трите основни управления, съответно на отказите за издаване на такива актове;

11. създава, поддържа и съхранява пълен регистър на подадените оригинални документи във връзка с издаването на разрешения (лицензии), потвърждения и одобрения, отказите за издаването им, прилагането на принудителни административни мерки, както и с вписванията на последващи промени;

12. обслужва членовете на комисията и администрацията на комисията с архивни копия на постъпилите документи;

13. поддържа справочно-информационен регистър, разработва и предлага принципите за информационно управление и йерархична система за достъп до информация;

14. подготвя справки за граждани, държавни органи и други институции;

15. осигурява свободен достъп на потребителите до публичния регистър и картотеката на регистрираните лица;

16. организира съгласуването на изготвените от комисията проекти на нормативни актове със заинтересуваните лица и органите на изпълнителната власт.

Чл. 40. Дирекция „Човешки ресурси“:

1. изготвя актовете, свързани с възникването, изменението и прекратяването на трудовите правоотношения;

2. осигурява правилното прилагане на нормативните актове по организацията, нормирането и заплащането на труда и материалното стимулиране на служителите;

3. разработва и предлага за одобряване щатното разписание и длъжностните характеристики на служителите от администрацията на комисията;

4. изготвя месечните ведомости за работните заплати на служителите от администрацията на комисията и организира тяхното съхраняване съгласно изискванията на нормативните актове;

5. организира обучението и повишаването на квалификацията, както и атестирането на служителите от администрацията на комисията;

6. разработва и предлага проекти, свързани със здравното обслужване на служителите от администрацията на комисията;

7. осъществява методическо ръководство по изграждането и развитието на администрацията на комисията и управлението на човешките ресурси;

8. координира работата по национални и международни програми в областта на човешките ресурси;

9. съхранява книгата (регистър), в която се водят декларациите по чл. 52, ал. 2;

Чл. 41. Дирекция „Финансово-стопанска дейност и управление на собствеността“:

1. организира финансовата дейност, вътрешно-финансовия контрол, счетоводството и отчетността в комисията в съответствие с разпоредбите на Закона за счетоводството, Националните счетоводни стандарти, Националния сметкоплан, Закона за устройството на държавния бюджет и подзаконовите нормативни актове по тяхното прилагане;

2. организира отчитането на приходите и разходите на комисията по единната бюджетна класификация в съответствие с определения бюджет;

3. изготвя годишен проект на бюджет на комисията;

4. съставя месечни и тримесечни отчети и годишен касов отчет за изпълнението на бюджета на комисията;

5. изготвя ежемесечни и годишни оборотни ведомости и годишен счетоводен баланс;

6. отговаря за текущите и основните ремонти на сградата на комисията, за поддържането на материалната база и за нейното съхраняване и застраховане;

7. организира и контролира чистотата в сградата на

комисията и в прилежащата ѝ територия;

8. организира транспортното обслужване, регистрира моторните превозни средства и организира всички процедури, необходими за сключването на застрахователни договори по отношение на моторните превозни средства, осигурява тяхната поддръжка, ремонт и технически прегледи;

9. организира конкурсни процедури за сключване на договори с външни организации, изпълнители и доставчици;

10. обработва и съхранява библиотечния фонд на комисията;

11. организира доставката, съхраняването и предоставянето на консумативните материали, необходими за дейността на комисията;

12. следи за спазването на сроковете по сключените договори;

13. отговаря за охраната, спазването на пропускателния режим в сградата и територията на комисията и опазването на имуществото;

14. организира оперативната подготовка на личния състав за работа в условия на криза;

15. организира изпълнението на задълженията по нормативните актове, свързани с отбранително-мобилизационната подготовка в страната.

Чл. 42. Дирекция „Международно сътрудничество и връзки с обществеността“:

1. предлага програми за сътрудничество, за участие в международни форуми в страната и в чужбина, както и проекти за двустранна техническа помощ;

2. осъществява и координира връзките на комисията с държавните органи и институции във връзка с хармонизацията с европейското законодателство;

3. организира участието на членовете на комисията и на служителите от администрацията в международни форуми и в съвместни програми и проекти за обучение в страната и в чужбина;

4. организира задграничните командировки на членовете на комисията и служителите от нейната администрация;

5. организира приемането, посрещането и провеждането на протоколни срещи с чуждестранни официални гости, като осигурява необходимите сътрудници и преводачи;

6. осъществява подготовката и реализацията на международни проекти и превод на материали за

информационните издания на комисията;

7. извършва превода на актове, официална кореспонденция и документи, необходими за дейността на комисията и нейната администрация;

8. подпомага комисията при изпълнение на задълженията ѝ, произтичащи от Европейското споразумение за асоцииране в областта на финансовите пазари;

9. участва в работата по подготовката на Република България за присъединяване към Европейския съюз по отношение на въпросите, които са от компетентността на комисията;

10. следи и извършва анализ на актовете, публикувани в официалния журнал на Европейския съюз;

11. следи за степента на съответствие на действащото законодателство в областта на финансовите пазари с достиженията на правото на Европейския съюз;

12. участва с експерти в работата на работните групи към Координационния съвет за подготовка на Република България за присъединяване към Европейския съюз;

13. осъществява връзките на членовете на комисията и служителите от нейната администрация със средствата за масово осведомяване;

14. оповестява в средствата за масово осведомяване дневния ред за предстоящи заседания на комисията, както и взетите решения;

15. организира редовни брифинги, пресконференции, дискусии, срещи и семинари, свързани с дейността на комисията;

16. изготвя ежесмесна програма за участие на членовете на комисията в средствата за масово осведомяване;

17. подготвя всекидневен преглед на печата;

18. участва в подготовката, отпечатването и разпространяването на бюлетина и другите издания на комисията.

Чл. 43. Дирекция „Информационни технологии и регистри“:

1. осъществява организирането на компютърното обучение на служителите от администрацията;

2. осъществява изграждането и поддържането на структурната кабелна мрежа, информационната, компютърната и комуникационната система на комисията;

3. изготвя и поддържа страницата на комисията в Интернет;

4. поддържа връзка с информационните центрове на други държавни органи, които имат отношение към пазара на ценни книжа, и обменя информация по актуални въпроси;

5. поддържа регистрите по чл. 30 ЗКФН.

Глава четвърта

Организация на работата на комисията и нейната администрация

Чл. 44. (1) Комисията разглежда и решава въпросите от своята компетентност на заседания, които са открити и закрити.

(2) Комисията определя служителите от администрацията на комисията, които задължително присъстват на откритите заседания.

(3) По преценка на председателя на комисията на откритите заседания могат да участват при разглеждането на конкретни въпроси и други лица.

(4) На закритите заседания присъстват само членовете на комисията и протоколист.

Чл. 45. (1) Заседанията на комисията са редовни и извънредни.

(2) Комисията заседава редовно най-малко веднъж седмично по предварително оповестен проект на дневен ред. Материалите по дневния ред се предоставят на членовете на комисията най-късно 2 работни дни преди заседанието.

(3) Комисията се свиква на извънредно заседание от председателя по негова инициатива или по искане на член на комисията.

(4) В случаите по ал. 3 членовете на комисията трябва да бъдат уведомени предишния работен ден за датата, часа и проекта на дневния ред на заседанието.

Чл. 46. (1) Заседанията на комисията се откриват и провеждат в присъствието на повече от половината от нейните членове.

(2) Заседанията на комисията се ръководят от нейния председател, а в негово отсъствие - от определен от него заместник-председател.

(3) Отсъствие на член на комисията от заседание е допустимо само ако той е:

1. в служебна командировка;
2. в отпуск, разрешен по съответния ред;
3. в отпуск по болест.

Чл. 47. (1) Комисията взема решения с явно гласуване и с мнозинство не по-малко от четири гласа, като начинът на гласуване е „за“ или „против“.

(2) Въздържане от гласуване не се допуска.

(3) Членовете на комисията, които са гласували „против“, задължително писмено излагат своите мотиви, които се включват като неразделна част към протокола от заседанието на комисията.

Чл. 48. (1) За всяко заседание на комисията се води протокол, който се подписва от всички присъствали членове.

(2) Въз основа на протокола се изготвя препис-извлечение, в което се включват разискваните въпроси от дневния ред и приетите по тях решения. То се подписва от председателя и от определен от комисията служител от администрацията.

(3) Протоколът се изготвя в срок до 2 работни дни след приключване на заседанието.

Чл. 49. (1) Решенията на комисията се публикуват в официалния бюлетин на комисията, когато това е предвидено в закон или в този правилник.

(2) Решенията на комисията се съобщават на заинтересуваните лица в законоустановените срокове.

Чл. 50. (1) Програмата за нормативната дейност на комисията се подготвя от главния секретар съвместно с директора на дирекция „Правна и методология на финансовия надзор“ и директорите на дирекции на трите основни управления на комисията. Председателят внася програмата за приемане от комисията.

(2) Програмата за нормативната дейност на комисията включва:

1. наименованието на нормативния акт, основанийто, на което се приема, кратка характеристика на предмета на нормативния акт;

2. график на заседанията, на които ще се разглежда първоначалният вариант на проекта на нормативен акт;

3. график на заседанията, на които ще се разглежда окончателният вариант на проекта на нормативен акт.

(3) Предложения за приемане на нормативни актове, както и изменения и допълнения в действащи нормативни актове, направени от граждани, юридически лица или други държавни органи, се изпращат на компетентния заместник-председател на съответното управление за изразяване на становище по тях.

Чл. 51. Членовете на комисията и служителите от нейната администрация при встъпването си в длъжност и към 31 март всяка календарна година подават декларация за имущественото си състояние. Декларациите са по образца по чл. 4 от Закона за публичност на имуществото на лица, заемачи висши държавни длъжности. Декларациите на членовете на комисията се съхраняват в публичния регистър при председателя на Сметната палата, а декларациите на служителите – в специална книга при комисията.

Чл. 52. (1) Членовете на комисията и служителите от нейната администрация са длъжни да разкриват информация за:

1. ценни книжа, притежавани от тях, както и от техни съпрузи или непълнолетни низходящи;

2. наличието на пряк или косвен интерес, който имат или придобиват по отношение на поднадзорните лица по чл. 1, ал. 2 ЗКФН.

(2) Разкриването по ал. 1 се извършва чрез подаване на писмена декларация до председателя на комисията при встъпване в длъжност, съответно при настъпване на посочените обстоятелства или при промяна в тях. Декларациите се съхраняват в специална книга (регистър) при комисията.

(3) Членовете на комисията следва незабавно да уведомят комисията, когато се изисква от тях да разгледат или да участват в разглеждането на въпрос, по отношение на който имат пряк или косвен интерес, пораждащ основателни съмнения в тяхната безпристрастност и това може да доведе до конфликт с надлежното изпълнение на функциите им или упражняване на правомощията им.

(4) Уведомяването по ал. 3 се извършва писмено и съдържа посочване на въпроса - предмет на разглеждане от лицето и интереса, който то има в него.

(5) Когато въпросът, по отношение на който съществува конфликт на интереси, е от компетентност на комисията, всички членове на комисията при откриване на заседанието се уведомяват за постъпилите уведомления по ал. 4 и в протокола се отбелязва изрично наличието на конфликт на интереси. Отбелязването съдържа посочване на въпроса, предмет на разглеждане, и лицето, по отношение на което съществува конфликт на интереси.

(6) Член на комисията, по отношение на който съществува конфликт на интереси, по въпрос, разглеждан на заседание на комисията, не участва в обсъждането и гласуването при вземане на решение по този въпрос.

Чл. 53. В случаите по чл. 52, ал. 3, когато лицето, което е декларирано наличие на пряк или косвен интерес, е председателят, съответно заместник-председател, и въпросът, по отношение на който съществува конфликт на интереси, е в правомощията му на едноличен орган, комисията определя заместник-председател, съответно друг член на комисията, който да го замести.

Чл. 54. (1) Служителите от администрацията на комисията следва незабавно да уведомят председателя, съответно заместник-председателя, който пряко ръководи съответното управление, когато се изисква от тях да разгледат или да участват в разглеждането на въпрос, по отношение на който имат пряк или косвен интерес, пораждащ основателни съмнения в тяхната безпристрастност и това ще доведе до конфликт с надлежното изпълнение на задълженията им. Член 52, ал. 4 се прилага съответно.

(2) Предходната алинея се прилага и по отношение на служителите от администрацията на комисията, когато се изисква от тях да извършат или да участват в извършването на проверка на поднадзорно лице по чл. 1, ал. 2 ЗКФН.

(3) Уведомяването по ал. 2 за наличие на пряк или косвен интерес на служители от администрацията на комисията, които извършват или участват в извършването на проверка, може да се направи от поднадзорното лице по чл. 1, ал. 2 ЗКФН. Уведомяването се извършва писмено и съдържа посочване на интереса, който лицето има по отношение на извършването на проверката.

(4) Председателят, съответно заместник-председателят, който пряко ръководи съответното управление на комисията, писмено разпорежда прекратяване на участието на лицето по ал. 1, съответно ал. 2, в разглеждането на въпроса или извършването на проверката и определя друг служител да го замести.

Чл. 55. (1) Работното време на служителите при 5-дневна работна седмица е 8 часа дневно и 40 часа седмично.

(2) Работното време е от 9 до 17 ч. и 30 мин. с почивка от 30 минути между 12,00 и 14,00 часа.

Чл. 56. (1) За образцово изпълнение на служебните си задължения служителите могат да бъдат награждавани с предметни и парични награди в размер до 3 минимални работни заплати за една календарна година.

(2) Награждаването се извършва със заповед на председателя въз основа на мотивиран доклад от:

1. главния секретар – за служителите от администрация на комисията, която е на пряко подчинение на председателя на комисията;

2. съответния заместник-председател – за служителите от администрацията, включена в структурата на трите основни управления.

(3) В заповедта за награждаване се определя видът на наградата, като по преценка на председателя на комисията служителят може да бъде награден едновременно с предметна и парична награда.

Чл. 57. Със заповед на председателя могат да се уреждат и други въпроси на организацията на работа в комисията.

Глава пета

Структура и функции на администрацията на управление „Надзор на инвестиционната дейност“.

Организация на работата

Чл. 58. (1) Дейността на заместник-председателя, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“, се осъществява с помощта на администрация, която е организирана в дирекции, ръководи се пряко от него и включва:

1. дирекция „Инвестиционни посредници. Пазари на ценни книжа“;
2. дирекция „Емитенти на ценни книжа“;
3. дирекция „Инвестиционни и управляващи дружества“.

(2) Заместник-председателят, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“, организира, ръководи и отговаря за дейността на управлението в рамките на предоставените му правомощия по чл. 15 ЗКФН.

Чл. 59. (1) Дирекция „Инвестиционни посредници. Пазари на ценни книжа“ подпомага заместник-председателя, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“, при осъществяване на неговите правомощия и надзора по отношение на регулираните пазари на ценни книжа, Централния депозитар, инвестиционните посредници, брокерите и инвестиционните консултанти.

(2) Дирекцията:

1. изготвя становища по постъпили заявления и документи за издаване на разрешение за извършване на дейност като инвестиционен посредник, фондова борса или организатор на неофициален пазар на ценни книжа, съответно при отнемане на издадено разрешение за извършване на дейност, по издаване на разрешенията и одобренията в случаите, предвидени в ЗППЦК, свързани с инвестиционните посредници и регулираните пазари на ценни книжа, и по уведомяванията за настъпили промени;

2. изготвя становища относно отнемане на правото за упражняване на дейност като брокер или инвестиционен консултант;

3. контролира сделките с ценни книжа, осъществявани на регулираните пазари на ценни книжа, и следи за спазването на ЗППЦК, на актовете по прилагането му и на правилата за търговия, включително като извършва проверки на място, съставя констативни протоколи и актове за административни нарушения;

4. предприема мерки за предотвратяване и разкриване на сделки и действия с вътрешна информация и пазарни манипулации;

5. събира, обработва и анализира пазарната информация за търговията на регулираните пазари на ценни книжа;

6. следи за спазване изискванията на ЗППЦК и на актовете по прилагането му от инвестиционните посредници, брокерите, инвестиционните консултанти и Централния депозитар, включително като извършва проверки на място, съставя констативни протоколи и актове за административни нарушения;

7. следи за представяне в срок на задължителната отчетна информация и за настъпили промени в обстоятелствата и анализира финансовите резултати на инвестиционните посредници;

8. следи за представяне в срок на задължителната информация от регулираните пазари на ценни книжа и Централния депозитар;

9. следи за съответствието на представяните от инвестиционните посредници отчети с изискванията на закона и предоставя информация на заместник-председателя, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“, за констатираните непълноти и несъответствия;

10. прави предложения до заместник-председателя, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“, за определяне на вида, формата и съдържанието на отчетите, които се представят пред комисията от инвестиционните посредници;

11. по заповед на заместник-председателя, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“, изпраща служители на заседанията на органите за управление на инвестиционните посредници, на регулираните пазари на ценни книжа и на Централния депозитар;

12. прави предложения до заместник-председателя, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“, за прилагане на принудителни административни мерки спрямо инвестиционните посредници, регулираните пазари на ценни книжа и Централния депозитар;

13. прави предложения до заместник-председателя, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“, за уведомяване на прокуратурата при откриване на данни за престъпления, свързани с дейността на инвестиционните посредници, регулираните пазари на ценни книжа и Централния депозитар;

14. изготвя проекти на индивидуалните административни актове, издавани от заместник-председателя, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“, и комисията, относно инвестиционните посредници, брокерите, инвестиционните консултанти, регулираните пазари на ценни книжа и Централния депозитар;

15. изготвя проекти на наказателните постановления, издавани от заместник-председателя, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“;

16. осъществява процесуалното представителство по съдебни дела, по които заместник-председателят, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“, е страна, и му предоставя информация по движението на делата, съгласно функциите J;

17. изготвя становища по обжалвани индивидуални административни актове на заместник-председателя,

ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“, и подготвя преписките по жалбите;

18. организира предявяването на искове съгласно правомощията на заместник-председателя, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“, по чл. 15, ал. 1, т. 8 и 12 ЗКФН;

19. по заповед на заместник-председателя, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“, обменя информация с Българската народна банка, с другите държавни органи и институции, с органите на местното самоуправление и местната администрация, както и с неправителствени организации, които имат отношение към дейността на инвестиционните посредници, брокерите, инвестиционните консултанти и регулираните пазари на ценни книжа;

20. изготвя становища, докладни записки и писма по постъпили запитвания, жалби или сигнали, свързани с дейността на инвестиционните посредници, брокерите, инвестиционните консултанти, регулираните пазари на ценни книжа и Централния депозитар;

21. извършва контрол във връзка с внасянето на дължимите такси, свързани с дейността на управление „Надзор на инвестиционната дейност“;

22. участва в разработването на проекти на закони, наредби, инструкции и писмени указания, свързани с дейността на управление „Надзор на инвестиционната дейност“;

23. извършва и други дейности, възложени ѝ от заместник-председателя, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“.

Чл. 60. (1) Дирекция „Емитенти на ценни книжа“ подпомага заместник-председателя, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“, при осъществяване на неговите правомощия и надзора по отношение на публичните емисии на ценни книжа, на публичните дружества и другите емитенти на ценни книжа.

(2) Дирекцията:

1. изготвя становища по постъпили заявления и документи за потвърждаване на проспекти за публично предлагане на ценни книжа, изключване на данни от проспект, частично или пълно освобождаване от задължението за публикуване на проспект, издаване на разрешение за временно или окончателно спиране на сделките с ценни книжа, приети за търговия на регулиран пазар на ценни книжа, издаване на разрешение за извършване на срочни сделки с ценни книжа, приети за търговия на регулиран пазар на ценни книжа, одобряване на независими експерти при преобразуване на публично дружество и договор за съвместно предприятие, одобряване на план за преобразуване на публично дружество и докладите по плана на управителния орган и независимите експерти, одобряване на проект за договор за съвместно предприятие и докладите на управителния орган и независимите експерти, по търговии предложения за закупуване или замяна на акции, по уведомления за настъпили промени;

2. осъществява превантивен, текущ и последващ контрол по реализирането на публични емисии ценни книжа;

3. следи за представяне в срок на задължителната отчетна информация и за настъпили промени в обстоятелствата и анализира финансовите резултати на публичните дружества и другите емитенти на ценни книжа;

4. следи за съответствието на представяните от публичните дружества и другите емитенти на ценни книжа отчети с изискванията на закона и предоставя информация на заместник-председателя, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“, за констатираните непълноти и несъответствия;

5. прави предложения до заместник-председателя, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“, за определяне на вида, формата и съдържанието на отчетите, които се представят пред комисията от публичните дружества и другите емитенти на ценни книжа;

6. следи за спазване изискванията на ЗППЦК и на актовете по прилагането му от публичните дружества и другите емитенти на ценни книжа, включително като извършва проверки на място, съставя констативни протоколи и актове за административни нарушения;

7. по заповед на заместник-председателя, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“, изпраща служители на заседанията на органите за управление на публичните дружества и другите емитенти на ценни книжа;

8. прави предложения до заместник-председателя, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“, за прилагане на принудителни административни мерки спрямо публичните дружества и другите емитенти на ценни книжа;

9. прави предложения до заместник-председателя, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“, за уведомяване на прокуратурата при откриване на данни за престъпления, свързани с дейността на публичните дружества и другите емитенти на ценни книжа;

10. изготвя проекти на индивидуалните административни актове, издавани от заместник-председателя, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“, и комисията относно публичните дружества и другите емитенти на ценни книжа;

11. изготвя проекти на наказателните постановления, издавани от заместник-председателя, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“;

12. осъществява процесуалното представителство по съдебни дела, по които заместник-председателят, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“, е страна, и му предоставя информация по движението на делата, съгласно функциите ѝ;

13. изготвя становища по обжалвани индивидуални административни актове на заместник-председателя, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“, и подготвя преписките по жалбите;

14. организира предявяването на искове съгласно правомощията на заместник-председателя, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“, по чл. 15, ал. 1, т. 8 и 12 ЗКФН;

15. по заповед на заместник-председателя, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“, обменя информация с Българската народна банка, с другите държавни органи и институции, с органите на местното самоуправление и местната администрация, както и с неправителствени организации, които имат отношение към дейността на публичните дружества и другите емитенти на ценни книжа;

16. изготвя становища, докладни записки и писма по постъпили запитвания, жалби или сигнали, свързани с дейността на публичните дружества и другите емитенти на ценни книжа;

17. извършва контрол във връзка с внасянето на дължимите такси, свързани с дейността на управление „Надзор на инвестиционната дейност“;

18. участва в разработването на проекти на закони, наредби, инструкции и писмени указания, свързани с дейността на управление „Надзор на инвестиционната дейност“;

19. извършва и други дейности, възложени J от заместник-председателя, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“.

Чл. 61. (1) Дирекция „Инвестиционни и управляващи дружества“ подпомага заместник-председателя, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“, при осъществяване на неговите правомощия и надзора по отношение на инвестиционните и управляващите дружества.

(2) Дирекцията:

1. изготвя становища по постъпили заявления и документи за издаване на разрешение за извършване на дейност като инвестиционно или управляващо дружество, съответно при отнемане на издадени разрешения за извършване на дейност, по издаване на разрешенията и одобренията в случаите, предвидени в ЗППЦК, свързани с инвестиционните и управляващите дружества, и по уведомлението за настъпили промени;

2. следи за представяне в срок на задължителната отчетна информация и за настъпили промени в обстоятелствата и анализира финансовите резултати на инвестиционните и управляващите дружества;

3. следи за съответствието на представяните от инвестиционните и управляващите дружества отчети с изискванията на закона и предоставя информация на заместник-председателя, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“, за констатираните непълноти и несъответствия;

4. прави предложения до заместник-председателя, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“, за определяне на вида, формата и съдържанието на отчетите, които се представят пред комисията от инвестиционните и управляващите дружества;

5. следи за спазване изискванията на ЗППЦК и на актовете по прилагането му от инвестиционните и управляващите дружества, включително като извършва проверки на място, съставя констативни протоколи и актове за административни нарушения;

6. по заповед на заместник-председателя, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“,

изпраща служители на заседанията на органите за управление на инвестиционните и управляващите дружества;

7. прави предложения до заместник-председателя, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“, за прилагане на принудителни административни мерки спрямо инвестиционните и управляващите дружества;

8. прави предложения до заместник-председателя, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“, за уведомяване на прокуратурата при откриване на данни за престъпления, свързани с дейността на инвестиционните и управляващите дружества;

9. изготвя проекти на индивидуалните административни актове, издавани от заместник-председателя, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“, и комисията относно инвестиционните и управляващите дружества;

10. изготвя проекти на наказателните постановления, издавани от заместник-председателя, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“;

11. осъществява процесуалното представителство по съдебни дела, по които заместник-председателят, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“, е страна, и му предоставя информация по движението на делата, съгласно функциите J;

12. изготвя становища по обжалвани индивидуални административни актове на заместник-председателя, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“, и подготвя преписките по жалбите;

13. организира предявяването на иски съгласно правомощията на заместник-председателя, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“, по чл. 15, ал. 1, т. 8 и 12 ЗКФН;

14. по заповед на заместник-председателя, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“, обменя информация с Българската народна банка, с другите държавни органи и институции, с органите на местното самоуправление и местната администрация, както и с неправителствени организации, които имат отношение към дейността на инвестиционните и управляващите дружества;

15. изготвя становища, докладни записки и писма по постъпили запитвания, жалби или сигнали, свързани с дейността на инвестиционните и управляващите дружества;

16. извършва контрол във връзка с внасянето на дължимите такси, свързани с дейността на управление „Надзор на инвестиционната дейност“;

17. участва в разработването на проекти на закони, наредби, инструкции и писмени указания, свързани с дейността на управление „Надзор на инвестиционната дейност“;

18. извършва и други дейности, възложени J от заместник-председателя, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“.

Глава шеста

Структура и функции на администрацията на управление „Застрахователен надзор“.

Организация на работата

Чл. 62. (1) Дейността на заместник-председателя, ръководещ управление „Застрахователен надзор“, се осъществява с помощта на администрация, която е организирана в дирекции, ръководи се пряко от него и включва:

1. дирекция „Разрешения и специализиран надзор на застрахователи и застрахователни брокери“;
2. дирекция „Проверки и финансов надзор на застрахователи и застрахователни брокери“;
3. дирекция „Разрешения и надзор на здравноосигурителни дружества“.

(2) Заместник-председателят, ръководещ управление „Застрахователен надзор“, организира, ръководи и отговаря за дейността на управлението в рамките на предоставените му правомощия по чл. 16 ЗКФН.

Чл. 63. Дирекция „Разрешения и специализиран надзор на застрахователи и застрахователни брокери“ подпомага заместник-председателя, ръководещ управление „Застрахователен надзор“, при осъществяване на неговите правомощия и специализирания надзор по отношение на застрахователите и застрахователните брокери, като:

1. изготвя становища по постъпили заявления и документи за издаване на разрешения, съответно при отнемане на издадени разрешения по Закона за застраховането;

2. упражнява надзор върху цялостната дейност на застрахователите и застрахователните брокери, включително и за спазване на доброволността на застраховането;

3. изготвя становища по заявленията за одобрение по чл. 10 и чл. 13 от Закона за застраховането;

4. изготвя проекти на предписания и указания до застрахователите и застрахователните брокери за отстраняване на нарушения, както и за прилагането и тълкуването на Закона за застраховането и подзаконовите нормативни актове по неговото прилагане;

5. осъществява предварителен и текущ надзор върху общите условия, застрахователно-техническите планове и тарифите на застрахователите, както и върху промените в тези документи;

6. осъществява предварителен и текущ надзор върху презастрахователните програми и договори и върху тяхното изпълнение;

7. прави предложения до заместник-председателя, ръководещ управление „Застрахователен надзор“, за отправяне на искания до съда за откриване на производства по ликвидация или несъстоятелност на застрахователи и упражнява надзор върху застрахователите в ликвидация и в несъстоятелност;

8. осъществява процесуално представителство по съдебни дела, по които е страна заместник-председателят, ръководещ управление „Застрахователен надзор“, при упражняване на правомощията по Закона за застраховането;

9. участва в разработването на проекти на закони, наредби, инструкции и писмени указания, свързани с дейността на управление „Застрахователен надзор“;

10. извършва контрол във връзка с внасянето на дължимите такси, свързани с дейността на управление „Застрахователен надзор“;

11. извършва и други дейности, възложени ѝ от заместник-председателя, ръководещ управление „Застрахователен надзор“.

Чл. 64. Дирекция „Проверки и финансов надзор на застрахователи и застрахователни брокери“ подпомага заместник-председателя, ръководещ управление „Застрахователен надзор“, при осъществяване на неговите правомощия и финансовия надзор по отношение на застрахователите и застрахователните брокери, като:

1. извършва проверки за спазването на Закона за застраховането и подзаконовите нормативни актове по неговото прилагане и предлага на заместник-председателя, ръководещ управление „Застрахователен надзор“, мерки за въздействие при установени нарушения;

2. упражнява надзор върху цялостната дейност на застрахователите и застрахователните брокери, включително и за спазване на доброволността на застраховането;

3. анализира годишните и периодичните финансови отчети и приложенията към тях, както и годишните и периодичните справки, доклади и приложения, представяни от застрахователите;

4. планира надзорната дейност върху застраховането, отчита и анализира резултатите от нея;

5. изготвя проекти на предписания и указания до застрахователите и застрахователните брокери за отстраняване на нарушения, както и за прилагането и тълкуването на Закона за застраховането и подзаконовите нормативни актове по неговото прилагане;

6. разглежда и изготвя становища по планове за достигане на границата на платежоспособност на застрахователите и по краткосрочни планове на застрахователите за допълнително набиране на собствени средства;

7. участва в производствата по осъществяване на административнонаказателната отговорност и по налагане на принудителни административни мерки на застрахователи и застрахователни брокери при нарушения на Закона за застраховането и подзаконовите нормативни актове по неговото прилагане;

8. осъществява процесуално представителство по съдебни дела, по които е страна заместник-председателят, ръководещ управление „Застрахователен надзор“, при упражняване на правомощията по Закона за застраховането;

9. участва в разработването на проекти на закони, наредби, инструкции и писмени указания, свързани с дейността на управление „Застрахователен надзор“;

10. извършва контрол във връзка с внасянето на дължимите такси, свързани с дейността на управление „Застрахователен надзор“;

11. извършва и други дейности, възложени ѝ от заместник-председателя, ръководещ управление „Застрахователен надзор“.

Чл. 65. Дирекция „Разрешения и надзор на здравноосигурителни дружества“ подпомага заместник-председателя, ръководещ управление „Застрахователен надзор“, при осъществяване на неговите правомощия и надзора по отношение на здравноосигурителните дружества, като:

1. изготвя становища по постъпили заявления и документи за издаване на лицензии и разрешения, съответно при отнемане на издадени лицензии и разрешения по Закона за здравното осигуряване;

2. осъществява взаимодействие с дирекция „Специализиран медицински надзор“ в Министерството на здравеопазването;

3. упражнява надзор върху дейността на здравноосигурителните дружества, включително за спазването на доброволността на здравното осигуряване;

4. изготвя становища по заявленията за одобрение на лицата по чл. 97, ал. 2-7 от Закона за здравното осигуряване;

5. осъществява предварителен и текущ надзор върху общите условия, техническите планове и тарифите на здравноосигурителните дружества, както и върху промените в тези документи;

6. разглежда и изготвя становища по плановете за достигане на границата на платежоспособност на здравноосигурителни дружества и по краткосрочни планове на здравноосигурителни дружества за допълнително набиране на собствени средства;

7. изготвя проекти на предписания и указания до здравноосигурителни дружества за отстраняване на нарушения, както и за тълкуването и прилагането на Закона за здравното осигуряване и подзаконовите нормативни актове по неговото прилагане;

8. прави предложения до заместник-председателя, ръководещ управление „Застрахователен надзор“, за отправяне на искания до съда за откриване на производства по ликвидация или несъстоятелност на здравноосигурителни дружества и упражнява надзор върху здравноосигурителните дружества в ликвидация и в несъстоятелност;

9. анализира годишните и периодичните финансови отчети и приложенията към тях, както и годишните и периодичните справки, доклади и приложения, представяни от здравноосигурителните дружества;

10. извършва проверки за спазването на Закона за здравното осигуряване и подзаконовите нормативни актове по неговото прилагане и предлага на заместник-председателя, ръководещ управление „Застрахователен надзор“, мерки за въздействие при установени нарушения;

11. планира надзорната дейност върху доброволното здравно осигуряване, отчита и анализира резултатите от нея;

12. участва в производствата по осъществяване на административнонаказателната отговорност и по налагане на принудителни административни мерки на здравноосигурителни дружества при нарушения на

Закона за здравното осигуряване и подзаконовите нормативни актове по неговото прилагане;

13. осъществява процесуално представителство по съдебни дела, по които е страна заместник-председателят, ръководещ управление „Застрахователен надзор“, при упражняване на правомощията по Закона за здравното осигуряване;

14. участва в разработването на проекти на закони, наредби, инструкции и писмени указания, свързани с дейността на управление „Застрахователен надзор“;

15. извършва контрол във връзка с внасянето на дължимите такси, свързани с дейността на управление „Застрахователен надзор“;

16. извършва и други дейности, възложени ѝ от заместник-председателя, ръководещ управление „Застрахователен надзор“.

Глава седма

Структура и функции на администрацията на управление „Осигурителен надзор“.

Организация на работата

Чл. 66. (1) Дейността на заместник-председателя, ръководещ управление „Осигурителен надзор“, се осъществява с помощта на администрация, която е организирана в дирекции, ръководи се пряко от него и включва:

1. дирекция „Регулаторни режими и оценка на риска“;

2. дирекция „Контролна дейност“.

(2) Заместник-председателят организира, ръководи и отговаря за дейността на управлението в рамките на предоставените му правомощия по чл. 17 ЗКФН.

Чл. 67. Дирекция „Регулаторни режими и оценка на риска“ подпомага заместник-председателя, ръководещ управление „Осигурителен надзор“, при осъществяване на неговите правомощия, като:

1. изготвя становища по:

а) издаване и отнемане на лицензии по Закона за допълнително доброволно пенсионно осигуряване и Закона за закрила при безработица и насърчаване на заетостта;

б) издаване на разрешенията и одобренията в случаите, предвидени в Кодекса за задължително обществено осигуряване, Закона за допълнително доброволно пенсионно осигуряване и нормативните актове по допълнително социално осигуряване;

в) даване на съгласие за вписване в съда на фонд за допълнително социално осигуряване;

г) утвърждаване на списък на банките депозитари и на регистрираните одитори, които имат право да извършват одит на дружества за допълнително социално осигуряване и на управляваните от тях фондове;

д) утвърждаване на биометрични таблици за определяне размерите на пожизнените пенсии, на единна таблица за смъртност, технически лихвен процент и методи на актюерски разчети за създаване на пенсионен резерв от пенсионноосигурителните дружества, които управляват универсален пенсионен фонд.

2. изготвя методически ръководства и образци на документи, свързани с дейността по допълнително социално осигуряване;

3. разработва прогнози за дейността по допълнителното пенсионно осигуряване и доброволно осигуряване за безработица и/или професионална квалификация;

4. поддържа информационна база данни, необходима за извършване на анализ и оценка на риска, свързан с финансовото състояние;

5. проучва и анализира:

а) прилагането на актюерските стандарти относно определянето на пенсионните задължения на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване;

б) актюерските баланси и доклади на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване;

в) прилагането на единни правила за оценка на риска на инвестиционните портфейли на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване.

6. съвместно с дирекция „Контролна дейност“ извършва проверки за спазване изискванията на нормативните актове по допълнително социално осигуряване;

7. изготвя проекти на индивидуални административни актове, издавани от заместник-председателя, ръководещ управление „Осигурителен надзор“, и проекти на индивидуални административни актове, издавани от комисията по предложение на заместник-председателя, ръководещ управление „Осигурителен надзор“;

8. осъществява процесуално представителство по съдебни дела, образувани по жалби срещу индивидуални административни актове, издадени от заместник-председателя, ръководещ управление „Осигурителен надзор“;

9. прави предложения по приеманите от комисията наредби и инструкции, както и по писмените указания, дадени от комисията, по прилагането и тълкуването на нормативните актове, свързани с дейността по допълнително социално осигуряване;

10. изготвя становища по обжалваните индивидуални административни актове, издадени от заместник-председателя, ръководещ управление „Осигурителен надзор“, и подготвя преписките по жалбите;

11. по заповед на заместник-председателя, ръководещ управление „Осигурителен надзор“, обменя информация с Българската народна банка, Националния осигурителен институт, с попечителските и консултативните съвети на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване и с други органи, институции и организации;

12. изготвя становища, докладни записки и писмени отговори по постъпили запитвания, свързани с дейността по допълнителното социално осигуряване;

13. участва в разработването на проекти на закони, наредби, инструкции и писмени указания, свързани с дейността на управление „Осигурителен надзор“;

14. извършва и други дейности, възложени ѝ от заместник-председателя, ръководещ управление „Осигурителен надзор“.

Чл. 68. Дирекция „Контролна дейност“ подпомага заместник-председателя, ръководещ управление

„Осигурителен надзор“, при осъществяване на неговите правомощия, като:

1. разработва методологията на контрола по допълнително социално осигуряване;

2. прави предложения до заместник-председателя, ръководещ управление „Осигурителен надзор“, за определяне на вида, формата и съдържанието на отчетите, които се представят пред комисията от дружествата за допълнително социално осигуряване, след съгласуване с дирекция „Регулаторни режими и оценка на риска“;

3. събира, обработва и анализира периодичната отчетна информация, представяна от дружествата за допълнително социално осигуряване;

4. осъществява контрол за законосъобразното упражняване на дейността по допълнително социално осигуряване, включително като извършва проверки на място, съставя констативни протоколи и актове за административни нарушения;

5. планира контролната дейност, анализира и обобщава резултатите от нея;

6. участва в извършването на проверки на банките - депозитари на дружествата и фондовете за допълнително социално осигуряване съвместно с Българската народна банка;

7. прави предложения до заместник-председателя, ръководещ управление „Осигурителен надзор“, за прилагане на принудителни административни мерки в случаите, предвидени в нормативните актове по допълнително социално осигуряване;

8. изготвя проекти на индивидуалните административни актове за прилагане на принудителни административни мерки и на наказателните постановления, издавани от заместник-председателя, ръководещ управление „Осигурителен надзор“;

9. прави предложения до заместник-председателя, ръководещ управление „Осигурителен надзор“, за отправяне на искания до съда за откриване на производства по ликвидация или несъстоятелност за поднадзорните лица, посочени в нормативните актове по допълнително социално осигуряване;

10. упражнява надзор върху дружествата за допълнително социално осигуряване в ликвидация и в несъстоятелност;

11. прави предложения до заместник-председателя, ръководещ управление „Осигурителен надзор“, за уведомяване на прокуратурата при наличие на основателно съмнение за извършено престъпление, свързано с дейността по допълнително социално осигуряване;

12. осъществява процесуалното представителство по съдебни дела, образувани по жалби срещу наказателни постановления и индивидуални административни актове за прилагане на принудителни административни мерки, издадени от заместник-председателя, ръководещ управление „Осигурителен надзор“;

13. по заповед на заместник-председателя, ръководещ управление „Осигурителен надзор“, изпраща служители на заседанията на органите за управление на дружествата

за допълнително социално осигуряване;

14. изготвя становища за определяне на минималното равнище на доходността, която пенсионноосигурителните дружества трябва да реализират при инвестиране на средствата на универсалните и професионалните пенсионни фондове;

15. изготвя становища, докладни записки и писмени отговори по постъпили запитвания, жалби или сигнали, свързани с дейността по допълнително социално осигуряване;

16. извършва контрол във връзка с внасянето на дължимите такси, свързани с дейността на управление „Осигурителен надзор“;

17. извършва и други дейности, възложени ѝ от заместник-председателя, ръководещ управление „Осигурителен надзор“.

Глава осма

Взаимоотношения с други държавни органи, институции и лица

Чл. 69. (1) При осъществяване на своите функции комисията взаимодейства с Народното събрание, Българската народна банка, с другите държавни органи и институции, с органите на местното самоуправление и местната администрация, с органите на съдебната власт, както и с неправителствени организации, които имат отношение към въпросите, свързани с регулирането и контрола на финансовите пазари.

(2) За целите на ал. 1 могат да бъдат сключвани споразумения и други съвместни актове, регламентиращи конкретните права и отговорности.

(3) Комисията членува в международни организации на органите за финансов надзор. Средствата за заплащане на членския внос в такива организации се предвиждат в бюджета на комисията.

ЗАКЛЮЧИТЕЛНА РАЗПОРЕДБА

§ 1. Правилникът се приема на основание чл. 13, ал. 1, т. 1 от Закона за комисията за финансов надзор.

§ 2. Правилникът влиза в сила от 4 април 2003 г.

Правилникът за устройството и дейността на Комисията за финансов надзор е приет с Протокол № 3 от 2 април 2003 г. заседание на комисията.

*Приложение
към чл. 32, ал. 2*

ЧИСЛЕННОСТ НА ПЕРСОНАЛА НА КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

197 щатни бройки

Членове на Комисията за финансов надзор7

в т. ч:

председател 1

заместник-председатели 3

други членове 3

Главен секретар 1

Администрация на комисията по чл. 33, ал. 2 .. 70

Администрация на комисията, включена в структурата на трите основни управления:

- управление „Надзор на инвестиционната дейност“57

- управление „Застрахователен надзор“ 33

- управление „Осигурителен надзор“ 29

ОСНОВНИ РЕЗУЛТАТИ ОТ ДЕЙНОСТТА ПО ДОПЪЛНИТЕЛНО ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ ПРЕЗ 2002 ГОДИНА

I. ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛНИ ДРУЖЕСТВА

През 2002 г. продължи развитието и укрепването на тристълбовата пенсионна система в страната. Професионалните и доброволните пенсионни фондове приключиха втората пълна финансова година от своето създаване, а от началото на годината започна осигуряването в универсални пенсионни фондове за родените след 31.12.1959 г.

През годината осем лицензирани пенсионноосигурителни дружества (ПОД) осъществяваха дейност по допълнително пенсионно осигуряване. Всяко дружество управлява по три пенсионни фонда: един универсален пенсионен фонд (УПФ), един професионален пенсионен фонд (ППФ) и един доброволен пенсионен фонд (ДПФ). Съгласно закона фондовете за допълнително пенсионно осигуряване и пенсионноосигурителните дружества са отделни юридически лица.

Пенсионноосигурителните дружества имат сключени договори с банки депозитари и лицензирани инвестиционни посредници. Актуални данни за лицензираните пенсионноосигурителни дружества към 31.12.2002 г. са представени в *Таблица 1 - ПОД*.

Общият размер на внесения капитал на осемте ПОД към 31.12.2002 г. е 43 799 хил. лв., а размерът на управляваните от тях активи на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване достигна 337 417 хил. лв. Общият размер на капитала на пенсионноосигурителните дружества представлява близо 13% от размера на управляваните активи.

Капиталът на пенсионноосигурителните дружества отговаря на законовите изисквания за неговия размер и съотношението му с балансовите активи и пасиви на дружествата. Размерът на капитала на ПОД към 31.12.2002 г. е представен на *Графика № 1*, като с най-голям размер на капитала са ПОК „Доверие“ АД - с внесен капитал в размер на 12 504 хил. лв., и ПОД „АЙ ЕН ДЖИ“ ЕАД - с внесен капитал 9000 хил. лв. Тези две дружества са увеличили капитала си през годината, като за ПОК „Доверие“ АД увеличението е в размер на 2 504 165 лв. чрез издаване на нови 2 504 165 поименни безналични акции с номинал 1 лев, а за ПОД „АЙ ЕН ДЖИ“ ЕАД - 200 хил. лв. чрез издаване на 25 000 поименни безналични акции с номинал 8 лв.

През 2002 г. бе променено акционерното участие в ПОД „Лукойл Гарант-България“ АД, като НО „Частен Пенсионен Фонд Лукойл Гарант“ Русия придоби 51% от капитала на дружеството, след като закупи част от акциите, притежавани от „Лукойл Нефтохим Бургас“ АД и „Лукойл - България“ ЕООД. През 2002 г. ПОД „АЙ ЕН ДЖИ“ ЕАД е с най-голям размер на чуждестранно участие - 100% от неговия капитал е собственост на холандското дружество „ING Continental Europe Holding“. Към края на 2002 г. размерът на прякото чуждестранно участие в капитала на пенсионноосигурителните дружества достигна 10 530 хил. лв. и представлява 24,04% от общия размер на капитала на дружествата. Останалите дружества са с непряко чуждестранно участие чрез регистрирани в България дъщерни дружества на чуждестранни юридически лица.

Привлечените в пенсионните фондове и управлявани от пенсионноосигурителните дружества активи са нараснали спрямо края на 2001 г. със 78,6%. На *Графика № 2* са представени относителните дялове на отделните ПОД в общия размер на привлечените и управлявани активи на пенсионните фондове към 31.12.2002 г.

Текущият финансов резултат на пенсионноосигурителните дружества към 31.12.2002 г. е загуба в размер на 5688 хил. лв. Дружествата отчитат общо намаление на загубата си за 2002 г. с 3165 хил. лв. спрямо тази за 2001 г., което представлява 35,75 % от финансовия резултат за 2001 г. Само едно пенсионноосигурително дружество е реализирало печалба за 2002 г. - ПОД „Алианс България“ АД.

Таблица № 1 - ПОД

№ по ред	Показатели	Пенсионноосигурителни дружества			
		ПОК "Доверие" АД	ПОК "Съгласие" АД	"БПОД" АД	СКПОК "Родина" АД
1.	Съдебна регистрация и пенсионна лицензия на дружеството	СГС, 09.05.1994, лицензия № 01 от 21.09.2000	СГС, 09.05.1995, лицензия № 02 от 21.09.2000	СГС, 24.01.1995, лицензия № 03 от 21.09.2000	СГС, 21.10.1997, лицензия № 04 от 21.09.2000
2.	Регистриран капитал (хил.лв.)	12 504	5 000	4500 (вносен 4295)	4 000
3.	Адрес на дружеството	гр. София 1000, ул. "Дунав" № 5 тел. 980 69 52 факс: 981 73 69 www.poc-doverie.bg	гр. София 1000, бул. "Ал.Дондуков" № 79-81 тел. 94 20 600 факс: 9420 622 www.saglasie.bg	гр. София 1000, ул. Дунав №5, тел. 985 61 12 www.bgpod.com	гр. София 1504, ул. "Оборище" № 47 тел. 944 50 07, 944 50 08, 942 70 17, факс: 942 70 18 www.rodinapensions.com
4.	Акционери на дружеството	БЗП - 85.33%; КНСБ - 13.17%; и 5 отраслови федерации - 1.5%	"Орел Инвест Холдинг" АД - 16.2%, "Орел - G - Холдинг" АД - 40.9%, Българска Стопанска Камара - 20%, ЗД "Витоша" АД - 15%, ТБ "Булбанк" АД - 6%, други - 1.9%	"БЗП Груп" АД - 66.6%, "ДЗИ" ЕАД - 26.6%, и други 6.8%	"Българо-американски инвестиционен фонд" - 36.20%; "Банка ДСК" ЕАД - 59.30%; ЦКС - 4.50% и др.
5.	Изпълнителни директори	Даниела Петкова - главен изпълнителен директор	Григор Димитров - главен изпълнителен директор, Пенка Баранова - изпълнителен директор	Евгени Попов - изпълнителен директор	Димитър Вучев - главен изпълнителен директор, Людмила Векова - изпълнителен директор
6.	Банки, с които дружествата имат сключени договори	Юнионбанк; СЖ Експресбанк; Общинска банка; Райфайзенбанк; Обединена българска банка, "Ситибанк" Н.А.	Булбанк, Банка ДСК, "Росексимбанк" АД, ЧПБ "Тексим" АД; Прокредит Банк; БюхимНУВ Банк-България	ОББ; ИНГ Банк; БПБ; Демирбанк; Общинска Банка; ПИБ; Росексим банк; Нефтинвестбанк "Ситибанк" Н.А. Райфайзенбанк	Банка ДСК, Булбанк АД, БАКБ, Бюхим АД, Прокредит банк, Корпоративна банка
7.	Инвестиционни посредници	Капман Джелсор; Елана; Търговска Банка на Гърция (България); Росексим банк; Булброкърс; БПБ	ИНГ Банк Н.В. - клон София; Евро-финанс АД	Бюхим; Карол; ФК "Евър" АД; "Източни финанси" ООД; Търговска Банка на Гърция (България); Капман Джелсор	БНП - Париба, ИНГ Банк, Общинска банка, Райфайзенбанк
8.	Одитор	"Ърнст и Янг Ашуъранс"	доц. Стоян Стоянов, Марияна Михайлова и БДО България	Марияна Михайлова	Делойт и Туш

Таблица № 1 - ПОД

№ по ред	Показатели	Пенсионноосигурителни дружества			
		ПОД "Алианц България" АД	ПОД "Ай Ен Джи" ЕАД	ПОАД "Нютон-сила"	ПОД "Лукойл-Гарант България" АД
1.	Съдебна регистрация и пенсионна лицензия на дружеството	СГС, 09.03.2000, лицензия № 05 от 21.09.2000	СГС, 02.07.1998, лицензия № 06 от 21.09.2000	СГС, 14.11.1994, лицензия № 08 от 26.10.2000	СГС, 08.03.2000, лицензия № 09 от 23.11.2000
2.	Регистриран капитал (хил.лв.)	3 000	9 000	3 000	3 000
3.	Адрес на дружеството	гр. София 1000, бул. "Мария Луиза" № 65 тел.: 981 53 00, 981 53 01, 981 60 42, 987 13 49 факс: 981 53 02 www.allianz.bg	гр. София 1408, ул. "Д. Манов" № 16 тел.: 960 84 00 факс: 960 84 84 www.ing.bg	гр. София 1000, ул. "Стефан Караджа" №2 тел.: 981 17 74 факс: 981 17 74, втр.200 www.newton-sila.com	гр. София 1124, ул. "Горел" № 6 тел. 965 70 11 факс: 965 70 20 www.lukoilgarant.bg
4.	Акционери на дружеството	"Алианц България Холдинг"- 65.4%; НЕК-34% и други 0.6%	ING - Континентал Юръп Холдинг - 100%	"ЦКБ Грул Асетс Мениджмънт" ЕАД 98,75% и др. 1,25%	НО"Частен пенсионен фонд Лукойл Гарант" - Русия - 51%, "Лукойл - България" ЕООД - 29%, "Лукойл Нефтохим - Бургас" АД - 20%
5.	Изпълнителни директори	София Христова - изпълнителен директор	Николай Стойков - главен изпълнителен директор, Румяна Сотирова - изпълнителен директор	Тодор Йовов - изпълнителен директор	Кирил Червенков - изпълнителен директор
6.	Банки, с които дружествата имат сключени договори	ТБ България Инвест; ТБ Юнион банк	Юнионбанк, Общинска банка, ТБ България инвест, Българска пощенска банка, ИНГ Банк Н.В. - клон София; Ситибанк Н.А.-клон София; Хеброс Банк	Булбанк ; Първа инвестиционна банка; Първа Източна Международна Банка; Централна кооперативна банка АД	Стопанска и инвестиционна банка АД
7.	Инвестиционно посредници	Райфайзен банк; Елана АД	Райфайзенбанк; ХВБ Банк България; Евро-финанс АД; Делта Сток;	Евро-финанс АД; Делта Сток; ИНГ Банк Н.В. - клон София, Блюхим АД	"ТББиохим" АД; "Райфайзенбанк (България)" АД; Първа Източна Международна Банка; "Търговска Банка на Гърция (България)" АД; ХВБ Банк България ЕАД; ИП "Първа Финансово Брокерска Къща" ООД; ФК"Карол" АД
8.	Одитор	Петьо Найденов	Ърнст&Янг АФА	Мария Димитрова	КТМГ България

II. ПЕНСИОННИ ФОНДОВЕ

Съгласно българското законодателство допълнителното пенсионно осигуряване се осъществява чрез участие в три вида пенсионни фондове: универсални, професионални и доброволни пенсионни фондове. Най-продължителна история на съществуване имат доброволните пенсионни фондове - някои от тях функционират от 1994 г., но без да са юридически самостоятелни лица от пенсионноосигурителните дружества. Фондовете за допълнително пенсионно осигуряване бяха вписани в съда през 2000 и 2001 г., но на практика осигуряването в универсалните пенсионни фондове стартира от 1.01.2002 г., когато възникна законовото задължение за осигуряване в УПФ за родените след 31.12.1959 г. Първите осигурителни вноски бяха преведени от НОИ по сметките на универсалните пенсионни фондове на 29.03.2002 г.

През изминалата 2002 г. броят на осигурените лица във фондовете за допълнително пенсионно осигуряване е нараснал над три пъти в сравнение с 2001 г. - от 596 841 на 1 804 469. Това се дължи предимно на универсалните пенсионни фондове, в които към края на 2002 г. се осигуряват 1 164 484 души, или 43% от заетите лица в страната. Броят на осигурените в доброволните пенсионни фондове се е увеличил с 32 945, или със 7,3 %, достигайки 484 791 души. За професионалните пенсионни фондове нарастването е с 10 201, или със 7%, до 155 196 осигурени.

Данните за общия брой на осигурените лица към края на 2002 г. в трите вида пенсионни фонда, управлявани от различните пенсионноосигурителни дружества, са представени в *Таблица № 1-ОФ*. Относителният дял на броя на осигурените лица в УПФ, ППФ и ДПФ, управлявани от пенсионноосигурителните дружества, е представен на *Графика № 3*. Най-голям е броят на осигурените лица в пенсионните фондове, управлявани от ПОК „Доверие“ АД - 590 972, представляващ 32,75% от общия брой осигурени лица в УПФ, ППФ и ДПФ, следван от ПОД „Алианс България“ АД с 524 899 осигурени лица, или с 29,09%. В пенсионните фондове, управлявани от останалите пенсионноосигурителни дружества, участват под 10% от осигурените лица, с изключение на ПОК „Съгласие“, в чиито фондове се осигуряват 11,53% от лицата, или 208 117 души. Най-малък е броят на осигурените лица във фондовете, управлявани от ПОАД „Нютон-сила“ АД - 57 284, следван от ПОД „Лукойл Гарант България“ АД с 69 312 осигурени лица.

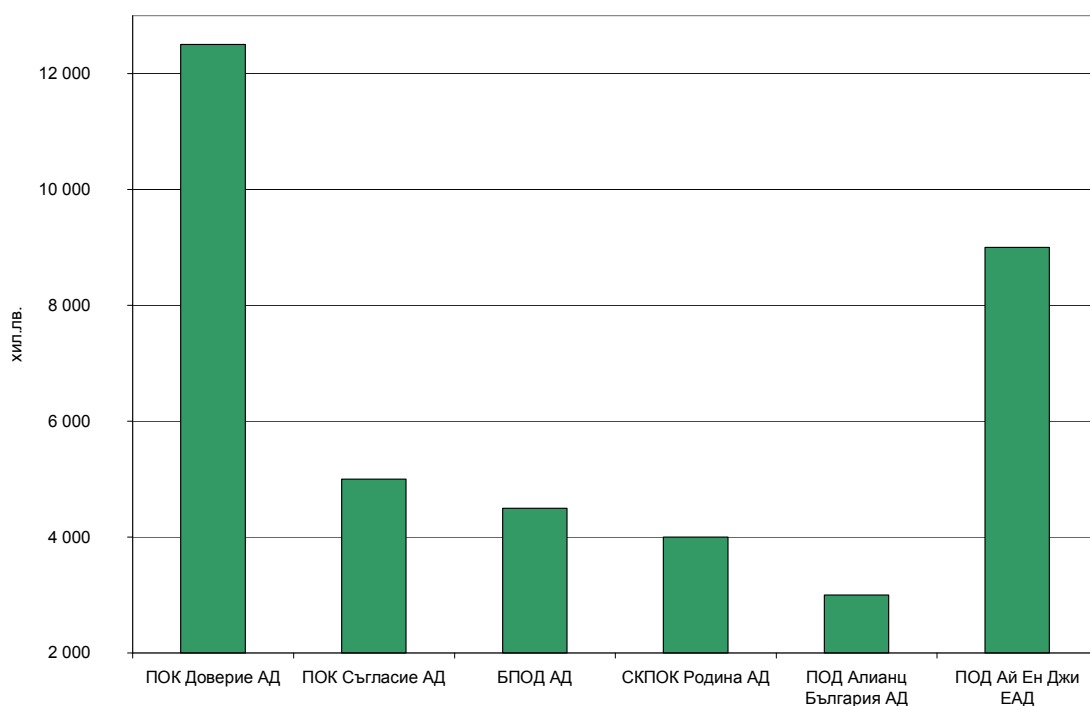
Балансовите активи на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване са се увеличили общо със 78,6% - от 189 271 хил. лв. на 337 417 хил. лв. Активите на доброволните пенсионни фондове са нараснали с 45,5% - от 137 351 хил. лв. на 199 769 хил. лв. Активите на професионалните пенсионни фондове са се увеличили с 83,9% - от 51 920 хил. лв. на 95 489 хил. лв. В края на годината универсалните пенсионни фондове са притежавали активи в размер на 42 159 хил. лева.

Към 31.12.2002 г. общата сума на нетните активи (активите, съответстващи на задълженията към осигурените лица и пенсионерите) на трите вида пенсионни фонда достигна 332 465 хил. лв. От тях 41 705 хил. лв. са нетни активи на УПФ, или 12,54% от общата сума на активите на пенсионните фондове, 95 241 хил. лв. - на ППФ, или 28,65%, и 195 519 хил. лв. - на ДПФ, или 58,81%. Данни за размера на нетните активи на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване са представени в *Таблица №2-ОФ*.

Най-важният резултат от управлението на активите на пенсионните фондове е постигнатата доходност. Годишната доходност в доброволните пенсионни фондове за 2002 г. варира от 7,03% до 11,55%. За професионалните пенсионни фондове доходността е в границите от 9,42% до 12,09% и за универсалните пенсионни фондове е от 9,38% до 17,95%, при равнище на инфлацията за 2002 г. от 3,80%, среден годишен основен лихвен процент 3,96% и среден основен лихвен процент по едногодишни срочни банкови депозити - 5,34%. Данни за постигнатата доходност от универсалните, професионалните и доброволните пенсионни фондове са представени в *Графики № 4, 5 и 6*, а структурата на инвестиционните портфейли към 31.12.2002 г. - в *Таблица № 3-ОФ*.

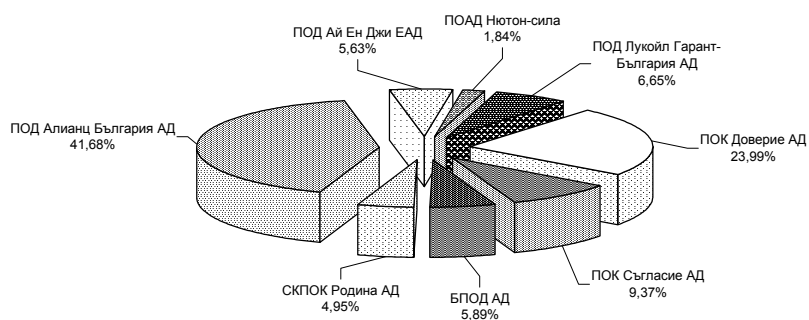
Графика № 1

Записан капитал към 31.12.2002 г.



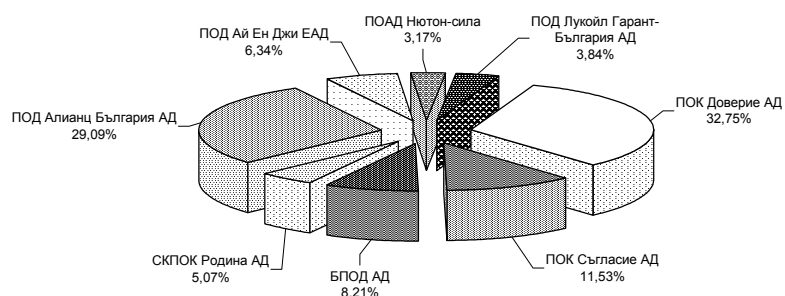
Графика № 2

Относителен дял на управляваните от ПОД активи към 31.12.2002 г.



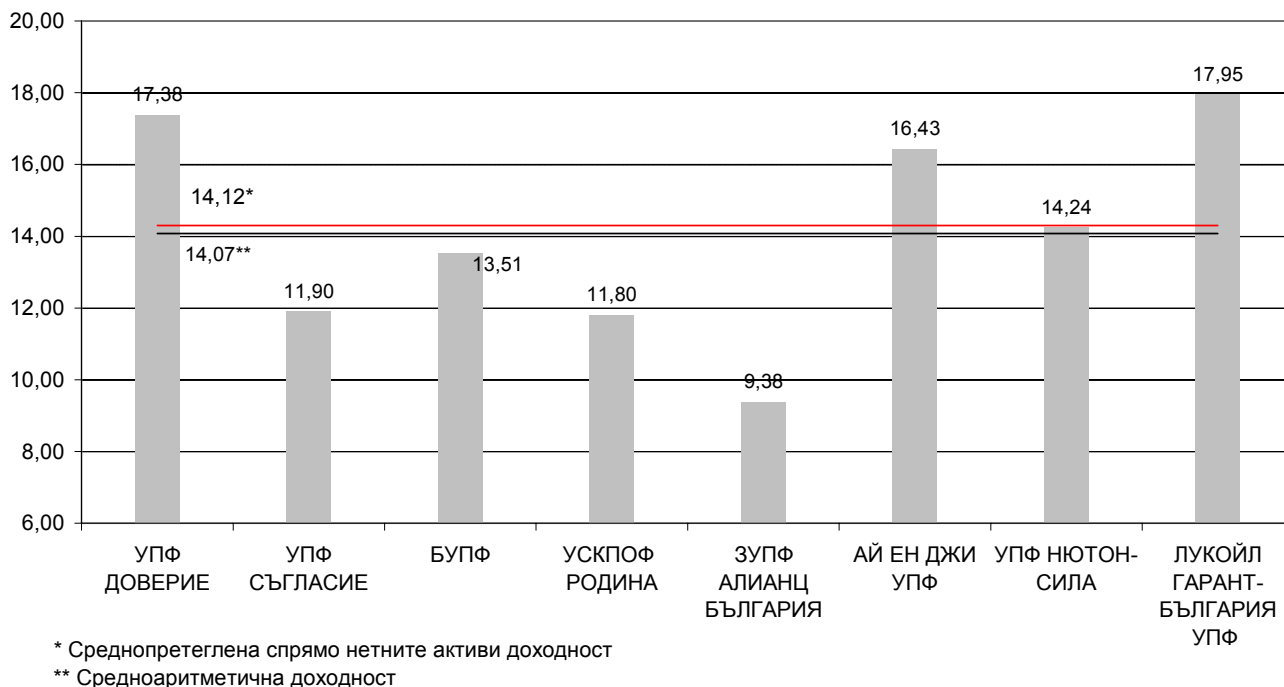
Графика № 3

Относителен дял на броя на осигурените лица в УПФ, ППФ и ДПФ, управлявани от пенсионноосигурителните дружества към 31.12.2002 г.



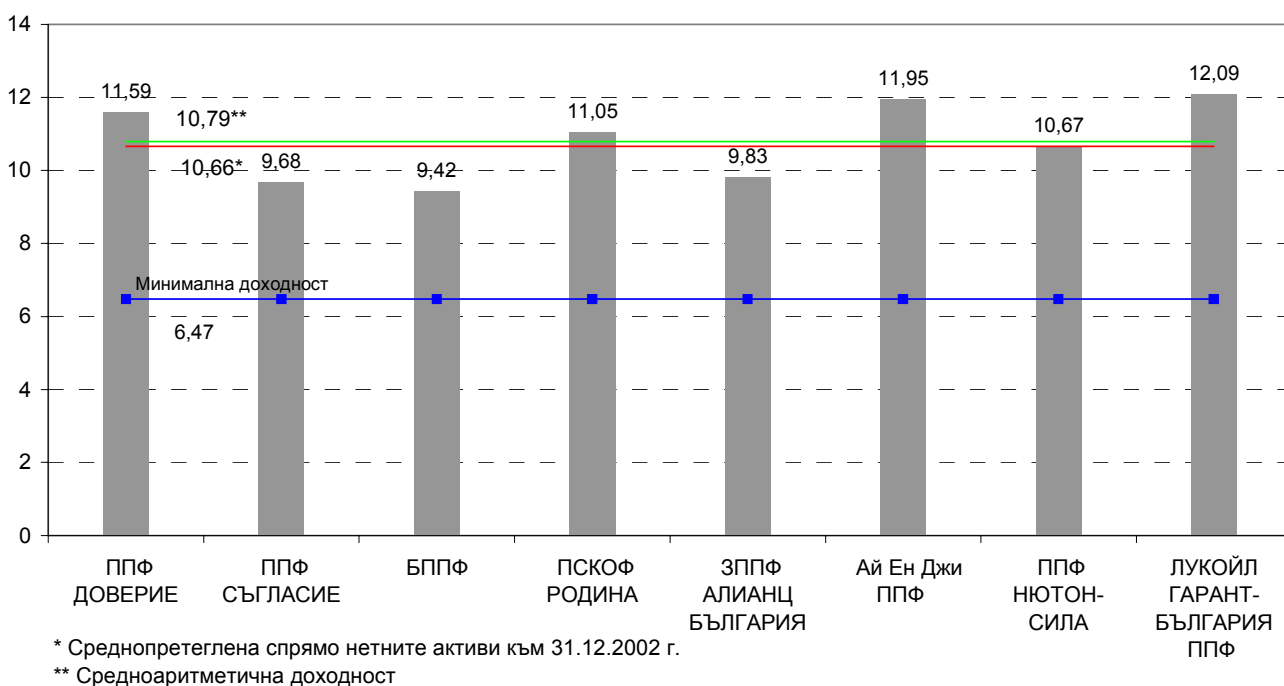
Графика № 4

**Разпределена годишна доходност в универсалните пенсионни фондове
към 31.12.2002 г. (%)**



Графика № 5

**Разпределена годишна доходност в професионалните пенсионни фондове
към 31.12.2002 г. (%)**



Графика № 6

**Разпределена годишна доходност в доброволните пенсионни фондове
към 31.12.2002 г. (%)**

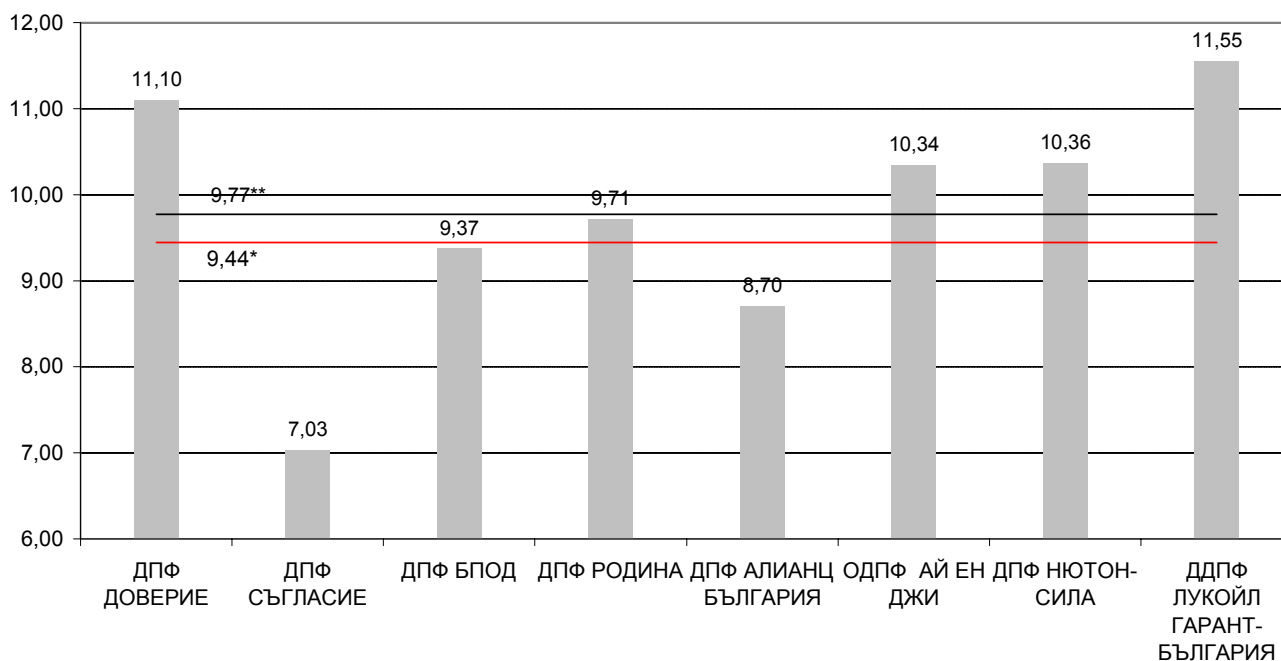


Таблица 1 - ОФ

**Осигурени лица във фондовете за допълнително пенсионно осигуряване
към 31.12.2002 г.**

Дружества	Общо	УПФ	ППФ	ДПФ
ПОК Доверие АД	590 972	446 645	55 056	89 271
ПОК Съгласие АД	208 117	147 727	29 299	31 091
БПОД АД	148 090	102 923	11 020	34 147
СКПОК Родина АД	91 404	63 651	6 095	21 658
ПОД Алианц България АД	524 899	240 730	34 655	249 514
ПОД Ай Ен Джи ЕАД	114 391	93 635	5 517	15 239
ПОАД Нютон-сила	57 284	33 723	5 877	17 684
ПОД Лукойл-Гарант България АД	69 312	35 448	7 677	26 187
Общо	1 804 469	1 164 482	155 196	484 791

Таблица 2 - ОФ

**Привлечени в пенсионните фондове и управлявани
от пенсионноосигурителните дружества активи към 31.12.2002 г.**

Дружества	Общо	УПФ	ППФ	ДПФ
ПОК Доверие АД	79 755	15 045	35 454	29 256
ПОК Съгласие АД	31 140	5 623	17 491	8 026
БПОД АД	19 568	3 358	5 264	10 946
СКПОК Родина АД	16 469	2 146	2 841	11 482
ПОД Алианц България АД	138 574	9 263	24 520	104 791
ПОД Ай Ен Джи ЕАД	18 732	3 765	2 263	12 704
ПОАД "Нютон-сила"	6 124	1 016	2 191	2 917
ПОД Лукойл-Гарант България АД	22 103	1 489	5 217	15 397
Общо	332 465	41 705	95 241	195 519

Таблица 3 - ОФ

**Структура на инвестиционния портфейл
на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване
към 31.12.2002 г.**

№	Видове инвестиции	Универсални пенсионни фондове		Професионални пенсионни фондове		Доброволни пенсионни фондове	
		Сума (хил. лв.)	Отн. дял (%)	Сума (хил. лв.)	Отн. дял (%)	Сума (хил. лв.)	Отн. дял (%)
	I. Инвестиции в страната общо, в т.ч.:	40 636	99,95%	93 413	99,98%	192 080	99,97%
	Ценни книжа, издадени или гарантирани от държавата	32 004	78,72%	64 745	69,30%	104 139	54,20%
1.	Ценни книжа, приети за търговия на регулираните пазари на ценни книжа*	1 432	3,52%	5 940	6,36%	2 621	1,36%
2.	Общински облигации	66	0,16%	725	0,78%	1 098	0,57%
3.	Банкови депозити -общо в т.ч.:	6 895	16,96%	21 133	22,62%	62 674	32,62%
4.	в лева	5 362	13,19%	16 998	18,19%	46 241	24,07%
4.1.	в чуждестранна валута	1 533	3,77%	4 135	4,43%	16 433	8,55%
4.2.	Ипотечни облигации	-	-	-	-	13 092	6,81%
5.	Недвижимо имущество	239	0,59%	870	0,93%	8 035	4,18%
6.	Други инвестиции**	-	-	-	-	421	0,22%
7.	II. Инвестиции в чужбина общо, в т.ч.:	19	0,05%	19	0,02%	56	0,03%
1.	Държавни ценни книжа	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
2.	Общински облигации	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
3.	Ценни книжа, приети за търговия на регулираните пазари на ценни книжа	19	0,05%	19	0,02%	56	0,03%
	III. Инвестиции общо	40 655	100,00%	93 432	100,00%	192 136	100,00%

* В размера на този вид инвестиции на задължителните пенсионни фондове (УПФ и ППФ) са включени инвестициите в ипотечни облигации.

** КЗОО не позволява на задължителните пенсионни фондове (УПФ и ППФ) да притежават други инвестиции.



ОБЩИ УСЛОВИЯ ЗА КАНДИДАТСТВАНЕ

Дейност по допълнително пенсионно осигуряване може да се извършва от акционерно дружество след получаване на пенсионна лицензия съгласно чл. 17 от Закона за допълнително доброволно пенсионно осигуряване (ЗДДПО).

Пенсионната лицензия се издава с решение на Комисията за финансов надзор (КФН) по предложение на заместник-председателя, ръководещ управление „Осигурителен надзор“, съгласно чл. 13, ал. 1, т. 5 от Закона за Комисията за финансов надзор (ЗКФН).

Акционерното дружество, което кандидатства за пенсионна лицензия, трябва да отговаря на следните изисквания:

1. Да има предмет на дейност единствено допълнително пенсионно осигуряване;
2. Акциите му да са поименни безналични, всяка с право на един глас;
3. Търговското му наименование да съдържа задължително в комбинация думите „пенсия“ и „осигуряване“ или производни на тях;
4. Чуждестранните лица – учредители на дружеството, да отговарят на условията на чл. 14, ал. 2 ЗДДПО;
5. Към момента на подаване на заявлението за получаване на лицензия да е внесло изцяло капитал с минимален размер 3 млн. лева в пари;
6. Да е внесло по сметка на КФН такса в размер на 500 лева за разглеждане на заявлението и документите за издаване на лицензия.
7. Таксата се внася по банков път в банкова сметка на КФН: БНБ – ЦУ, банков код 66196611, банкова сметка 3000141508, БИН 6301301470

РЕД И ДОКУМЕНТИ ЗА КАНДИДАТСТВАНЕ

За получаване на лицензия за извършване на дейност по допълнително пенсионно осигуряване акционерното дружество подава в КФН писмено заявление по образец, към което прилага документите, описани в *Приложение № 1 (с. 38)*.

Образец на заявление, формуляри и дискета се предоставят на кандидата в канцеларията на КФН. Не се допуска използването на други образци и формуляри.

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

При непълноти в представената документация КФН уведомява заявителя в срок до 3 дни от получаването. Заявителят следва да отстрани непълнотите в седемдневен срок от датата на уведомлението.

Към заявлението се прилагат:

1. нотариално заверени копия на:
 - а) протокола от учредителното събрание;
 - б) устава, приет на учредителното събрание;
 - в) решението на надзорния съвет за избор на управителен съвет и решението на съответния управителен орган за начина, по който ще се представлява дружеството, и лицата, които ще го представляват;
 - г) правилници за работата на управителния и надзорния съвет или правилник за работата на съвета на директорите;
 - д) предварителен договор с банка депозитар;
 - е) предварителни договори с инвестиционни посредници;
2. удостоверение от местна банка за изцяло внесен минимално изискуем капитал по чл. 14, ал. 3 ЗДДПО;
3. информация за видовете фондове за допълнително пенсионно осигуряване, които дружеството предвижда да учреди, и прогноза за дейността на пенсионноосигурителното дружество и доброволния пенсионен фонд, съдържаща данни за приходите и разходите за годината на подаване на заявлението и за първите 3 години, следващи годината на подаване на заявлението за лицензия (*Приложение № 2, с. 40*);
4. актюерски разчети за предлаганите пенсионни схеми и описания към тях (*Приложение № 3, с. 42*);
5. справка за актюера (*Приложение № 4, с. 43*);
6. документи, включително декларации, удостоверяващи, че са спазени изискванията на чл. 19 ЗДДПО (*Приложение № 5, с. 43*) за членовете на управителните и/или контролните органи на дружеството и за актюера;

7. списък на акционерите, които пряко или чрез свързани лица притежават над 10 на сто от акциите или могат да упражняват контрол над дружеството с техните ЕГН, БУЛСТАТ или други аналогични данни за чуждестранните лица и размера на акционерното им участие (*Приложение № 6, с. 44*);

8. декларации за липса на свързаност между банката депозитар и инвестиционните посредници по смисъла на чл. 21, ал. 3 ЗДДПО;

9. правилник на пенсионноосигурителното дружество;

10. препис-извлечение от протокола с решението на управителните органи за приемане на правилника на пенсионноосигурителното дружество;

11. образци от осигурителните договори;

12. списък по утвърден образец, съдържащ данни за лицата, записали 1 и над 1 на сто от капитала (Приложение № 7, с. 45);

13. декларация по установен образец за лицата по т. 12 относно произхода на средствата, от които са направени вноските срещу записаните акции, че тези средства не са заемни, и за платените данъци от акционерите през последните пет години (*Приложение № 8, с. 45*);

14. документ от чуждестранни лица, учредители на дружеството (ако има такива), който да удостоверява наличието на изискванията на чл. 14, ал. 2 ЗДДПО.

15. описание на информационната система на дружеството (*Приложение № 9, с. 46*);

16. описание на финансово-счетоводната система на пенсионноосигурителното дружество и на фондовете, които ще управлява (*Приложение № 10, с. 48*);

17. копие от утвърдената от органите на управление организационно-управленска структура и организацията на вътрешния контрол на дружеството;

18. копие от платежното нареждане за внесена такса за разглеждане на заявлението.

Указанията се издават на основание чл. 13, ал. 1, т. 4 от Закона за комисията за финансов надзор.

Указанията са приети с решение по Протокол № 5 от 16.04.2003 г. на заседание на Комисията за финансов надзор.

SECRET

TO : DIRECTOR, FBI
FROM : SAC, NEW YORK (100-89670) (P)
SUBJECT: [REDACTED] (C)

1. За лицензираните към 01.01.2003 г. инвестиционни посредници, инвестиционни дружества, управляващи дружества и регулирани пазари на ценни книжа, за вписаните в регистъра на комисията емитенти и публични дружества към 01.01.2003 г., както и за Централния депозитар, размерът на първата вноска за 2003 г. от годишната такса за осъществяване на общ финансов надзор се определя като сума от $\frac{2}{12}$ (две дванадесети) от таксата съгласно раздел „Г“, т. 12 от Тарифата за таксите, събирани от Държавната комисия по ценните книжа за извършвани действия и за издавани документи, и $\frac{4}{12}$ (четири дванадесети) от таксата съгласно т. 1. 4. от Тарифата – приложение към чл. 27, ал. 2 от Закона за Комисията за финансов надзор (ЗКФН). Размерът на втората вноска за 2003 г. от годишната такса за осъществяване на общ финансов надзор, дължима от посочените лица, се определя на $\frac{6}{12}$ (шест дванадесети) от таксата съгласно т. 1. 4. от Тарифата – приложение към чл. 27, ал. 2 ЗКФН.

2. Лицензираните към 01.01.2003 г. застрахователи и здравноосигурителни дружества дължат за 2003 г. такси за осъществяване на общ финансов надзор, както следва: $\frac{2}{12}$ (две дванадесети) от годишния размер на съответната такса по чл. 27, чл. 28 и чл. 28а от Тарифата за таксите, събирани от Агенцията за застрахователен надзор, и $\frac{10}{12}$ (десет дванадесети) от годишния размер на съответната такса по т. 2. 10 и т. 3. 6 от Тарифата – приложение към чл. 27, ал. 2 ЗКФН.

След приспадане на платените към 31.01.2003 г. такси по чл. 38, т. 3, буква „а“ от Тарифата за таксите, събрани от Агенцията за застрахователен надзор, посочените лица дължат втора вноска за 2003 г. от годишната такса за осъществяване на общ финансов надзор в следните размери:

2.1. застрахователи, извършващи застраховане по живот и злополука - 3333 лв.;

2.2. застрахователи, извършващи имуществено застраховане - 18 333 лв.;

2.3. застрахователи, получили разрешения за извършване на презастраховане - 25 833 лв.;

2.4. взаимозастрахователни кооперации - 2500 лв.;

2.5. здравноосигурителни дружества - 5000 лв.

3. За лицензираните към 01.01.2003 г. пенсионноосигурителни дружества и за управляваните от тях фондове за допълнително пенсионно осигуряване размерът на първата вноска за 2003 г. от годишната такса за осъществяване на общ финансов надзор се определя като $\frac{4}{12}$ (четири дванадесети) от годишния размер на

съответната такса, посочен в т. 4. 6. от Тарифата – приложение към чл. 27, ал. 2 ЗКФН, а размерът на втората вноска за 2003 г. – като $\frac{6}{12}$, (шест дванадесети) от посочения годишен размер.

4. Първата вноска за 2003 г. от таксите за осъществяване на общ финансов надзор следва да бъде внесена от задължените лица по сметка на Комисията за финансов надзор в едномесечен срок от издаването на настоящото указание. Втората вноска за 2003 г. от таксите за осъществяване на общ финансов надзор следва да се внесе в срок до 30.09.2003 г. съгласно чл. 27, ал. 3 ЗКФН.

5. При неплащане на всяка от вноските за 2003 г. от таксите за осъществяване на общ финансов надзор в съответния срок по т. 4 за срока на забавата върху дължимата сума се начислява и дължи лихва съгласно чл. 27, ал. 5 ЗКФН.

6. Просрочените такси за осъществяване на общ финансов надзор подлежат на принудително изпълнение по реда на Данъчния процесуален кодекс съгласно чл. 27, ал.7 ЗКФН.

Указанията се издават на основание чл. 12, т. 1 във връзка с чл. 27, ал. 1, т. 7 от Закона за Комисията за финансов надзор.

Указанията са приети с решение по Протокол № 5 от 16.04.2003 г. на заседание на Комисията за финансов надзор.



На основание чл. 9, ал. 1 от Закона за Комисията за финансов надзор Комисията за финансов надзор публикува като практика прилагането на следните норми от Закона за публичното предлагане на ценни книжа:

I. Нормата на чл. 116в, ал. 7 се прилага по следния начин:

1. Когато в дневния ред за свикване на редовно годишно общо събрание на акционерите (ОСА) е предвидено освобождаване от отговорност на членовете на управителен и/или контролен орган за една или няколко финансови години, за която/които лицата се освобождават от отговорност за дейността си и е/са налице заверен/и от регистриран одитор годишен/ни финансов/и отчет/и за съответната/ите година/и, ОСА може да приеме решение за освобождаване от отговорност на членовете на управителния и/или контролния орган. В този случай не се налага изготвянето на междинен счетоводен отчет, заверен от регистриран одитор.

2. Когато в дневния ред за свикване на редовно годишно ОСА е предвидено освобождаване от отговорност на членовете в управителен и/или контролен орган за период, по-малък от една финансова година, се изготвя междинен финансов отчет по чл. 116в, ал. 7 ЗППЦК, който обхваща отчетен период от началото на текущата година до последния ден на месеца, предхождащ обнародването на поканата за свикване на ОСА.

II. Нормата на чл. 149а, ал. 2 ЗППЦК се прилага по следния начин:

1. Спрямо лицата, придобили повече от 90 % от гласовете в общото събрание на публично дружество преди 25.06.2002 г., т.е. преди влизането в сила на ЗИДЗППЦК, 14-дневният срок за регистриране на търгово предложение започва да тече от влизането в сила на закона.

2. Спрямо лица, които придобиват над 90 % от гласовете след влизането в сила на разпоредбата на чл. 149а, ал. 2 ЗППЦК, 14-дневният срок за регистриране на търгово предложение започва да тече от придобиването.

Неизвършването на регистрацията на търгово предложение в тези срокове води до възникване на задължение за лицето, притежаващо повече от 90 % от гласовете в общото събрание на публично дружество, да уведоми най-малко 3 месеца предварително определения в чл. 149а, ал. 2 ЗППЦК кръг лица за намерението си да регистрира търгово предложение. Уведомяването на акционерите следва да бъде извършено чрез писмено уведомление до всеки акционер или чрез съобщение от търговия предводител, публикувано в един централен ежедневник. Съответно регистрацията на търгово предложение в 14- дневния срок от влизането в сила на закона, респективно от придобиването, води до отпадане на задължението за уведомяване за намерението да се регистрира търгово предложение най-малко 3 месеца предварително.

В случай че при разглеждане на регистрирано търгово предложение в 14-дневния срок от придобиването, респективно от влизането в сила на закона, или регистрирано след извършено уведомление, КФН наложи окончателна забрана за публикуване на предложението, за търговия предлагател не възниква задължение за извършване на повторно уведомление преди регистриране на ново предложение в КФН.

Посочената по-горе практика по прилагането на чл. 116в, ал. 7 ЗППЦК и чл. 149а, ал. 2 ЗППЦК е приета с Протокол № 5 от 16.04.2003 г. на заседание на Комисията за финансов надзор.



На основание параграф 4 от Заключителните разпоредби на Наредбата за изискванията към съдържанието на обосновката на цената на акциите на публично дружество, включително към прилагането на оценъчни методи, в случаите на преобразуване, договор за съвместно предприятие и търгово предлагане (Наредбата) (обн. ДВ, бр. 13 от 2003 г.), Комисията за финансов надзор (КФН, Комисията) дава следните указания по прилагането на чл. 7 от Наредбата:

Съгласно разпоредбата на чл. 7, ал. 2 от Наредбата ликвидационна стойност на акциите по чл. 7, ал. 1, т. 1 от Наредбата се изчислява, когато основателно може да се допусне, че тя надвишава цената на акциите, определена съгласно чл. 6 от същата наредба. В тази хипотеза КФН действа при условията на оперативна самостоятелност. Нормата на чл. 7, ал. 2 от Наредбата очертава с едно по-общо понятие „основателно може да се допусне“ пределите за действие на КФН, в които може да бъде взето едно или друго решение, влизащо в кръга на нейните правомощия. С оглед на това Наредбата допуска възможността Комисията да поиска ликвидационна стойност да бъде изчислена в хода на съответното административно производство. В този случай справедливата цена на акциите се определя съобразно правилото на чл. 7, ал. 1, т. 1 от Наредбата.

Комисията ще изисква изчисляване на ликвидационната стойност на дружествата - страни по открити производства по Наредбата, когато са налице някои от изброените случаи:

1. общото събрание на акционерите е приело решение за ликвидация на дружеството или дружеството е в производство по несъстоятелност при условията на чл. 630 от Търговския закон;
2. дружеството е силно декапитализирано, има натрупан отрицателен финансов резултат, който не позволява използването на методите по чл. 6 от Наредбата;
3. дружеството разполага с голям обем (20 %) неамортизируеми активи;
4. дружеството разполага с голям обем (30 %) активи, несвързани с търговската му дейност, както и сграден фонд, голяма част (30 %) от който не участва пряко в производствената дейност на дружеството и който по балансова стойност е почти или напълно амортизиран;
5. балансовата стойност на дяловите участия надвишава 15% от актива на дружеството;
6. оценката на дружеството по метода „Нетна стойност на активите“ (без корекции) надхвърля неколкостранно (повече от два пъти) предложената от търговия предложител крайна цена;
7. стойностите на акциите на дружеството - обект на оценка, получени по различните методи по чл. 6, ал. 1 от Наредбата, се различават неколкостранно една от друга;
8. направени са корекции по баланса на дружеството в размер по-голям от 10 % от сумата на активите;
9. други.

Ликвидационната оценка трябва да бъде извършена на основата на методи, базиращи се на активите на дружеството, като всички корекции, извършени от оценителя върху отчетните данни, трябва да бъдат подробно мотивирани и обяснени.

Ако ликвидационната стойност на отделна група активи може да се определи по няколко метода, за базова да се приеме най-високата ликвидационна стойност.

Всички разходи, свързани с ликвидацията (данъци, заплати, командировки, консултантски и други), следва да са подробно обосновани по текущи пазарни цени, а когато това е невъзможно - чрез статистическа информация, нормативни документи, действащи договори, официални търгове, фирмени и държавни стандарти, практика на водещи компании и друга официална информация.

Необходимо е да се спазят изискванията на т. VII от СБО-1 от Наредбата за анализите на правното състояние и приватизационните оценки и за условията и реда за лицензиране на оценители, а именно, да са коментирани методите за оценка и аргументите за техния избор, да се опишат етапите, следвани при прилагането на методите, водещи до заключението за стойността. Докладът трябва да включва подробно обосновано обяснение за начина, по който са определени и се използват всички променливи успоредно с математическото им извеждане. Ясно трябва да бъдат представени и обяснени доводите и съпровождащите данни за прилагани корекции (премии или отбивки) за завишаване или занижаване.

Оценката по ликвидационна стойност следва да бъде изготвяна от лицензиран от АП оценител с оглед ограничаване възможността за субективизъм и опити за манипулация по отношение на стойността на активите на дружеството.

В хода на съответното производство КФН, в случай на несъгласие с оценката по ликвидационна стойност, може да изиска тази оценка да се извърши от друг оценител, като в този случай разходите ще са за сметка на съответния заявител.

В случаите, в които дружествата - обект на производства по Наредбата, са оповестили в одитираните си финансови отчети, че са се съобразили с изискванията на МСФО 16, респективно НСС 16 по отношение преоценката на активите си, те не следва да представят оценка на дружеството по ликвидационна стойност.

Последното не отменя правото, което чл. 7, ал. 2 от Наредбата дава на Комисията, когато последната изрази аргументирано становище, че ликвидационната стойност надвишава цената на акциите, определена съгласно чл. 6 от Наредбата, да поиска изчисляването ѝ в хода на съответното административно производство.

Указанията са приети с Протокол № 6 от 23.04.2003 г. на заседание на Комисията за финансов надзор.

ДЕЙНОСТТА
НА КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР
ПРЕЗ АПРИЛ 2003 ГОДИНА

**Решения на Комисията за финансов надзор
и индивидуални административни актове на заместник-председателите**

		№ на решението и дата на заседанието
1. Вписа в регистъра по чл. 18, ал. 1, т. 3 ЗППЦК като публично дружество:		
ТЕЦ МАРИЦА 3 ЕАД	ДИМИТРОВГРАД	
и емисия ценни книжа		20-ПД/02.04.2003
ЕНЕРГОРЕМОНТ - БОБОВ ДОЛ АД	С. ГОЛЕМО СЕЛО	
и емисия ценни книжа		21-ПД/02.04.2003
ЕНРГОРЕМОНТ - ВАРНА АД	С. ЕЗЕРОВО	
и емисия ценни книжа		31-ПД/08.4.2003
2. Отказа отписване от регистъра по чл. 18, ал. 1, т. 3 ЗППЦК като публично дружество на:		
ДЕТСКИ СВЯТ АД	ЯБЛАНИЦА	47-ПД/25.04.2003
3. Вписа емисия ценни книжа на:		
ТОПЛИВО АД	СОФИЯ	22-Е/02.04.2003
СИНЕРГОН ТЕКСТИЛ АД	СОФИЯ	28-Е/08.04.2003
ЕЛКАБЕЛ АД	БУРГАС	29-Е/08.04.2003
ЕМ ДЖИ ЕЛИТ ХОЛДИНГ АД	СОФИЯ	30-Е/08.04.2003
4. Издаде разрешение за извършване на дейност като инвестиционен посредник за собствена сметка и в чужбина на:		
ЕВРОДИЛИНГ АД	БУРГАС	23-ИП/02.04.2003
5. Издаде разрешение за извършване на дейност като застрахователен брокер на територията на Република България на:		
НАЦИОНАЛ ИНС ООД	БУРГАС	27-ЗБ/08.04.2003
6. Издаде допълнително разрешение за извършване на нов вид застраховка на:		
ЗАД ВИКТОРИЯ	СОФИЯ	51-ОЗ/30.4.2003
7. Разгледа следните търгови предложения (публикувани), отправени от:		
ГАЗСТРОЙ АД		
към акционерите на ГАЗСТРОЙМОНТАЖ АД		
БЪЛГАРСКА ХОЛДИНГОВА КОМПАНИЯ АД		
към акционерите на ПАРК-ХОТЕЛ МОСКВА АД		
8. Одобри промени в устава на:		
ИД ИНДУСТРИАЛЕН ФОНД АД	СОФИЯ	44-ИД/18.04.2003
9. Одобри промени в правилника за допълнително доброволно пенсионно осигуряване на:		
ПОК СЪГЛАСИЕ АД	СОФИЯ	45-ПОД/18.04.2003
10. Издаде разрешение за връщането на дългово-капиталови (хибридни) инструменти по смисъла на § 1, т. 4 от допълнителните разпоредби на НКАЛИП на:		
ЕВРО-ФИНАНС АД	СОФИЯ	35-ИП/15.04.2003
11. Определи вида, формата и съдържанието на финансовите отчети, които се представят от ПОД		
		32-ПОД-/8.04.2003
12. Определи минимално равнище на доходността от инвестиране на средствата на професионални пенсионни фондове		
		48-ППФ/25.04.2003

13. Определи минимално равнище на доходността от инвестиране на средствата на универсалните пенсионни фондове 49-УПФ/25.04.2003

14. На основание чл. 13, ал. 1 от Наредбата за изискванията, на които трябва да отговарят физическите лица, които по договор непосредствено извършват сделки с ценни книжа и инвестиционни консултации относно ценни книжа, както и реда за придобиване и отнемане на правото да упражняват такава дейност, Комисията за финансов надзор уведомява, че с разпореждане на зам.-председателя на КФН служебно са отписани от регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 6 ЗКФН следните лица:

1. Васил Коцев

Сертификат № 139-Б /27.11.1998 г.
Решение за отнемане № 28-Б/12.02.2003 г.

2. Владислав Михайлов

Сертификат № 31-Б/29.09.1998 г.
Решение за отнемане № 32-Б/12.02.2003 г.

3. Данаил Данаилов

Сертификат № 37-Б/29.09.1998 г.
Решение за отнемане № 6-Б/08.01.2003 г.

4. Елеонора Маркова-Георгиева

Сертификат № 152-Б/27.11.1998 г.
Решение за отнемане № 29-Б/12.02.2003 г.

5. Емил Котас

Сертификат № 153-Б/27.11.1998 г.
Решение за отнемане № 8-Б/08.01.2003 г.

6. Зенон Саркисян

Сертификат № 49-Б/29.09.2003 г.
Решение за отнемане № 31-Б/12.02.2003 г.

7. Иванка Бойнова

Сертификат № 206-Б/04.05.1999 г.
Решение за отнемане № 40-Б/19.02.2003 г.

8. Красимир Гущеров

Сертификат № 61-Б/29.09.1998 г. Решение за отнемане № 10-Б/08.01.2003 г.

9. Майя Филипова

Сертификат № 68-Б/29.09.1998 г. Решение за отнемане № 41-Б/19.02.2003 г.

10. Мирослав Тошкин

Сертификат № 76-Б/29.09.1998 г. Решение за отнемане № 11-Б/15.01.2003 г.

11. Светослав Молдовански

Сертификат № 108-Б/29.09.1998 г.
Решение за отнемане № 30-Б /12.02.2003 г.

Решенията подлежат на обжалване в 7-дневен срок пред КФН.

Съгласно чл. 13, ал. 2 от същата наредба лицата не са върнали сертификатите си в КФН в 3-дневния срок. Комисията за финансов надзор обръща внимание, че горепосочените сертификати са невалидни и моли в случай на предявяването им да бъде своевременно уведомена.

В съответствие с чл. 5, ал. 1 от Наредбата за воденето и съхраняването на регистрите от Комисията за финансов надзор и за подлежащите на вписване обстоятелства през периода бяха:

**а) вписани промени в обстоятелствата
в регистъра на регулираните пазари на ценни книжа
по партидата на:**

РГ-02-0001	БФБ-СОФИЯ АД	Основание за вписване: чл. 15, ал. 1, т. 3, 5, 6, 7 и 14; ал. 2, т. 4, 7 и 9
------------	--------------	---

**б) вписани промени в обстоятелствата
в регистъра на инвестиционните посредници
по партидата на:**

РГ-03-0190	АБВ-ИНВЕСТИЦИИ ЕООД	чл. 16, ал. 1, т. 17
РГ-03-0010	АВАЛ ИН АД	чл. 16, ал. 1, т. 17
РГ-03-0173	АМБАРИЦА ИНВЕСТ АД	чл. 16, ал. 1, т. 17
РГ-03-0014	АНОНС АД	16, ал. 1, т. 17
РГ-03-0193	БАНКА ДСК АД	чл. 14, ал. 1, т. 21; чл. 16, ал. 1, т. 6, 7 и 16
РГ-03-0199	БАНКА ПИРЕОС-КЛОН СОФИЯ	чл. 16, ал. 1, т. 17
РГ-03-0120	ББГ СИМЕКС ООД	чл. 16, ал. 1, т. 17
РГ-03-0153	БГ ПРОИНВЕСТ АД	чл. 16, ал. 1, т. 17
РГ-03-0006	БЕТА КОРП АД	чл. 16, ал. 1, т. 17; чл. 16, ал. 1, т. 5
РГ-03-0133	БНП ПАРИБА (БЪЛГАРИЯ) АД	чл. 16, ал. 1, т. 17

РГ-03-0179	БОРА ИНВЕСТ АД	чл. 16, ал. 1, т. 17
РГ-03-0191	БРОКЕРС ГРУП АД	чл. 16, ал. 1, т. 11, буква „б“; т. 12, буква „б“; т. 13 и 17
РГ-03-0110	БУЛ ТРЕНД БРОКЕРИДЖ ООД	чл. 16, ал. 1, т. 17
РГ-03-0084	БУЛБАНК АД	чл. 16, ал. 1, т. 17
РГ-03-0009	БУЛБРОКЪРС АД	чл. 16, ал. 1, т. 17
РГ-03-0098	БУЛЕКС ИНВЕСТ АД	чл. 16, ал. 1, т. 17
РГ-03-0163	БУЛИНВЕСТ И КОМПАНИЯ АД	чл. 16, ал. 1, т. 17
РГ-03-0117	БУЛИНВЕСТМЪНТ АД	чл. 16, ал. 1, т. 17
РГ-03-0189	БУЛФИН ИНВЕСТ АД	чл. 16, ал. 1, т. 17
РГ-03-0207	БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА АД	чл. 16, ал. 1, т. 17
РГ-03-0092	БЪЛГАРСКА ПОЩЕНСКА БАНКА АД	чл. 16, ал. 1, т. 17
РГ-03-0169	ВИП 7 АД	чл. 16, ал. 1, т. 17
РГ-03-0146	ДЕЛТА СТОК АД	чл. 16, ал. 1, т. 5; т. 11, буква „г“; т. 12, буква „г“; чл. 16, ал. 1, т. 17
РГ-03-0192	ДЕМИРБАНК (БЪЛГАРИЯ) АД	чл. 16, ал. 1, т. 17
РГ-03-0202	ДЖОРДЖО НИКЪЛЪС ЕНД ДЖОНАТАН КАПИТАЛ АД	чл. 16, ал. 1, т. 4
РГ-03-0175	ДЗИ ИНВЕСТ АД	чл. 16, ал. 1, т. 15 и 17
РГ-03-0091	ДИЛИНГОВА ФИНАНСОВА КОМПАНИЯ АД	чл. 16, ал. 1, т. 5
РГ-03-0156	ЕВРО ГАРАНТ АД	чл. 16, ал. 1, т. 16 и 17
РГ-03-0113	ЕВРОБАНК АД	чл. 16, ал. 1, т. 5 и 17
РГ-03-0062	ЕВРОФОРУМ ООД	чл. 16, ал. 1, т. 5 и 17
РГ-03-0082	ЕЛАНА АД	чл. 16, ал. 1, т. 17
РГ-03-0186	ЕТЕВА БЪЛГАРИЯ АД	чл. 16, ал. 1, т. 17
РГ-03-0073	ЗЛАТЕН ЛЕВ БРОКЕРИ ООД	чл. 16, ал. 1, т. 17
РГ-03-0001	ИНВЕСТИЦИОННА И ФИНАНСОВА КОМПАНИЯ 7 М АД	чл. 16, ал. 1, т. 17
РГ-03-0129	ИНГ БАНК Н.В. - КЛОН СОФИЯ	чл. 16, ал. 1, т. 17
РГ-03-0204	ИНТЕРКАПИТАЛ МАРКЕТС АД	чл. 16, ал. 1, т. 11, букви „а“ и „г“; т. 12, букви „а“ и „г“
РГ-03-0181	КАПИТАЛ ИНЖЕНЕР ПРОЕКТ ООД	чл. 16, ал. 1, т. 17
РГ-03-0072	КАПМАН АД	чл. 16, ал. 1, т. 5 и 17
РГ-03-0126	КОРПОРАТИВНА ТЪРГОВСКА БАНКА АД	чл. 16, ал. 1, т. 17
РГ-03-0152	МАК КАП БРОКЕРС АД	чл. 16, ал. 1, т. 17
РГ-03-0187	МАКЛЕР-2002 АД	чл. 16, ал. 1, т. 17
РГ-03-0075	МБТР АД	чл. 16, ал. 1, т. 17
РГ-03-0180	МЕТРИК АД	чл. 14, ал. 1, т. 16 и 18; чл. 16, ал. 1, т. 11, буква „г“; т. 12, буква „г“
РГ-03-0200	МИЛИАРД ИНВЕСТ ООД	чл. 16, ал. 1, т. 11, буква „г“; т. 12, буква „г“;
РГ-03-0158	НАБА ИНВЕСТ АД	чл. 14, ал. 1, т. 8, 16 и 21; чл. 16, ал. 1, т. 2 и 17
РГ-03-0196	НАСЪРЧИТЕЛНА БАНКА АД	чл. 16, ал. 1, т. 17
РГ-03-0026	НЕФТОХИМ ИНВЕСТ ФИНАНС АД	чл. 16, ал. 1, т. 4, 6; т. 11, буква „б“; т. 12, буква „б“; т. 13 и 15
РГ-03-0081	ОББ АД	чл. 14, ал. 1, т. 6; чл. 16, ал. 1, т. 16 и 17
РГ-03-0128	ОБЩИНСКА БАНКА АД	чл. 16, ал. 1, т. 17
РГ-03-0188	ОДЕСОС - 33 АД	чл. 14, ал. 1, т. 8; чл. 16, ал. 1, т. 17
РГ-03-0036	ПОПУЛЯРНА КАСА 95 АД	чл. 16, ал. 1, т. 17
РГ-03-0015	ПФБК ООД	чл. 16, ал. 1, т. 17
РГ-03-0086	ПЪРВА ИЗТОЧНА МЕЖДУНАРОДНА БАНКА АД	чл. 16, ал. 1, т. 17
РГ-03-0079	ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД	чл. 16, ал. 1, т. 17
РГ-03-0089	РАЙФАЙЗЕНБАНК АД	чл. 16, ал. 1, т. 16 и 17
РГ-03-0176	РЕАЛ ФИНАНС АД	чл. 16, ал. 1, т. 17
РГ-03-0164	РОСЕКСИМБАНКАД	чл. 16, ал. 1, т. 16 и 17
РГ-03-0078	СЖ ЕКСПРЕСБАНК АД	чл. 16, ал. 1, т. 17
РГ-03-0101	СИБАНК АД	чл. 16, ал. 1, т. 17
РГ-03-0194	СИТИБАНК АД	чл. 16, ал. 1, т. 17
РГ-03-0197	СОМОНИ 2001 ООД	чл. 16, ал. 1, т. 17
РГ-03-0034	СОФИЯ ИНВЕСТ БРОКЕРИДЖ АД	чл. 16, ал. 1, т. 17
РГ-03-0157	СОФИЯ ИНТЕРНЕТЪНЪЛ СЕКЮРИТИЗ АД	чл. 16, ал. 1, т. 5 и 6; т. 11, буква „б“; т. 12, буква „б“; т. 13, 15 и 17
РГ-03-0115	СТАТУС ИНВЕСТ АД	чл. 16, ал. 1, т. 5 и 17
РГ-03-0095	ТБ БИОХИМ АД	чл. 16, ал. 1, т. 5 и 17
РГ-03-0136	ТБ БЪЛГАРИЯ ИНВЕСТ АД	чл. 16, ал. 1, т. 7 и 17
РГ-03-0127	ТБ ИНВЕСТБАНК АД	чл. 16, ал. 1, т. 17
РГ-03-0082	ТБ ХЕБРОС АД	чл. 16, ал. 1, т. 6, 7 и 17
РГ-03-0083	ТБ ЮНИОНБАНК АД	чл. 14, ал. 1, т. 6; чл. 16, ал. 1, т. 17
РГ-03-0203	ТИ БИ АЙ-ИНВЕСТ АД	чл. 16, ал. 1, т. 17
РГ-03-0103	ТОКУДА БАНК АД	чл. 16, ал. 1, т. 17

РГ-03-0167	ТРЕЗОР АД	чл. 14, ал. 1, т. 14, 16 и 18; чл. 16, ал. 1, т. 2 и 16
РГ-03-0064	ФАВОРИТ АД	чл. 16, ал. 1, т. 5 и 17
РГ-03-0160	ФАКТОРИ АД	чл. 14, ал. 1, т. 16 и 18; чл. 16, ал. 1, т. 17
РГ-03-0171	ФАР АД	чл. 16, ал. 1, т. 4 и 5; т. 11, буква „г“; т. 12, буква „г“; т. 17
РГ-03-0061	ФИКО ИНВЕСТ ООД	чл. 16, ал. 1, т. 5, 16 и 17
РГ-03-0150	ФИНАНСОВА КОМПАНИЯ ИЗТОК АД	чл. 16, ал. 1, т. 17
РГ-03-0159	ФИНИНВЕСТ АД	чл. 16, ал. 1, т. 17
РГ-03-0201	ФИНКО ИНВЕСТМЪНТ АД	чл. 16, ал. 1, т. 17
РГ-03-0042	ФК ВИ-ВЕСТА АД	чл. 16, ал. 1, т. 17
РГ-03-0053	ФК КАРОЛ АД	чл. 16, ал. 1, т. 4 и 17
РГ-03-0035	ФК ФИКС ПЛЮС АД	чл. 16, ал. 1, т. 17
РГ-03-0093	ФК ФИНА-С АД	чл. 16, ал. 1, т. 17
РГ-03-0105	ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД	чл. 16, ал. 1, т. 17
РГ-03-0161	ЧАСТНА ПРЕДПРИЕМАЧЕСКА БАНКА ТЕКСИМ АД	чл. 16, ал. 1, т. 17
РГ-03-0141	ЮГ МАРКЕТ АД	чл. 16, ал. 1, т. 4 и 5; т. 11, буква „г“; т. 12, буква „г“; т. 17

**в) вписани промени в обстоятелствата
в регистъра на публичните дружества и други емитенти на ценни книжа
по партидата на:**

РГ-05-0462	АЛБЕНА АД	чл. 17, ал. 3, т. 2
РГ-05-0385	АЛЕН МАК АД	чл. 17, ал. 1, т. 4
РГ-05-0466	АЛКОМЕТ АД	чл. 17, ал. 1, т. 4
РГ-05-0852	АНТИКОРОЗА АД	чл. 14, ал. 1, т. 10
РГ-05-0033	АРОМА АД	чл. 17, ал. 3, т. 1
РГ-05-0812	АСЕНОВА КРЕПОСТ АД	чл. 17, ал. 1, т. 4
РГ-05-0160	АСЕНОВГРАД БТ АД	чл. 17, ал. 1, т. 3 и 4
РГ-05-0185	БАЛКАН АД	чл. 17, ал. 1, т. 4; ал. 3, т. 2
РГ-05-0380	БАЛКАНКАР ЗАРЯ АД	чл. 17, ал. 1, т. 4
РГ-05-0703	БАЛКАНКАР РЕКОРД АД	чл. 17, ал. 3, т. 2
РГ-05-0784	БЕЛОПАЛ АД	чл. 17, ал. 1, т. 4; ал. 3, т. 2
РГ-05-1046	БЕНТОНИТ АД	чл. 17, ал. 3, т. 2
РГ-05-0599	БИСЕР ОЛИВА АД	чл. 17, ал. 3, т. 2
РГ-05-0441	БУКЕТ АД	чл. 17, ал. 1, т. 4
РГ-05-0369	БЪДЕЩНОСТ АД	чл. 17, ал. 1, т. 3
РГ-05-0346	БЪЛГАРИЯ –29 АД	чл. 17, ал. 1, т. 4; ал. 3, т. 6
РГ-05-1049	БЪЛГАРСКА ЗАХАР АД	чл. 17, ал. 1, т. 4
РГ-05-0577	БЪЛГАРСКА РОЗА АД	чл. 17, ал. 1, т. 4
РГ-05-0053	БЪЛГАРСКИ ТРАНСПОРТЕН ХОЛДИНГ АД	чл. 17, ал. 1, т. 4
РГ-05-0447	ВАМО АД	чл. 17, ал. 1, т. 4
РГ-05-0536	ВАПЦАРОВ АД	чл. 14, ал. 1 т. 16 и 18
РГ-05-0337	ВЕЛБЪЖД АД	чл. 17, ал. 1, т. 3 и 4
РГ-05-0367	ВЕЛПА 91 АД	чл. 17, ал. 1, т. 3
РГ-05-0673	ВИДАХИМ АД	чл. 17, ал. 1, т. 4
РГ-05-0175	ВИНЗАВОД АД	чл. 17, ал. 1, т. 4
РГ-05-0959	ВИНКОМ АД	чл. 17, ал. 1, т. 4
РГ-05-0579	ВИПОМ АД	чл. 17, ал. 1, т. 3 и 4
РГ-05-0591	ВРАТИЦА АД	чл. 17, ал. 1, т. 4; ал. 3, т. 2
РГ-05-0054	ВЪЗРАЖДАНЕ 26 ХОЛДИНГ АД	чл. 17, ал. 1, т. 3
РГ-05-0708	ГАЗСТРОЙМОНТАЖ АД	чл. 21, т. 9
РГ-05-0321	ГАМАКАБЕЛ АД	чл. 17, ал. 1, т. 4
РГ-05-0834	ГАРАНТСТРОЙ АД	чл. 17, ал. 1, т. 4
РГ-05-0156	ГОЦЕ ДЕЛЧЕВ БТ АД	чл. 17, ал. 1, т. 4
РГ-05-0769	ДЕТСКИ СВЯТ АД	чл. 17, ал. 1, т. 4
РГ-05-0095	ДОБРУДЖА ХОЛДИНГ АД	чл. 17, ал. 1, т. 3
РГ-05-0055	ДОВЕРИЕ ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ АД	чл. 17, ал. 1, т. 4
РГ-05-0763	ДРУЖБА АД	чл. 17, ал. 3, т. 6
РГ-05-0431	ДРУЖБА СТИЛ АД	чл. 17, ал. 1, т. 4
РГ-05-0411	ДРУЖБА АД	чл. 17, ал. 1, т. 4
РГ-05-0821	ДУНАВ ТУРС АД	чл. 17, ал. 1, т. 3
РГ-05-0552	ДЪБ АД	чл. 17, ал. 1, т. 3
РГ-05-1067	ЕЗТУР АД	чл. 14, ал. 1, т. 4, 5, 8, 16, 18 и 21; чл. 17, ал. 1, т. 3

РГ-05-0056	ЕКИП 98 ХОЛДИНГ АД	чл. 17, ал.1, т. 3 и 4; ал. 3, т. 2
РГ-05-0057	ЕКОИНВЕСТ ХОЛДИНГ АД	чл. 17, ал. 1, т. 4; ал. 3, т. 4 и 6
РГ-05-0659	ЕКОФИЛТЪР АД	чл. 17, ал. 1, т. 4
РГ-05-0330	ЕЛЕКТРОАПАРАТУРЕН ЗАВОДАД	чл. 17, ал. 1, т. 4
РГ-05-0253	ЕЛЕКТРОМЕТАЛ АД	чл. 17, ал. 1, т. 4
РГ-05-0132	ЕЛЕКТРОНИКА АД	чл. 17, ал. 1, т. 3
РГ-05-0816	ЕЛЕНИТЕ АД	чл. 17, ал. 1, т. 4
РГ-05-0006	ЕЛКАБЕЛ АД	чл. 17, ал. 1, т. 4; чл. 18, т. 6 и 13
РГ-05-0275	ЕЛПРОМ ЗЕМ АД	чл. 17, ал. 1, т. 3; ал. 3, т. 2
РГ-05-0336	ЕЛХИМ – ИСКРА АД	чл. 17, ал. 1, т. 4; ал. 3, т. 4 и 6
РГ-05-0040	ЕМ ДЖИ ЕЛИТ ХОЛДИНГ АД	чл. 18, т.6 и 13
РГ-05-0644	ЕМКА АД	чл. 17, ал.1, т. 3 и 4
РГ-05-1013	ЕМПИ АД	чл. 17, ал.1, т. 3
РГ-05-0886	ЕНЕРГИЯ АД	чл. 17, ал. 1, т. 4
РГ-05-1099	ЕНЕРГОРЕМОНТ БОБОВ ДОЛ АД	чл. 17, ал. 1, т. 4; ал. 3, т. 2
РГ-05-0101	ЕНЕРГОРЕМОНТ ХОЛДИНГ ЕАД	чл. 17, ал. 1, т. 4
РГ-05-1100	ЕНЕРГОРМОНТ - ВАРНА АД	чл. 17, ал. 3, т. 1; чл. 18, т. 6 и 13
РГ-05-0606	ЗАВАРЪЧНИ МАШИНИ АД	чл. 17, ал. 1, т. 3
РГ-05-0190	ЗАВОД ЗА ШЛИФОВЪЧНИ МАШИНИ АД	чл. 17, ал. 1, т. 4
РГ-05-0652	ЗИНО АД	чл. 17, ал. 1, т. 4
РГ-05-0119	ЗММ МЕТАЛИК АД	чл. 14, ал. 1, т. 16, 17 и 21; чл. 17, ал. 1, т. 4
РГ-05-0889	ЗММ НОВА ЗАГОРА АД	чл. 17, ал. 1, т. 4
РГ-05-0823	ЗСК ЛОЗОВО АД	чл. 17, ал. 1, т. 3
РГ-05-0801	ИЗГРЕВ – 66 АД	чл. 17, ал. 1, т. 4
РГ-05-0060	ИЗОТСЕРВИЗ ХОЛДИНГ АД	чл. 17, ал. 1, т. 4
РГ-05-0915	ИММИ АД	чл. 17, ал. 3, т. 6
РГ-05-0061	ИНДУСТРИАЛЕН КАПИТАЛ ХОЛДИНГ АД	чл. 17, ал. 1, т. 3 и 4
РГ-05-0062	ИНДУСТРИАЛЕН ХОЛДИНГ БЪЛГАРИЯ АД	чл. 17, ал.1, т. 3 и 4
РГ-05-0100	ИНДУСТРИАЛНА ХОЛДИНГОВА КОМПАНИЯ АД	чл. 17, ал. 1, т. 4
РГ-05-0860	ИНТРАНСМАШ ИНЖЕНЕРИНГ АД	чл. 17, ал. 1, т. 4
РГ-05-0757	КАБИЛЕ - ЛБ АД	чл. 17, ал. 1, т. 3
РГ-05-0530	КАЛИАКРА АД	чл. 17, ал. 1, т. 3
РГ-05-0456	КАПРОНИ АД	чл.17, ал. 1, т. 4
РГ-05-0198	КАРЛОВСКА КОПРИНА АД	чл. 17, ал. 1, т. 3 и 4
РГ-05-1056	КАТЕКС АД	чл. 17, ал. 3, т. 2
РГ-05-0767	КАУЧУК АД	чл. 17, ал. 1, т. 4
РГ-05-0750	КОМАРС АД	чл. 17, ал. 1, т. 4; ал. 3, т. 2
РГ-05-0154	КОНИС АД	чл. 17, ал. 1, т. 3
РГ-05-0164	КОРАБОРЕМОНТЕН ЗАВОД ОДЕСОС АД	чл. 17, ал. 1, т. 4
РГ-05-0903	КОРАДО - БЪЛГАРИЯ АД	чл. 17, ал. 1, т. 4
РГ-05-0101	КОРПОРАЦИЯ СЪЕДИНЕНИЕ АД	чл. 17, ал. 1, т. 3
РГ-05-0806	КОСТЕНЕЦ ХХИ АД	чл. 17, ал. 3, т. 2
РГ-05-0470	КОТЛОСТРОЕНЕ АД	чл. 17, ал. 1, т. 4
РГ-05-0546	КРАМЕКС АД	чл. 17, ал. 1, т. 4; ал. 3, т. 2
РГ-05-0389	КРЕПЕЖНИ ИЗДЕЛИЯ АД	чл. 17, ал. 1, т. 4
РГ-05-0873	ЛЕСОПЛАСТ АД	чл. 17, ал. 3, т. 2
РГ-05-0174	ЛОВЕЧТУРС АД	чл. 17, ал.1, т. 3; ал. 3, т. 2
РГ-05-0737	ЛОТОС АД	чл. 17, ал. 1, т. 4
РГ-05-0864	ЛУКОЙЛ НЕФТОХИМ БУРГАС АД	чл. 17, ал. 1, т. 4
РГ-05-0143	ЛЪВ АД	чл. 17, ал. 1, т. 4
РГ-05-0495	МАК АД	чл. 17, ал. 1, т. 4
РГ-05-0364	МАНУЕЛА АД	чл. 17, ал. 1, т. 4; ал. 3, т. 6
РГ-05-0217	МАРИЦАТЕКС АД	чл. 17, ал. 1, т. 3
РГ-05-0714	МАШСТРОЙ АД	чл. 17, ал. 1, т. 4; ал. 3, т. 2
РГ-05-0501	МЕДИКА АД	чл. 17, ал.1, т. 3; ал. 3, т. 6
РГ-05-0785	МЕТАЛЕН АМБАЛАЖ АД	чл. 17, ал. 1, т. 3
РГ-05-0317	МЕТАЛИК АД	чл. 17, ал. 1, т. 4
РГ-05-0835	МЕХАТРОНИКА АД	чл. 17, ал. 1, т. 4
РГ-05-0161	МИЗИЯ - 96 АД	чл.17, ал. 1, т. 4
РГ-05-0305	МОМИНА КРЕПОСТ АД	чл. 17, ал.1, т. 3; ал. 3, т. 2
РГ-05-0069	НАПРЕДЪК ХОЛДИНГ АД	чл. 17, ал. 1, т. 3
РГ-05-0651	НЕОХИМ АД	чл. 17, ал. 1, т. 4
РГ-05-0024	НИКОТИАНА БТ ХОЛДИНГ АД	чл. 17, ал. 1, т. 4
РГ-05-0165	НИТЕКС – 50 АД	чл. 17, ал.1, т. 3
РГ-05-1095	ОБЩИНА ДУПНИЦА	чл. 17, ал. 1, т. 4; чл. 18, т. 12; чл. 19, ал. 2
РГ-05-1094	ОВЕРГАЗ АД	чл. 19, ал. 1, т. 2 и 3
РГ-05-0559	ОЛОВНО-ЦИНКОВ КОМПЛЕКС АД	чл. 17, ал. 3, т. 2

РГ-05-0717	ОПТЕЛА - ОПТИЧНИ ТЕХНОЛОГИИ АД	чл. 17, ал. 1, т. 4
РГ-05-0543	ОРГАХИМ АД	чл. 14, ал. 1, т. 17; чл. 17, ал. 1, т. 4
РГ-05-0071	ОРЕЛ ИНВЕСТ ХОЛДИНГ АД	чл. 17, ал. 1, т. 3
РГ-05-0883	ПАМПОРОВО АД	чл. 14, ал. 1, т. 10, 15, 16 и 21; чл. 17, ал. 1, т. 3
РГ-05-0859	ПАРК-ХОТЕЛ МОСКВА АД	чл. 17, ал. 1, т. 4; чл. 21, т. 9
РГ-05-0282	ПЕТРОЛ АД	чл. 17, ал. 3, т. 2
РГ-05-0296	ПЕТЪР КАРАМИНЧЕВ АД	чл. 17, ал. 1, т. 4
РГ-05-0655	ПИРИНСКО ПИВО АД	чл. 17, ал. 1, т. 3
РГ-05-0415	ПИШЕЩИ МАШИНИ АД	чл. 17, ал. 3, т. 2
РГ-05-0805	ПОЛИГРАФИЯ АД	чл. 17, ал. 1, т. 4
РГ-05-0682	ПРИБОР АД	чл. 17, ал. 1, т. 3 и 4
РГ-05-0011	ПРОСОФТ АД	чл. 17, ал. 1, т. 4
РГ-05-1085	ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД	чл. 17, ал. 1, т. 3
РГ-05-0907	ПЪРВИ МАЙ 50 АД	чл. 17, ал. 1, т. 3
РГ-05-0076	РАЗВИТИЕ ИНУСТРИЯ ХОЛДИНГ АД	чл. 17, ал. 1, т. 4; ал. 3, т. 2
РГ-05-0688	РЕЗЕРВНИ ЧАСТИ АД	чл. 17, ал. 1, т. 4
РГ-05-0535	РЕКОРД АД	чл. 17, ал. 3, т. 2
РГ-05-0077	РЕПУБЛИКА ХОЛДИНГ АД	чл. 17, ал. 1, т. 4
РГ-05-0910	РОЗАХИМ АД	чл. 17, ал. 1, т. 3
РГ-05-0583	РУБИН АД	чл. 17, ал. 1, т. 3 и 4
РГ-05-0870	СВ. СВ. КОНСТАНТИН И ЕЛЕНА АД	чл. 14, ал. 1, т. 16, 17, 18, 19 и 21; чл. 17, ал. 1, т. 3; ал. 3, т. 6
РГ-05-0032	СВЕТА СОФИЯ ХОЛДИНГ АД	чл. 17, ал. 1, т. 3
РГ-05-0881	СВЕТЛИНА АД	чл. 17, ал. 3, т. 2
РГ-05-0405	СВИНЕВЪДСТВО СТАМБОЛОВО АД	чл. 17, ал. 1, т. 4
РГ-05-0091	СЕВЕРКООП ГЪМЗА ХОЛДИНГ АД	чл. 17, ал. 1, т. 4
РГ-05-0700	СЕРДИКОМ АД	чл. 17, ал. 1, т. 4
РГ-05-0508	СИМАТ АД	чл. 17, ал. 3, т. 2
РГ-05-0698	СИНЕРГОН – ТЕКСТИЛ АД	чл. 17, ал. 1, т. 4; ал. 3, т. 2
РГ-05-0247	СИРМА АД	чл. 17, ал. 1, т. 4
РГ-05-0350	СИСТЕМИ ЗА ТЕЛЕОБРАБОТКА И МРЕЖИ АД	чл. 17, ал. 1, т. 4
РГ-05-0122	СКЛАДОВА ТЕХНИКА АД	чл. 17, ал. 3, т. 2
РГ-05-0104	СЛЪНЧЕВ БРЯГ ХОЛДИНГ АД	чл. 17, ал. 1, т. 4
РГ-05-0587	СЛЪНЧЕВ ДЕН АД	чл. 17, ал. 1, т. 4; ал. 3, т. 2 и 6
РГ-05-0684	СОФАРМА АД	чл. 17, ал. 1, т. 4
РГ-05-0724	СТОМАНА АД	чл. 17, ал. 1, т. 3; ал. 3, т. 2
РГ-05-0019	СТРОЙИНВЕСТ ХОЛДИНГ АД	чл. 17, ал. 1, т. 4
РГ-05-0219	СТЪКЛОПЛАСТИК АД	чл. 17, ал. 1, т. 4
РГ-05-0795	ТЕХНОТРЕЙД АД	чл. 17, ал. 1, т. 3
РГ-05-0550	ТОВАРНИ ПРЕВОЗИ АД	чл. 17, ал. 1, т. 4
РГ-05-0256	ТОПЛИВО АД	чл. 14, ал. 1, т. 10, 11 и 12; чл. 17, ал. 3, т. 2
РГ-05-0820	ТРАКИЙСКИ ПАМУК АД	чл. 17, ал. 1, т. 4
РГ-05-0214	ТРАКИЯ ПАПИР АД	чл. 17, ал. 1, т. 4
РГ-05-0388	УНИМАШ АД	чл. 17, ал. 1, т. 4
РГ-05-0306	ФАЗЕРЛЕС АД	чл. 17, ал. 1, т. 4; ал. 3, т. 2
РГ-05-0086	ХД ДУНАВ АД	чл. 17, ал. 1, т. 4
РГ-05-0515	ХЕМУСМАРК АД	чл. 17, ал. 1, т. 3
РГ-05-0170	ХИДРОЕЛЕМЕНТИ И СИСТЕМИ АД	чл. 17, ал. 1, т. 3 и 4
РГ-05-0687	ХИМПРОДУКТ АД	чл. 17, ал. 1, т. 3 и 4
РГ-05-0088	ХОЛДИНГ АСЕНОВА КРЕПОСТ АД	чл. 17, ал. 1, т. 4
РГ-05-0017	ХОЛДИНГ ВАРНА А АД	чл. 17, ал. 3, т. 4
РГ-05-0105	ХОЛДИНГ КООП ЮГ АД	чл. 17, ал. 1, т. 4
РГ-05-0109	ХОЛДИНГ ЦЕНТЪР АД	чл. 17, ал. 3, т. 2
РГ-05-0113	ХОЛДИНГОВО ДРУЖЕСТВО ПЪТИЩА АД	чл. 17, ал. 1, т. 4; ал. 3, т. 2
РГ-05-0012	ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД	чл. 17, ал. 1, т. 3
РГ-05-0070	ЧЕРНОМОРСКИ ХОЛДИНГ АД	чл. 17, ал. 1, т. 4
РГ-05-0882	ЧУГУНОЛЕЕНЕ АД	чл. 17, ал. 1, т. 3; ал. 3, т. 2
РГ-05-0111	ЮТЕКС ХОЛДИНГ АД	чл. 17, ал. 1, т. 4
РГ-05-0476	ЯВОР АД	чл. 17, ал. 1, т. 3
РГ-05-0338	ЯВОР АД	чл. 17, ал. 1, т. 4
РГ-05-1041	ЯМБОЛЕН АД	чл. 17, ал. 1, т. 4
РГ-05-1087	PIONEER FUNDS	чл. 14, ал. 1, т. 16; чл. 23, ал. 3, т. 1

**г) вписани промени в обстоятелствата
в регистъра на физическите лица, които по договор непосредствено извършват сделки с ценни
книжа и инвестиционни консултации
по партидата на:**

РГ-06-0222	АЛЕКСАНДЪР ВАСИЛЕВ	чл. 25, ал. 1, т. 3
РГ-06-0001	БИСЕР РАЙНОВ	чл. 25, ал. 1, т. 3
РГ-06-0388	БОЖИДАР ТОДОРОВ	чл. 25, ал. 1, т. 3
РГ-06-0325	ДИЛЯН ПАНЕВ	чл. 25, ал. 1, т. 3 и 4
РГ-06-0431	НИКОЛАЙ МАЙСТЕР	чл. 25, ал. 1, т. 3
РГ-06-0099	НИКОЛАЙ ВАСИЛЧЕВ	чл. 25, ал. 1, т. 3
РГ-06-0112	РАДОСЛАВ МАНОЛОВ	чл. 25, ал. 1, т. 3

Във връзка със спазване изискванията на ЗКФН, ЗППЦК и на нормативните актове по прилагането им със заповеди на зам.-председателя, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“, бяха извършени проверки на следните инвестиционни посредници:

- НЕФТОХИМ ИНВЕСТ ФИНАНС АД
- БРОКЕРС ГРУП АД
- СОФИЯ ИНТЕРНЕТЪНЪЛ СЕКЮРИТИЗ АД

Бяха извършени и насрещни проверки на 10 физически и юридически лица с оглед доизясняване на проблематиката. За приключените проверки са съставени и връчени констативни протоколи.

В изпълнение на изискванията на чл. 145 ЗППЦК за разглеждания период в КФН са постъпили уведомления за промяна на дяловото участие в следните дружества:

<u>Наименование на дружеството, чиито акции са обект на трансакцията</u>	<u>Трите имена/наименование на приобретател, съответно прехвърлител</u>
ГЕРИЛА АД	РАДИНКА ТРЕНДАФИЛОВА
КАРЛОВСКА КОПРИНА АД	ПИРИНПЛАСТ АД
КАРЛОВСКА КОПРИНА АД	ГИНКА КОПАРАНСКА
КОМЕКС АД	СИМЕОН ДАМЯНОВ
КОМЕКС АД	СИМЕОН ДАМЯНОВ - като свързано лице
КОМЕКС АД	ЕМИЛ ГЕОРГИЕВ
КОМЕКС АД	ДИМИТЪР ДИМИТРОВ
КОМЕКС АД	ДИМИТЪР ДИМИТРОВ - като свързано лице
НЕОХИМ АД	ТК - ХОЛД АД
НЕОХИМ АД	ПРОГРАМНИ ПРОДУКТИ И СИСТЕМИ АД
РАЗВИТИЕ ИНДУСТРИЯ ХОЛДИНГ АД	КОРПОРАЦИЯ РАЗВИТИЕ КДА
СЕРДИКОМ АД	ГЛОБАЛ ИНВЕСТМЪНТ ГРУП ООД
СЕРДИКОМ АД	СЛЪНЧЕВ БРЯГ ТУРИЗЪМ ЕООД
СИНЕРГОН ТЕКСТИЛ АД	СИНЕРГОН ХОЛДИНГ АД
СИНЕРГОН ТЕКСТИЛ АД	СИНЕРГОН ХОЛДИНГ АД - като свързано лице
СИНЕРГОН ТЕКСТИЛ АД	ЕРАСТ ЕООД
СИСТЕМИ ЗА ТЕЛЕОБРАБОТКА И МРЕЖИ АД	ЗЛАТЕН ЛЕВ ХОЛДИНГ АД
ХАД АКБ КОРПОРАЦИЯ АД	АКБ - АКТИВ АД
ХЕМУСМАРК АД	БАЛКАН ИНВЕСТ АД
ХЕМУСМАРК АД	БАЛКАН ИНВЕСТ АД - като свързано лице
ХЕМУСМАРК АД	БРЕВИЛИЕ - УРБАШПРАЙБВАРЕНФАБРИК ООД, ГРАЦ, АВСТРИЯ
ХЕМУСМАРК АД	БРЕВИЛИЕ - УРБАШПРАЙБВАРЕНФАБРИК ООД, ГРАЦ, АВСТРИЯ
	- като свързано лице
ХИДРОПНЕВМОТЕХНИКА АД	ХИДРАВЛИКА 96 ООД
ХРАНИНВЕСТ - ХМК АД	ТЕНЗОР - ВСР ООД

Приложение № 1

(наименование на акционерното дружество)

**ДО
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ НА КОМИСИЯТА
ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР**

ЗА ЯВЛЕНИЕ

за издаване на пенсионна лицензия за дейност по допълнително пенсионно осигуряване по чл. 17 от Закона за допълнително доброволно пенсионно осигуряване

от
(наименование на акционерното дружество)

със седалище:
(град, община)

и адрес на управление:.....
.....
Телефон:; Факс:; E-mail.....

Господин Председател,

Моля на
(наименование на акционерното дружество)

да бъде издадена пенсионна лицензия за дейност по допълнително пенсионно осигуряване.

Дружеството отговаря на изискванията на Закона за допълнително доброволно пенсионно осигуряване.

Прилагаме документите, изисквани по чл. 38 ЗДДПО и с Указанията на Комисията за финансов надзор.

Ръководител:

.....
.....
(име, длъжност, подпис, печат)

дата
гр. София

(наименование на акционерното дружество)

**СПИСЪК
НА ПРИЛОЖЕНИТЕ ДОКУМЕНТИ КЪМ ЗАЯВЛЕНИЕТО
ЗА ИЗДАВАНЕ НА ЛИЦЕНЗИЯ**

Необходими документи	Брой страници	Обяснения, ако се прецени, че са необходими
1. Нотариално заверени копия на: а) протокола от учредителното събрание; б) устава, приет на учредителното събрание; в) решението на надзорния съвет за избор на управителен съвет и решението на съответния управителен орган за начина, по който ще се представлява дружеството, и лицата, които ще го представляват; г) правилници за работата на управителния и надзорния съвет или правилник за работата на съвета на директорите; д) предварителен договор с банка депозитар; е) предварителни договори с инвестиционни посредници		
2. Удостоверение от местна банка за изцяло внесен минимално изискуем капитал по чл. 14, ал. 3 ЗДДПО		
3. Информация за видовете фондове за допълнително пенсионно осигуряване, които дружеството предвижда да учреди, и прогноза за дейността на пенсионноосигурителното дружество и доброволния пенсионен фонд, съдържаща данни за приходите и разходите за годината на подаване на заявлението и за първите 3 години, следващи годината на подаване на заявлението за лицензия		
4. Актюерски разчети за предлаганите пенсионни схеми и описания към тях		
5. Справка за актюера		
6. Документи, включително декларации, удостоверяващи, че са спазени изискванията на чл. 19 ЗДДПО за членовете на управителните и/или контролните органи на дружеството и за актюера.		
7. Списък на акционерите, които пряко или чрез свързани лица притежават над 10 на сто от акциите или могат да упражняват контрол над дружеството с техните ЕГН, БУЛСТАТ или други аналогични данни за чуждестранните лица и размера на акционерното им участие		
8. Декларации за липса на свързаност между банката депозитар и инвестиционните посредници по смисъла на чл. 21, ал. 3 ЗДДПО		
9. Правилник на пенсионноосигурителното дружество		
10. Препис-извлечение от протокола с решението на управителните органи за приемане на правилника на пенсионноосигурителното дружество		
11. Образци от осигурителните договори		
12. Списък по утвърден образец, съдържащ данни за лицата, записали 1 и над 1 на сто от капитала		
13. Декларация по установен образец за лицата по т. 12 относно произхода на средствата, от които са направени вноските срещу записаните акции, че тези средства не са заемни, и за платените данъци от акционерите през последните пет години		
14. Документ от чуждестранни лица, учредители на дружеството (ако има такива), който да удостоверява наличието на изискванията на чл. 14 ал. 2 ЗДДПО		
15. Описание на информационната система на дружеството		
16. Описание на финансово-счетоводната система на пенсионноосигурителното дружество и на фондовете, които ще управлява.		
17. Копие от утвърдената от органите на управление организационно-управленска структура и организацията на вътрешния контрол на дружеството		
18. Копие от платежното нареждане за внесена такса за разглеждане на заявлението		

Изготвил:

Ръководител:

(подпис, печат)

(наименование на акционерното дружество)

ПРОГНОЗА
за дейността на пенсионноосигурителното дружество
и на доброволния пенсионен фонд

№ по ред	П О К А З А Т Е Л	Мярка	Прогноза
			200.. г. 200.. г. 200.. г. 200.. г.
I. Изходни показатели			
1.	Осигурени лица и пенсионери общо в началото на периода	бр.	
2.	Напуснали осигурени лица и пенсионери – общо през годината	бр.	
3.	Новоосигурени лица през годината	бр.	
4.	Осигурени лица и пенсионери общо в края на годината (P1 – P2 + P3)	бр.	
5.	Средногодишен брой пенсионери с изплащани месечни пенсии	бр.	
6.	Среден размер на месечните пенсии	лв.	
7.	Средномесечен размер на осигурителни вноски на едно осигурено лице	лв.	
8.	Среден месечен размер на таксата от осигурителни вноски на един осигурен	лв.	
9.	Среден нетен размер на месечната осигурителна вноска (P7 - P8)	лв.	
10.	Среден размер на встъпителната такса на едно новоосигурено лице	лв.	
11.	Среден процент на разпределения доход от инвестиции на пенсионния фонд (на годишна база)	%	
II. Доброволен пенсионен фонд			
1.	Активи на пенсионния фонд в началото на годината	хил. лв.	
2.	Постъпления общо, в т.ч.:	хил. лв.	
2.1	осигурителни вноски	хил. лв.	
2.2.	доход от инвестиции	хил. лв.	
2.3.	прехвърлени суми от други пенсионни фондове	хил. лв.	
3.	Отчисления от пенсионния фонд – общо, в т.ч.:	хил. лв.	
3.1.	встъпителна такса	хил. лв.	
3.2.	такси върху осигурителните вноски	хил. лв.	
3.3.	удръжка от доходността	хил. лв.	
3.4.	такса за изтегляне (изцяло или частично)	хил. лв.	
3.5.	такса от прехвърляне на средства в друг пенсионен фонд	хил. лв.	
3.6.	такса за предоставяне на информация	хил. лв.	

3.7. Еднократно изплатени средства на напуснали осигурени лица и пенсионери	хил. лв.
3.8. изплатени пенсии	хил. лв.
3.9. прехвърлени средства в други пенсионни фондове	хил. лв.
4. Пенсионен фонд в края на годината общо, в т.ч.:	хил. лв.
4.1. ценни книжа, издадени или гарантирани от държавата – общо и в процент от общия размер	хил. лв.; %
4.2. ценни книжа, приети за търговия на регулираните пазари на ценни книжа – общо и в процент от общия размер	хил. лв.; %
4.3. общински облигации – общо и в процент от общия размер	хил. лв.; %
4.4. недвижимо имущество и ипотeki – общо и в процент от общия размер	хил. лв.; %
4.5. инвестиции в чужбина – общо и в процент от общия размер	хил. лв.; %
4.6. депозити – общо и в процент от общия размер в т.ч.	хил. лв.; %

III. Пенсионноосигурително дружество

1. Налични средства в началото на годината	хил. лв.
2. Приходи през годината – общо, в т.ч.:	хил. лв.
2.1. такси и удържки от доброволния пенсионен фонд	хил. лв.
2.2. такси и удържки от професионалния пенсионен фонд хил. лв.	
2.3. такси и удържки от универсалния пенсионен фонд	хил. лв.
2.4. приходи от инвестирането на собствени средства	хил. лв.
3. Разходи общо през годината, в т.ч.:	хил. лв.
3.1. разходи за оперативното управление	хил. лв.
3.2. финансови разходи	хил. лв.
3.3. извънредни разходи	хил. лв.
4. Печалба (загуба) преди данъчно облагане	хил. лв.
5. Дължими данъци	хил. лв.
6. Чиста печалба (загуба)	хил. лв.
7. Капиталови разходи, в т.ч.:	хил. лв.
7.1. за придобиване на дълготрайни материални активи	хил. лв.
7.2. за придобиване на дълготрайни нематериални активи	хил. лв.

Изготвил:

РЪКОВОДИТЕЛ:

Гл.счетоводител:.....

(подпись, печать)

Да.....

(наименование на акционерното дружество)

О П И С А Н И Е

на актюерските разчети за предлаганите пенсионни схеми

Описанието на пенсионната схема на доброволния пенсионен фонд и на актюерските разчети за нея задължително съдържа:

I. Реда и начина за водене и актуализиране на индивидуалните партии.

II. Описание на плащанията, предлагани съгласно правилника на пенсионноосигурителното дружество, което включва:

1. Изплащане на допълнителни пенсии:
 - Общи изисквания и условия;
 - Ред и начин за изчисляване размера на пенсиите;
 - Размер на първата месечна пенсия при натрупана сума от 1000 лева;
 - Ред и начин за разпределяне на дохода от инвестиции и за актуализиране размера на пенсиите.
2. Разсрочени плащания:
 - Общи условия;
 - Използван формулен апарат, ред и начин за изчисляване на размерите;
 - Използван формулен апарат, ред и начин за разпределяне на доход от инвестиции и актуализиране.
3. Еднократни плащания:
 - Общи условия;
 - Използван формулен апарат, ред и начин за изчисляване на размерите.

III. Биометрична база, използвана при актюерските разчети, която включва:

1. Таблици за смъртност, използвани в актюерските разчети (съставени по образца на стр. 2):
 - Изходни данни;
 - Съображения при избора на изходни данни, използвани като база при съставяне на таблиците;
 - Методи и формулен апарат, използвани за модифициране на данните;
 - Други изменения и причините, които са наложили измененията;
 - Име на съставителя на таблицата;
 - Сравнителен анализ и оценка на представените таблици по отношение на актуалните демографски характеристики на населението.

2. Други използвани демографски допускания.

IV. Технически лихвен процент, използван при актюерските разчети.

1. Размер;
2. Икономически допускания за избор на технически лихвен процент:
 - Изходни данни;
 - Съображения при избора на изходните данни;
 - Методи и формулен апарат, използвани за модифициране на данните;
 - Други изменения и причините, които са ги наложили.

V. Очакван размер и структура на доброволния пенсионен фонд, както и фактори, които влияят върху неговото финансово състояние.

1. Прогнози за бъдещи приходи в доброволния пенсионен фонд и бъдещи разходи за пенсии или еднократно платими суми в зависимост от броя и структурата на осигурените лица и на пенсионерите.
2. Оценка на бъдещите задължения към членовете на фонда.
3. Размер, източници и начин за формиране на пенсионен резерв.
4. Анализ на риска при различни изменения на икономически и демографски фактори.

VI. Ред и начин за оценка на размера на минималните ликвидни средства на доброволния пенсионен фонд.

Актюер:

Дата:

Ръководител:

(подпис, печат)

Използвана таблица за смъртност

Възраст	Брой на преживелите лица	Брой на починалите лица	Вероятност за преживяване	Вероятност за смърт	Средна продължителност на живот	Използвани дисконтирани и комутативни функции
x	l_x	d_x	p_x	q_x	e_x	

(наименование на акционерното дружество)

СПРАВКАза актюерана
(наименование на акционерното дружество)

Име, презиме, фамилия
 ЕГН № на личната карта, издадена на от
 Образование Образователна степен
 Специалност
 Професионална квалификация
 Диплома серия № издадена от

 Допълнителни квалификации

№ и дата на лицензията за актюер на пенсионноосигурителни дружества и на фондове за допълнително пенсионно осигуряване

Общ трудов стаж.....

Стаж като актюер.....

Изготвил:

Ръководител:

Дя
.....

(подпис и печат)

(наименование на акционерното дружество)

ДЕКЛАРАЦИЯ**по чл. 19 от Закона за допълнителното доброволно пенсионно осигуряване**от ЕГН
(име, презиме, фамилия)

адрес:

член на (актюер)
(управителен или контролен орган на дружеството)**ДЕКЛАРИРАМ**

- Имам висше образование, диплома № /
издаден от
(наименование на висшето учебно заведение)
специалност:
- Не съм осъждан (а) за умишлени престъпления от общ характер, свидетелство за съдимост, издадено от Г.
- Не съм бил (а) член на управителни или контролни органи или неограничено отговорен съдружник на търговско дружество или кооперация, прекратени поради несъстоятелност, след което е останал неудовлетворен кредитор, или на такива, които се намират в производство за обявяване в несъстоятелност.
- Не съм бил (а) член на управителни или контролни органи на търговски банки, които са били обявени в несъстоятелност или се намират в производство за обявяване в несъстоятелност.
- Не съм лишен (а) от правото да заемам материално-отговорна длъжност.
- Не съм съпруг (а) или роднина до трета степен включително, по права или по събременна линия или по сватовство на друг член на управителен или контролен орган.
- Не съм член на управителен или контролен орган на друго дружество със същия предмет на дейност.
- Не съм включен като физическо лице в списъка по Закона за информация относно необслужваните кредити и не съм бил член на управителен или контролен орган на юридическо лице, включено в същия списък.

9. Не съм извършвал (а) и не извършвам охранителна или сходна на нея дейност.
10. Не съм бил (а) съдружник или акционер, както и член на управителен или контролен орган на търговско дружество, упражняващо охранителна или сходна на нея дейност.
11. Не съм съдружник или акционер, член на управителен или контролен орган или служител на инвестиционен посредник по чл. 20, ал. 1 ЗДДПО или свързано с него лице.
12. Имам постоянно местожителство или постоянно пребиваване в Република България.

Забележка: Данните по т. 12 се попълват само от председателя на управителния съвет, председателя на съвета на директорите, изпълнителния директор и актюера.

Известна ми е наказателната отговорност по чл. 313 от Наказателния кодекс за деклариране на неверни данни.

Да.....

ДЕКЛАРАТОР:
(подпис)

Приложение № 6

(наименование на акционерното дружество)

СПИСКЪК

на акционерите, които пряко или чрез свързани лица притежават над 10 на сто от акциите или могат да упражняват контрол над

.....
(наименование на акционерното дружество)

№ по ред	Акционери, наименование на юридическото лице, фирма на ЕТ или трите имена на физическото лице, съдебно решение, телефон, факс за контакти	БУЛСТАТ, данъчен номер, данъчна служба, ЕГН и данни от личната карта	Брой на притежаваните безналични поименни акции в дружеството			Брой на поименните безналични акции на ПОД всяка с право на един глас	Процент на притежаваните акции на ПОД - пряко и чрез свързани лица $(K_6 : K_7) \times 100$
			пряко	чрез свързани лица	общо		
1	2	3	4	5	6	7	8

Изготвил:

Дата:

Ръководител:

(подпис и печат)

Приложение № 7

(наименование на акционерното дружество)

С П Р А В К А
на лицата, записали 1 и над 1 на сто от капитала на

(наименование на акционерното дружество)

№ по ред	Акционери, наименование на юридическото лице, фирма на ЕТ или трите имена на физическото лице, съдебно решение, телефон, факс за контакти	БУЛСТАТ, данъчен номер, данъчна служба, ЕГН и данни от личната карта	Брой на притежаваните безналични поименни акции в дружеството	Брой на поименните безналични акции на дружеството всяка с право на един глас	Процент на притежаваните акции на дружеството $(K_4 : K_3) \times 100$
1	2	3	4	5	6

Изготвил:

Дата:

Ръководител:

(подпис и печат)

Приложение № 8

(наименование на акционерното дружество)

Д Е К Л А Р А Ц И Я

относно произхода на средствата, от които са направени вноските срещу записаните акции

Долуподписаният

(име, презиме, фамилия)

притежаващ лична карта (паспорт) серия № издаден на от РУ на МВР-гр ЕГН адрес за кореспонденция гр(с) пощ код ул. (ж.к.) № бл. вх. ет. ап. фирма данъчна служба

(попълва се от ЕТ)

данъчен № БУЛСТАТ тел. факс в качеството си на:

А. Физическо лице

Б. Физическо лице – едноличен търговец (ЕТ)

В. Представител на юридическото лице

(наименование на юридическото лице)

съседище гр(с) адрес за кореспонденция гр(с) код ул. (ж.к.) № бл. вх. ет. ап. данъчна служба данъчен номер БУЛСТАТ тел. факс регистрирано на основание (съдебно решение)

Д Е К Л А Р И Р А М:

1. Средствата, от които са направени вноските срещу записаните акции, са от

(описват се източниците)

2. За периода от последните пет години, през който са придобити средствата по т. 1 (от физически лица), са платени данъци върху доходите по години в размери, както следва:

№ по ред	Година	Размер на платения данък (в лв.)	Номер на квитанцията или банковото бордеро
1	2	3	4
1.			
2.			
3.			
4.			
5.			

3. Юридическото лице, което представлявам, през последните пет години е реализирало печалба и е

платило данъци върху печалбата и данъци			за общините по години, както следва:			
№ по ред	Година	Данък върху печалбата-общо (хил. лв.)	В това число:			
			За Републиканския бюджет		За общината	
			Размер	Квитанция №	Размер	Квитанция №
			(хил. лв.)	или банково	(хил. лв.)	или банково
				бордеро		бордеро
1	2	3	4	5	6	7
1.						
2.						
3.						

4. Юридическото лице, което представлявам, притежава имущество и финансови активи в размер на хил. лв. към последното отчетно тримесечие преди подаване на заявлението за лицензия.

5. Средствата, с които са направени вноските срещу записаните акции, не са от кредити и заеми.

6. Аз (юридическото лице, което представлявам) нямам (няма) задължения към държавата.

7. Съгласен съм да давам информация на съответните органи относно сведенията в тази декларация.

Известна ми е отговорността, която нося по чл. 313 от Наказателния кодекс.

Дата:

Декларатор:

Приложение № 9

(наименование на акционерното дружество)

О П И С А Н И Е

на информационната система на пенсионноосигурителното дружество

Описанието на информационната система включва:

I. Описание на хардуера

Подробно описание на използвания хардуер, изградената локална мрежа и системата за обмен на данни между клоновете на дружеството.

1. Технически характеристики на сървъра (сървърите) и работните станции (да се изясни подробно обемът на оперативната памет и обемът на дисковата подсистема и във връзка с това да се посочи максималният възможен брой лица, осигурени в пенсионните фондове).

2. Характеристики на инсталираното структурно окабеляване (в т.ч. пасивно и активно оборудване).

3. Други съоръжения и допълнително оборудване (климатик, отоплителни уреди, контрол върху влажността, детектори за дим и температура, алармени инсталации). Да се опише местоположението на сървъра и защитата му от директен достъп, както и защитата на най-важното оборудване срещу проблеми със захранването (UPS).

II. Описание на софтуера

1. Описание на системния и приложен софтуер (СУБД), използван в офиса. Да се наблегне на характеристиките на софтуера, свързани с надеждността на данните и на достъпа до тях.

2. Подробно описание на използваната информационна система за администриране на пенсионните фондове, управлявани от дружеството.

Информационната система следва да съдържа следните основни компоненти:

2.1. Регистриране на осигурителните договори и поддържане на тяхното актуално състояние – по видове договори за съответните пенсионни фондове и тип на договора (индивидуален, договор с работодател и договор с друг осигурител).

2.2. Откриване и водене на осигурителните партии поотделно за всеки пенсионен фонд в съответствие с предлаганите пенсионни схеми, които да съдържат информация за: постъпилите осигурителни вноски, начислените такси и удържки и разпределената доходност от инвестиции.

2.3. Регистриране на всички постъпили осигурителни вноски и тяхното разпределение по индивидуалните партии на осигурените лица поотделно за всеки пенсионен фонд.

2.4. Разпределение на доходите от инвестиции по индивидуалните партии за всеки пенсионен фонд поотделно.

2.5. Регистриране на всички постъпили молби за възстановяване на суми и/или прехвърляне на суми в пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество – поотделно за всеки пенсионен фонд.

2.6. Регистриране на всички постъпили молби за прехвърляне на суми от една осигурителна партия в друга в един и същ пенсионен фонд.

2.7. Възстановяване и/или прехвърляне на суми в съответствие с правилниците, уреждащи дейността на пенсионните фондове.

2.8. Регистриране на всички постъпили молби за отпускане на пенсии – поотделно за всеки пенсионен фонд.

2.9. Отпускане и изплащане на пенсии в съответствие с предлаганите пенсионни схеми и поотделно за всеки пенсионен фонд.

2.10. Прекратяване на договори за пенсионно осигуряване – за всеки пенсионен фонд поотделно.

2.11. Закриване на осигурителните партии.

III. Сигурност и надеждност на информацията. Архивиране на данните

Да се опише подробно реализираният модел на работа с информационната система.

1. Права на потребители. Потребителски профили. Проследяване влизанията в системата или промени в нея.

2. Обмен на информация - вътрешен и външен. Организация на вътрешния обмен. Обмен на информация с външни институции - банки, надзорни органи, международни институции и др. Контрол върху Интернет и защита от хакери и вируси.

3. Описание на системата за архивиране на данните. Процедури за архивиране (back-up). Наличие на алтернативно място за съхранение на информация.

4. План за възстановяване след срив на системата и последващи мерки. Възстановяване на данни и процедури. Познаване на плана за възстановяване след срив на системата от страна на персонала.

5. При наличие на клонова структура да се опише начинът на работа с клоновете, защита на информацията при прехвърляне от клоновете към централния офис и обратно.

IV. Описание на използваната технология за администриране на пенсионния фонд

Използваната технология за администриране на пенсионните фондове, управлявани от пенсионноосигурителното дружество, трябва да съдържа подробно описание на използваните процедури за:

- регистриране на договорите за пенсионно осигуряване;
- регистриране на различните видове молби на осигурените лица;
- начина за решаване молбите на осигурените лица;
- контрол на постъпилите осигурителни вноски и тяхното правилно разпределяне по индивидуалните партии;
- други процедури, използвани при администриране на пенсионните фондове.

V. Кадрово осигуряване на информационната система

Да се опише квалификацията на персонала, поддържащ хардуера и софтуера (в т.ч. информационната система) на дружеството.

VI. Основни информационни форми, представящи изходящите потоци на информация от системата, предоставяна на мениджмънта на пенсионноосигурителното дружество, на осигурените лица и на управление „Осигурителен надзор“ на Комисията за финансов надзор.

VII. Степен на готовност за развитие на информационната система съобразно прогнозите за развитие на пенсионните фондове, управлявани от дружеството.

Изготвил:

Дата:

Ръководител:

(наименование на дружеството)

О П И С А Н И Е**на финансово-счетоводната система на дружеството и на пенсионния фонд**

Описанието на финансово-счетоводната система задължително съдържа:

I. Наличие на финансово-счетоводен софтуер, който да отговаря на следните изисквания:

1. Водене поотделно на счетоводство на:

а) Дружеството като акционерно дружество съгласно изискванията на Закона за счетоводството и приложимите счетоводни стандарти;

б) Допълнителните пенсионни фондове (доброволен с парични вноски, доброволен с инвестиционни бонове, професионален и универсален пенсионен фонд) съгласно изискванията на Закона за допълнителното доброволно пенсионно осигуряване, дял втори от Кодекса за задължително обществено осигуряване, Закона за счетоводството и приложимите счетоводни стандарти.

II. Връзка на финансово-счетоводната система с информационната система на пенсионните фондове.

III. Как са дефинирани правата на всеки потребител, както и начина на регистриране на действията на потребителите.

IV. Възможности за импортиране и експортиране на данни към други продукти – информационни системи на пенсионни фондове, текстообработващи програми, електронни таблици и др.

V. Възможности за счетоводни записвания в повече от една валута.

VI. Възможности за генерирането на отчети и справки по конкретни нормативни изисквания.

VII. Наличие на висока аналитичност на счетоводното отразяване, което да позволява строго и навременно следене на определени параметри.

VIII. Възможност за съставяне на оборотни ведомости за произволно избран период от време.

IX. Възможност за извършване на сравнителен анализ между програмни и отчетни данни за нуждите на управлението и контрола.

X. Възможности за използването на отделни модули, които да се допълват и разширяват постоянно, като се настройват съобразно конкретни изисквания.

Главен счетоводител:

Дата:

Ръководител:

(подпис и печат)