



КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

1000 - София
ул. „Будапеца“ № 16
тел.: 94 04 650; факс: 829 43 24
Телефонна централа: 94 04 999

ISSN 1312 - 5265
web-site: www.fsc.bg
e-mail: bg_fsc@fsc.bg

Б Ю Л Е Т И Н

брой 1/2016

РЕДАКЦИОНЕН СЪВЕТ:

СТОЯН МАВРОДИЕВ
ВЛАДИМИР САВОВ
АНГЕЛ ДЖАЛЪЗОВ
РАЛИЦА АГАЙН - ГУРИ
АНДОН ГЕОРГИЕВ
БИЛЯНА ЕВТИМОВА

ОТГОВОРЕН РЕДАКТОР:

ТЕОДОРА ДАЧЕВА

С Ъ Д Ъ Р Ж А Н И Е**НОРМАТИВНА УРЕДБА****I. НАРЕДБА**

за изменение и допълнение на Наредба № 3 от 2003 г.
за реда и начина за промяна на участие и за прехвърляне на
натрупаните средства на осигурено лице от един фонд за допълнително
пенсионно осигуряване в друг съответен фонд, управляван от друго
пенсионноосигурително дружество ➤ 3

II. НАРЕДБА

за изменение и допълнение на Наредба № 38 от 2007 г. за изискванията към
дейността на инвестиционните посредници ➤ 21

ДЕЙНОСТТА**НА КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР
ПРЕЗ ЯНУАРИ 2016 г.****I. РЕШЕНИЯ**

на Комисията за финансов надзор ➤ 26

II. ИНДИВИДУАЛНИ АДМИНИСТРАТИВНИ АКТОВЕ

на Председателя

на Комисията за финансов надзор ➤ 27

III. ИНДИВИДУАЛНИ АДМИНИСТРАТИВНИ АКТОВЕ

на заместник-председателите

на Комисията за финансов надзор ➤ 27

IV. ВПИСАНИ ПРОМЕНИ

в регистрите на Комисията за финансов надзор ➤ 30

V. УВЕДОМЛЕНИЯ

по чл. 145 ЗППЦК ➤ 33

НОРМАТИВНА УРЕДБА**КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР**

Наредба за изменение и допълнение на Наредба № 3 от 2003 г. за реда и начина за промяна на участие и за прехвърляне на натрупаните средства на осигурено лице от един фонд за допълнително пенсионно осигуряване в друг съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество (обн., ДВ, бр. 90 от 2003 г.; изм. и доп., бр. 9 и 85 от 2004 г., бр. 50 от 2005 г.; попр., бр. 52 от 2005 г.; изм., бр. 7 от 2006 г., изм. и доп., бр. 78 от 2011 г.)

§ 1. В чл.3, ал.1 след думите „пенсионноосигурителното дружество“ се поставя запетая.

§ 2. В чл.5, ал.6, т.3 накрая се поставя запетая и се добавя „като в протокола за съответните лица се отбелязват основанията за отказ или че за тях чрез Националния осигурителен институт са получени заявления по чл.69б, ал.7 от Кодекса за социално осигуряване“.

§ 3. В чл.6, ал.7 изречение второ се изменя така: „С решението си пенсионноосигурителното дружество отменя отказа, като се произнася със съгласие за промяна на участието на осигуреното лице, или потвърждава отказа на същото основание.“

§ 4. В чл.7 се правят следните изменения и допълнения:

1. Алинея 1 се отменя.

2. В ал.2, изречение първо думите „в срока по ал.1“ се заличават и се създава изречение трето: „Искането трябва да бъде получено в дружеството в срок до 5-о число на месеца, в който се прехвърлят средствата.“

3. Алинеи 3 и 4 се отменят.

4. В ал.5, т.1 се правят следните изменения и допълнения:

а) буква „а“ се изменя така:

„а) имената и ЕГН на лицата, за които е получено уведомление от Националната агенция за приходите, че са подали заявления за промяна на осигуряването по чл.4б, ал.1, съответно – чл.4в, ал.1 от Кодекса за социално осигуряване;“

б) в буква „б“ думите „§ 4, ал. 6 от преходните и заключителните разпоредби на“ се заменят с „чл.69б, ал.7 от“.

5. В ал.7 се правят следните изменения и допълнения:

а) точка 3 се изменя така:

„3. пенсионноосигурителното дружество е получило от Националната агенция за приходите уведомление за

подадено от осигуреното лице заявление за промяна на осигуряването по чл.4б, ал.1, съответно – чл.4в, ал.1 от Кодекса за социално осигуряване;“

б) точка 4 се изменя така:

„4. пенсионноосигурителното дружество е получило чрез Националния осигурителен институт заявление по реда на чл. 69б, ал. 7 от Кодекса за социално осигуряване.“

6. Създава се нова ал. 8:

„(8) Когато заявление по ал. 7, т. 4 бъде получено в пенсионноосигурителното дружество след датата на уведомяването по ал. 5, т. 1, буква „б“, то уведомява не по-късно от датата по чл. 8, ал. 2 дружеството, в което лицето е подало заявлението си за промяна на участие, за неговите имена и ЕГН и за прекратяването на процедурата.“

7. Досегашната ал.8 става ал. 9 и в нея изречение първо се заличава, а в изречение второ думите „по ал. 7, т. 1 – 3“ се заменят с „по ал. 7, т. 1 и 2“.

8. Създава се ал. 10:

„(10) Уведомяването между пенсионноосигурителните дружества по ал. 5 и 8 се извършва по електронен път с квалифициран електронен подпис.“

§ 5. В чл.8 се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 4 след думата „изпращат“ се добавя „по електронен път с квалифициран електронен подпис“, а думата „писмена“ се заличава.

2. В ал.7 думите „Писмената информация“ се заменят с „Информацията“.

§ 6. В чл.10, ал.2 думите „и за банковите сметки, по които може да бъде платена таксата за прехвърляне“ се заличават.

§ 7. В чл. 16 се правят следните изменения:

1. В ал. 3 т. 2 се изменя така:

„2. в заявлението не е посочено наименованието на предприятието осигурител или във връзка с осигуряването по договора, сключен между него и дружеството, осигуреното лице не е внасяло лични вноски.“

2. В ал. 7 второто изречение се изменя така: „С

* ДВ, бр. 1 от 2016 г.

решението си пенсионноосигурителното дружество отменя отказа си изцяло или за част от средствата, като се произнася със съгласие за прехвърляне на средствата или го потвърждава на същото или на друго основание.“

§ 8. В чл. 17 се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 2 изречение трето се заличава и се създават две нови изречения: „Когато таксата се внася по банков път, в платежния документ се вписват трите имена и единният граждански номер на осигуреното лице. Таксата се счита за надлежно платена, когато постъпи по сметката на дружеството в срока по ал. 1.“

2. В ал. 3 думите „в срока по ал. 1“ се заличават и се създава изречение трето: „Искането трябва да бъде получено в дружеството в срок до 5-о число на месеца, в който се прехвърлят средствата.“

3. В ал. 6 думите „обменят писмена информация“ се заменят с „обменят по електронен път с квалифициран електронен подпис информация“.

§ 9. В чл. 18 се правят следните изменения:

1. В ал. 4 думите „изпращат писмена информация“ се заменят с „изпращат по електронен път с квалифициран електронен подпис информация“.

2. В ал. 7 думите „Писмената информация“ се заменят с „Информацията“.

§ 10. В чл. 20 се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 3:

а) в т. 7 думите „чл. 7, ал. 5“ се заменят с „чл. 7, ал. 5 и 8“;

б) в т. 8 след думите „Националната агенция за приходите“ се добавя „по чл. 7, ал. 6“;

в) точка 12 се изменя така:

„12. дата на нотариалната заверка на заявлението по т. 1, съответно на искането по т. 11, както и данни за лицето, което е извършило нотариалната заверка (име, номер, район на действие и населено място);“.

2. В ал. 4:

а) в т. 7 думите „чл. 7, ал. 5“ се заменят с „чл. 7, ал. 5 и 8“;

б) точка 9 се отменя.

3. В ал. 5 т. 11 се изменя така:

„11. дата на нотариалната заверка на заявлението по т. 1, съответно на искането по т. 10, както и данни за лицето, което е извършило нотариалната заверка (име, номер, район на действие и населено място);“.

§ 11. Член 216 се изменя така:

„Чл. 216. Пенсионноосигурителното дружество, в което е подадено заявление за промяна на участие, съответно – за прехвърляне на средства, съхранява всяко заявление и свързаните с него документи през целия период на съществуване на осигурителното правоотношение с осигурено лице, а в случаите, когато заявлението е било анулирано или процедурата прекратена – за срок не по-малък от две години от датата по чл. 8, ал. 2 или чл. 18, ал. 2.“

§ 12. В преходните и заключителните разпоредби се създава параграф 2а:

„§ 2а. (1) Процедурата за промяна на участието на лице, подало заявление през четвъртото тримесечие на 2015 г., се прекратява, когато пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който лицето е осигурено, получи чрез Националния осигурителен институт заявление по § 4, ал. 6 от преходните и заключителните разпоредби на Кодекса за социално осигуряване.“

(2) Процедурата за промяна на участието се прекратява, когато пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който лицето е осигурено, получи чрез Националния осигурителен институт заявление по § 51, ал. 1 от преходните и заключителните разпоредби на Закона за изменение и допълнение на Кодекса за социално осигуряване (ДВ, бр. 61 от 2015 г.).

(3) В случаите на получено заявление по ал. 1 или 2 пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който лицето е осигурено, вписва това обстоятелство в приемно-предавателния протокол по чл. 5, ал. 6, т. 3, съответно – уведомява пенсионноосигурителното дружество, в което лицето е подало заявлението за промяна на участие, за неговите имена и ЕГН в срока по чл. 7, ал. 5 или при условията на чл. 7, ал. 8.“

§ 13. Приложение № 1 към чл. 2, ал. 1 се изменя така:

Виж „Приложение № 1 към чл. 2, ал. 1

§ 14. Приложение № 1а към чл. 3, ал. 10 се изменя така:

„Приложение № 1а към чл. 3, ал. 10

ОСНОВНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА

(лого на ПОД)	(наименование на ПОД)
	(наименование на фонда)

Акционери, притежаващи 10 и над 10 на сто от капитала на ... (наименование на ПОД)		
№	Име, презиме, фамилия за ФЛ/наименование и ЕИК за ЮЛ	Размер на участието в капитала
1.		... %
2.		... %
3.		... %

(При необходимост се добавят допълнителни редове! За физическите лица не се попълва ЕГН!)

I. КАКВО ТРЯБВА ДА ЗНАЕТЕ при прехвърляне от един в друг фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване (ФДЗПО)

1. Изборът на пенсионен фонд е личен и свободен

Вие имате право свободно да изберете в кой универсален, съответно професионален пенсионен фонд да се осигурявате и не сте длъжен да се съобразявате с препоръките на Вашия работодател, синдикални дейци или други лица.

Във връзка с прехвърлянето Ви в друг пенсионен фонд пенсионноосигурителните дружества, техните акционери, осигурителни посредници или други лица нямат право да Ви предоставят, да предлагат или да обещават под каквато и да е форма специални привилегии, подаръци, услуги или други облаги.

Процедурата за промяна на участие е подробно уредена в Наредба № 3 на КФН за реда и начина за

промяна на участие и за прехвърляне на натрупаните средства на осигурено лице от един фонд за допълнително пенсионно осигуряване в друг съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество. Актуалният текст на наредбата можете да намерите на интернет страницата на КФН (www.fsc.bg).

2. Случаи, в които имате право да се прехвърлите

Вие имате право да се прехвърлите в друг ФДЗПО след изтичането на две години от сключването на първия Ви осигурителен договор или от датата на служебното Ви разпределение. Извън този случай Вие можете да се прехвърлите от всеки следващ фонд след изтичане на една година от влизане в сила на осигурителния договор с дружеството, което го управлява.

Вие можете да се прехвърлите независимо от периода на участие във фонда в следните случаи:

- при несъгласие с извършени промени в правилника му, ако подадете заявление за промяна на участие в тримесечен срок от личното Ви уведомяване или публикацията в 2 централни всекидневника, с изключение на случаите, когато тези промени произтичат от изменение в нормативната уредба;

- при преобразуване или прекратяване на пенсионноосигурителното дружество или на управлявания от него фонд, където сте осигурен.

3. Подаване на заявлението и сключване на осигурителен договор

Заявлението се подава в офис на пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който желаете да преминете („новото“ дружество), чрез негов осигурителен посредник или в електронна форма. Когато заявлението се подава на хартиен носител, е необходимо подписът Ви върху първия му екземпляр да бъде нотариално заверен. Електронното заявление се подписва с квалифициран електронен подпис, валиден към датата на извършване на електронното изявление.

При промяна във Вашите имена или ЕГН, с които сте регистриран в пенсионния фонд, в който сте осигурен, в случай че не сте уведомили дружеството за промяната, е необходимо да приложите към заявлението заверени от Вас (при подадено електронно заявление – сканирани) копия от официалните документи, удостоверяващи това обстоятелство:

- при промяна на ЕГН – удостоверителен документ от съответната служба ГРАО към Министерството на регионалното развитие и благоустройството, обслужваща общината по постоянен адрес, или друг документ, съгласно действащото в страната законодателство;

- при промяна на имената – удостоверение за сключен граждански брак, съдебно решение (за развод, промяна на имена и др.), удостоверение за идентичност на имена или друг документ, съгласно действащото в страната законодателство.

Личната карта не е документ, удостоверяващ промяна в трите имена или ЕГН на осигуреното лице, и в тази връзка липсва необходимост и основание да се прилага копие от нея към заявлението за промяна на участие.

Едновременно с подаване на заявлението за промяна на участие се подписва и осигурителен договор с „новото“ дружество. Осигурителното Ви правоотношение с дружеството, в чийто фонд сте осигурен („старото“ дружество), се прекратява и договорът Ви с „новото“ дружество влиза в сила в деня на прехвърляне на средствата Ви по сметката на фонда, управляван от „новото“ дружество.

Лицето, което приема заявлението, е длъжно да му постави входящ номер и да попълни в него и в осигурителния договор определените за дружеството данни. Служителят на дружеството е длъжен да удостовери приемането с име, длъжност и подпис, а осигурителният посредник – с име, служебен номер и подпис, и да Ви върне екземпляр от заявлението и от договора. При подаване на електронно заявление електронно копие от него и от осигурителния договор, подписани с електронния подпис на дружеството, ще бъдат изпратени на Вашия e-mail адрес.

4. Разглеждане на заявлението от дружеството, управляващо фонда, в който сте осигурен „Старото“ дружество няма да приеме заявлението Ви, ако то е без нотариална заверка на подписа (съответно електронното заявление не е подписано с квалифициран електронен подпис), с непълнени или неправилно попълнени данни. В такъв случай „новото“ дружество е длъжно да анулира заявлението Ви и да Ви уведоми за това в 7-дневен срок с писмо с обратна разписка или чрез осигурителен посредник писмено срещу подпис (съответно по електронен път с електронен подпис). „Старото“ дружество ще откаже да прехвърли Вашите средства, когато:

- нямате право на прехвърляне съгласно т.2;

- е получило от две или повече пенсионноосигурителни дружества заявления за промяна на Вашето участие.

Извън това „старото“ дружество може да откаже да разгледа заявлението Ви, когато:

- Вашите имена или ЕГН не съвпадат с актуални данни в документите, с които то разполага, и към заявлението не са приложени документите, удостоверяващи промяна в личните данни;

- в заявлението не е отбелязано изрично основанията за промяна на участие.

Отказът на „старото“ дружество се изпраща до „новото“ дружество, от което имате право да получите заверено (съответно електронно) копие от заявлението, съдържащо мотивите за отказа.

5. Подаване на възражение срещу отказ за промяна на участие

Заявлението Ви ще бъде разгледано след изтичането на календарното тримесечие, през което сте го подали, с оглед изискването фондовете да постигат минимална доходност, която се определя на тримесечие. В началото на месеца, следващ това тримесечие, проверете в „новото“ дружество дали заявлението Ви е уважено. В случай на отказ можете да подадете възражение чрез „новото“ дружество. Необходимо е да се осведомите от него за срока за това. Към възражението трябва да приложите всички писмени доказателства, на които то се основава, а при несъответствие или промяна на Вашите имена или ЕГН – и заверени от Вас копия от официалните документи, удостоверяващи съответните данни. „Старото“ дружество е длъжно да Ви изпрати решението си по подаденото от Вас възражение с писмо с обратна разписка.

Когато заявлението за промяна на участие е подадено като електронен документ, възражението може да се подаде по електронен път, подписано с квалифициран електронен подпис, валиден към датата на извършване на електронното изявление. В такъв случай към него се прилагат сканирани копия от документите в подкрепа на възражението, а „старото“ дружество ще Ви уведоми за решението си по електронен път.

6. Оттегляне на подаденото заявление

Вие можете да оттеглите заявлението си до 5-о число

на месеца, в който се прехвърлят средствата по т.9, като подадете в „новото“ дружество искане по образец. Искането се подава на хартиен носител с нотариална заверка на подписа в офис на дружеството, чрез негов осигурителен посредник или по пощата с писмо с обратна разписка, или като електронен документ, подписан с квалифициран електронен подпис, валиден към датата на извършване на електронното изявление. Искането трябва да бъде не само подадено, но и получено в дружеството в посочения срок.

7. Прекратяване на процедурата

Когато е налице отказ за промяна на участие или за разглеждане на заявлението от страна на „старото“ дружество или Вие сте оттеглили подаденото заявление, процедурата за промяна на участието Ви се прекратява и сключеният от Вас осигурителен договор не влиза в сила. В такъв случай Вие можете да подадете отново заявление за промяна на участие.

Процедурата за промяна на участието Ви се прекратява и ако сте подали заявление за промяна на осигуряването Ви от ФДЗПО в държавното обществено осигуряване или в определените от закона случаи сте поискали прехвърляне в Националния осигурителен институт на средствата от индивидуалната Ви партия с цел отпускане или преизчисляване на пенсия от държавното обществено осигуряване.

8. Прехвърляне на средствата

Средствата на всички осигурени лица, по отношение на които процедурата за промяна на участие не е прекратена, се прехвърлят едновременно от пенсионноосигурителните дружества на датите 15 май – за лицата с регистрирани заявления през първото тримесечие, 15 август – за лицата с регистрирани заявления през второто тримесечие, 15 ноември – за лицата с регистрирани заявления през третото тримесечие, 15 февруари – за лицата с регистрирани заявления през четвъртото тримесечие на предходната година, или на първите работни дни, следващи тези дати. В срок 7 работни дни след прехвърляне на средствата „старото“ дружество трябва да Ви изпрати извлечение от индивидуалната Ви партия. В зависимост от избора Ви в заявлението за промяна на участие извлечението се изпраща с писмо с обратна разписка или по електронната поща, подписано с квалифициран електронен подпис.

Пенсионноосигурителното дружество не може да събира такса за прехвърляне на средствата от индивидуалната Ви партия от един в друг пенсионен фонд.

II. ОСНОВНИ ХАРАКТЕРИСТИКИ НА ПЕНСИОННИЯ ФОНД

9. Основни данни за инвестициите на пенсионния фонд

9.1. Инвестиционна цел на фонда

(Посочва се инвестиционната цел на фонда, определена в неговия правилник.)

9.2. Инвестиционни ограничения съгласно правилника на фонда

№	Инвестиционни инструменти	Инвестиционни ограничения на фонда (% от активите)
1.	Дългови ценни книжа	
2.	Дялови ценни книжа (акции, права и дялове)	

№	Инвестиционни инструменти	Инвестиционни ограничения на фонда (% от активите)
3.	Банкови депозити	
4.	Инвестиционни имоти	

9.3. Доходност на пенсионния фонд

Постигнатата доходност на фонда за съответната година в процент се определя, като разликата между стойността на един дял, валидна за последния работен ден на годината, и стойността на един дял, валидна за последния работен ден на предходната година, се раздели на стойността на един дял, валидна за последния работен ден на предходната година. Стойността на един дял може както да се увеличава, така и да намалява в резултат на постигнатия положителен или отрицателен доход от инвестициите на фонда.

Постигната номинална доходност за последните 5 години

Представя се хистограма на доходността с данни за всяка календарна година от предходния петгодишен период (актуализира се ежегодно). В случай че фондът е осъществявал дейност за период, по-кратък от 5 години, се представя графика с данни за периода на осъществяване на дейност от фонда само за пълните календарни години, като този период се посочва в заглавието на графиката. В случай че фондът е осъществявал дейност за период, по-кратък от 1 година, не се предоставя тази информация. Изрично се посочват причините за предоставяне на информация за период, по-кратък от 5 години, съответно за непредоставянето ѝ.

Посочените резултати се отнасят за минал период и не следва да се считат като обещание за бъдещи резултати.

9.4. Инвестиционен риск на пенсионния фонд

Инвестиционният риск се характеризира с променливостта на постигнатата доходност от управлението на активите на фонда. Показател за измерване на инвестиционния риск е стандартното отклонение на доходността. По-високи стойности на стандартното отклонение означават по-висока степен на променливост (волатилност) на постигнатата доходност и съответно по-голям риск.

Стандартно отклонение на доходността за последните 5 години

Представя се хистограма на стандартното отклонение на доходността с данни за всяка календарна година от предходния петгодишен период (актуализира се ежегодно). В случай че фондът е осъществявал дейност за период, по-кратък от 5 години, се представя графика с данни за периода на осъществяване на дейност от фонда само за пълните календарни години, като този период се посочва в заглавието на графиката. В случай че фондът е осъществявал дейност за период, по-кратък от 1 година, не се предоставя тази информация. Изрично се посочват причините за предоставяне на информация за период, по-кратък от 5 години, съответно за непредоставянето ѝ.

Посочените резултати се отнасят за минал период и не следва да се считат като обещание за бъдещи резултати.

Инвестиционната политика на пенсионния фонд, измененията в основните цели и ограничения на инвестиционната дейност, както и значението на показателите за постигнатата доходност и равнището на инвестиционния риск са достъпни в офисите на дружеството и на неговата страница в интернет (www.fsc.bg/посочва се линк към страницата/).

Допълнителна информация за доходността и стандартното отклонение на всички пенсионни фондове можете да намерите на сайта на КФН www.fsc.bg.

До 31 март всяка година пенсионноосигурителното дружество публикува на своята страница в интернет информация за обема и структурата на инвестициите по видове активи и емитенти на ценни книжа за всеки управляван от него ФДЗПО. Информацията се изготвя по данни към края на предходната година.

10. Такси и удържки

При управлението на фонда ПОД(наименование на ПОД) събира следните такси и удържки:

Удръжка от всяка осигурителна вноска	... %
Инвестиционна такса от стойността на нетните активи на фонда	... %

(посочват се изчерпателно всички такси и удържки съгласно правилника на фонда)

11. Гаранции

Пенсионноосигурителното дружество е длъжно да постигне минимална доходност при управление на активите на фонда, която може да бъде положителна или отрицателна. Следва да имате предвид, че предвиденият в закона механизъм за компенсиране на недостига до минималната доходност не Ви гарантира положителна доходност и запазване на пълния размер на внесените средства.

Вие можете да получите допълнителна информация за дейността на ПОД:

- на тел. ... (тел. за контакти на ПОД);
- www.fsc.bg (интернет страница на ПОД);
- от неговите осигурителни посредници и служители;
- от Комисията за финансов надзор (www.fsc.bg).

Вие можете да се запознаете с документите с основна информация за осигурените лица на останалите пенсионноосигурителни дружества на техните интернет страници.

В случай че считате, че Вашите права са нарушени, Вие можете да отнесете въпроса по Ваш избор до:

- (наименование на ПОД)
- попечителския съвет на (наименование на фонда)
- секторната помирителна комисия или медиатор към Комисията за защита на потребителите (за да сезирате секторната помирителна комисия, е необходимо да сте се обърнали по същия въпрос първо към пенсионноосигурителното дружество)
- Комисията за финансов надзор
- съда

Моля, прочетете внимателно правилника на фонда и Вашия осигурителен договор, техните разпоредби имат предимство пред този документ!

Този документ е изготвен на г.

§ 15. Приложение № 3 към чл.11, ал.1 се изменя така:

Виж „Приложение № 3 към чл. 11, ал. 1

§ 16. Приложение № 3а към чл.11, ал.4 се изменя така:

Виж „Приложение № 3а към чл. 11, ал. 4

§ 17. Приложение № 3б към чл.13, ал.3 се изменя така:

„Приложение № 3б към чл. 13, ал. 3

ОСНОВНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА

(лого на ПОД)	(наименование на ПОД)
	(наименование на фонда)л
Акционери, притежаващи 10 и над 10 на сто от капитала на ... (наименование на ПОД)	

№		... %
1.		... %
2.		... %
3.		... %

(При необходимост се добавят допълнителни редове!
За физическите лица не се попълва ЕГН!)

1. КАКВО ТРЯБВА ДА ЗНАЕТЕ при прехвърляне от един в друг доброволен пенсионен фонд (ДПФ)

1. Изборът на пенсионен фонд е личен и свободен

Вие можете свободно да прехвърляте натрупаните по индивидуалната Ви партида средства от лични вноски, без да сте длъжни да се съобразявате с препоръките на трети лица, а средствата от вноски на работодател или друг осигурител – само ако те не са предвидили ограничение за прехвърлянето им. Ограниченията за прехвърляне, уговорени от работодател в договора с пенсионноосигурителното дружество (ПОД), не се прилагат, ако този договор или трудовото Ви правоотношение с работодателя са прекратени.

Във връзка с прехвърлянето Ви в друг пенсионен фонд пенсионноосигурителните дружества, техните акционери, осигурителни посредници или други лица нямат право да Ви предоставят, да предлагат или да обещават под каквато и да е форма специални привилегии, подаръци, услуги или други облаги.

Процедурата за прехвърляне е подробно уредена в Наредба № 3 на КФН за реда и начина за промяна на участие и за прехвърляне на натрупаните средства на осигурено лице от един фонд за допълнително пенсионно осигуряване в друг съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество. Актуалният текст на наредбата можете да намерите на интернет страницата на КФН (www.fsc.bg).

2. Случаи, в които имате право да се прехвърлите

Вие имате право да се прехвърлите в друг ДПФ не повече от веднъж в рамките на една календарна година.

Вие можете да се прехвърлите независимо от периода на участие във фонда в следните случаи:

– при несъгласие с извършени промени в правилника му, ако подадете заявление за прехвърляне в тримесечен срок от личното Ви уведомяване или от публикацията в 2 централни всекидневника, с изключение на случаите, когато тези промени произтичат от изменение в нормативната уредба;

– при преобразуване или прекратяване на пенсионноосигурителното дружество или на управлявания от него фонд, където сте осигурен.

Също така Вие имате право веднъж в рамките на 1 календарна година да прехвърлите натрупаните от лични вноски средства на Вашия съпруг или на Ваши роднини по права линия до втора степен.

3. Подаване на заявлението и сключване на осигурителен договор или допълнително споразумение

Заявлението се подава в офис на пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който желаете да преминете („новото“ дружество), чрез негов осигурителен посредник или в електронна форма. Когато заявлението се подава на хартиен носител, е необходимо подписът Ви върху първия му екземпляр да бъде нотариално заверен. Електронното заявление се подписва с квалифициран електронен подпис, валиден към

датата на извършване на електронното изявление.

При промяна във Вашите имена или ЕГН, с които сте регистриран в пенсионния фонд, в който сте осигурен, в случай че не сте уведомили дружеството за промяната, е необходимо да приложите към заявлението заверени от Вас (при подадено електронно заявление – сканирани) копия от официалните документи, удостоверяващи това обстоятелство:

– при промяна на ЕГН – удостоверителен документ от съответната служба ГРАО към Министерството на регионалното развитие и благоустройството, обслужваща общината по постоянен адрес, или друг документ, съгласно действащото в страната законодателство;

– при промяна на имената – удостоверение за сключен граждански брак, съдебно решение (за развод, промяна на имена и др.), удостоверение за идентичност на имена или друг документ, съгласно действащото в страната законодателство.

Личната карта не е документ, удостоверяващ промяна в трите имена или ЕГН на осигуреното лице, и в тази връзка липсва необходимост и основание да се прилага копие от нея към заявлението за прехвърляне.

При прехвърляне на средства на Вашия съпруг или на Ваши роднини по права линия до втора степен е необходимо да приложите към заявлението собственоръчно заверени копия от документи, удостоверяващи брачната или родствената връзка.

Едновременно с подаване на заявлението за прехвърляне се подписва и осигурителен договор с „новото“ дружество (съответно допълнително споразумение – при наличие на вече сключен друг договор за осигуряване в същия фонд). Договорът Ви (съответно допълнителното споразумение) с „новото“ дружество влиза в сила в деня на прехвърляне на средствата Ви по сметката на фонда, управляван от „новото“ дружество.

Лицето, което приема заявлението, е длъжно да му постави входящ номер и да попълни в него и в осигурителния договор, съответно допълнителното споразумение, определените за дружеството данни. Служителят на дружеството е длъжен да удостовери приемането с име, длъжност и подпис, а осигурителният посредник – с име, служебен номер и подпис, и да Ви върне екземпляр от заявлението и от договора. При подаване на електронно заявление електронно копие от него и от осигурителния договор, подписани с електронния подпис на дружеството, ще бъдат изпратени на Вашия e-mail адрес.

4. Разглеждане на заявлението от дружеството, управляващо фонда, в който сте осигурен

Дружеството, в чийто фонд сте осигурен („старото“ дружество), няма да приеме заявлението Ви, ако то е без нотариална заверка на подписа (съответно – електронното изявление не е подписано с квалифициран електронен подпис), с непълнени или неправилно попълнени данни. В такъв случай „новото“ дружество е длъжно да анулира заявлението Ви и да Ви уведоми за това в 7-дневен срок с писмо с обратна разписка или чрез осигурителен посредник писмено срещу подпис (съответно – по електронен път с електронен подпис).

„Старото“ дружество ще откаже да прехвърли Вашите средства, когато:

– нямате право на прехвърляне съгласно т.2;

– в осигурителния договор на работодателя/другия осигурител, който Ви е осигурявал, е предвидено ограничение за прехвърляне на средствата, натрупани от

техни вноски.

Извън това „старото“ дружество може да откаже да разгледа заявлението Ви, когато:

- Вашите имена или ЕГН не съвпадат с актуални данни в документите, с които то разполага, и към заявлението не са приложени документите, удостоверяващи промяна в личните данни;

- в заявлението не е отбелязано изрично основанията за прехвърляне;

- в заявлението не е записан номерът на осигурителния договор (с изключение на случаите, когато желаете да прехвърлите всички натрупани по индивидуалната Ви партида средства, за които не е предвидено ограничение), отбелязаният номер не съвпада с номера на договора в документите на дружеството или по този договор няма натрупани средства от посочения в заявлението източник на средства;

- при прехвърляне на средства на съпруг или роднини към заявлението не са приложени копия от документите, удостоверяващи брачната или родствена връзка.

Отказът на „старото“ дружество се изпраща до „новото“ дружество, от което имате право да получите заверено (съответно електронно) копие от заявлението, съдържащо мотивите за отказа.

5. Подаване на възражение срещу отказ за прехвърляне

Процедурите по прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалните партии в друг ДПФ за всички лица с регистрирани заявления за прехвърляне в рамките на един месец започват в първия работен ден на следващия месец. В началото на месеца, следващ месеца, през който сте подали заявлението, проверете в „новото“ дружество, дали заявлението Ви е уважено. В случай на отказ можете да подадете възражение чрез „новото“ дружество. Необходимо е да се осведомите от него за срока за това. Към възражението трябва да приложите всички писмени доказателства, на които то се основава, а при несъответствие или промяна на Вашите имена или ЕГН – и заверени от Вас копия от официалните документи, удостоверяващи съответните данни. „Старото“ дружество е длъжно да Ви изпрати решението си по подаденото от Вас възражение с писмо с обратна разписка.

Когато заявлението за прехвърляне е подадено като електронен документ, възражението може да се подаде по електронен път, подписано с квалифициран електронен подпис, валиден към датата на извършване на електронното изявление. В такъв случай към него се прилагат сканирани копия от документите в подкрепа на възражението, а „старото“ дружество ще Ви уведоми за решението си по електронен път.

6. Заплащане на такса за прехвърляне

В случай че заявлението за прехвърляне бъде прието от „старото“ дружество, съответно то отмени отказа си, е необходимо да му заплатите такса за прехвърляне в размер на ...лв. (посочва се конкретният размер на таксата).

Такса не се дължи, когато:

- се прехвърляте поради несъгласие с изменения в правилника на фонда, които не произтичат от промени в нормативната уредба;

- при преобразуване или прекратяване на пенсионноосигурителното дружество или управлението от него ДПФ.

Таксата се заплаща в офис на дружеството или по негова банкова сметка, като не може да се удържа от средствата по индивидуалната Ви партида. Актуална информация

за адресите на офисите и банковите сметки, по които се заплаща таксата за прехвърляне, е оповестена на интернет страницата на „старото“ дружество. Таксата се заплаща в срок до 5-о число на месеца, в който се прехвърлят средствата съгласно т.9. При плащане по банков път таксата се счита за надлежно платена, когато е постъпила по сметката на дружеството в този срок (т.е. на практика е необходимо да я внесете няколко дни по-рано). В случай че таксата не бъде платена в срок, процедурата по прехвърляне се прекратява. Също така при плащане по банков път е необходимо да отбележите в платежния документ трите си имена и ЕГН.

7. Оттегляне на подаденото заявление

Вие можете да оттеглите заявлението си до 5-то число на месеца, в който се прехвърлят средствата по т.9, като подадете в „новото“ дружество искане по образец. Искането се подава на хартиен носител с нотариална заверка на подписа в офис на дружеството, чрез негов осигурителен посредник или по пощата с писмо с обратна разписка, или като електронен документ, подписан с квалифициран електронен подпис, валиден към датата на извършване на електронното изявление. Искането трябва да бъде не само подадено, но и получено в дружеството в посочения срок.

8. Прекратяване на процедурата

Когато е налице отказ за прехвърляне или за разглеждане на заявлението от страна на „старото“ дружество, Вие сте оттеглили подаденото заявление или не сте платили в срок дължимата такса, процедурата по прехвърлянето Ви се прекратява и сключеният от Вас осигурителен договор (допълнително споразумение) не влиза в сила. В такъв случай Вие можете да подадете отново заявление за прехвърляне.

В случай че сте заплатили такса за прехвърляне, но процедурата Ви е прекратена, имате право таксата да Ви бъде възстановена в 14-дневен срок от датите по т.9.

9. Прехвърляне на средствата

Средствата на всички осигурени лица, по отношение на които процедурата за прехвърляне не е прекратена, се прехвърлят едновременно от пенсионноосигурителните дружества на 15-о число на месеца, следващ месеца, в който е започнала процедурата по прехвърляне, или в първия работен ден, следващ тази дата. В срок 7 работни дни след прехвърляне на средствата „старото“ дружество трябва да Ви изпрати извлечение от индивидуалната Ви партида. В зависимост от избора Ви в заявлението за прехвърляне извлечението се изпраща с писмо с обратна разписка или по електронната поща, подписано с квалифициран електронен подпис.

II. ОСНОВНИ ХАРАКТЕРИСТИКИ НА ПЕНСИОННИЯ ФОНД

10. Осигурителни плащания

При осигуряване в ДПФ (посочва се конкретното наименование на фонда) Вие имате право на следните осигурителни плащания:

- лична пожизнена пенсия за старост
- лична срочна пенсия за старост
- лична пожизнена пенсия за инвалидност
- лична срочна пенсия за инвалидност
- еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида
- наследствена пенсия на ... (посочват се категориите лица съобразно предвиденото в правилника на фонда)
- еднократно или разсрочено изплащане на средства на

наследниците на починало осигурено лице или на пенсионер (Посочват се само продуктите, които дружеството предлага. При предлагане на различни видове продукти в рамките на посочените по-горе категории – напр. различни видове срочни пенсии – се посочват всички видове продукти.)

11. Основни данни за инвестициите на пенсионния фонд

11.1. Инвестиционна цел на фонда

(Посочва се инвестиционната цел на фонда, определена в неговия правилник.)

11.2. Инвестиционни ограничения съгласно правилника на фонда

№	Инвестиционни инструменти	Инвестиционни ограничения на фонда (% от активите)
1.	Дългови ценни книжа	
2.	Дялови ценни книжа (акции, права и дялове)	
3.	Банкови депозити	
4.	Инвестиционни имоти	

11.3. Доходност на пенсионния фонд

Постигнатата доходност на фонда за съответната година в процент се определя, като разликата между стойността на един дял, валидна за последния работен ден на годината, и стойността на един дял, валидна за последния работен ден на предходната година, се раздели на стойността на един дял, валидна за последния работен ден на предходната година. Стойността на един дял може както да се увеличава, така и да намалява в резултат на постигнатия положителен или отрицателен доход от инвестициите на фонда.

Постигната номинална доходност за последните 5 години

Представя се хистограма на доходността с данни за всяка календарна година от предходния петгодишен период (актуализира се ежегодно). В случай че фондът е осъществявал дейност за период, по-кратък от 5 години, се представя графика с данни за периода на осъществяване на дейност от фонда само за пълните календарни години, като този период се посочва в заглавието на графиката. В случай че фондът е осъществявал дейност за период, по-кратък от 1 година, не се предоставя тази информация. Изрично се посочват причините за предоставяне на информация за период, по-кратък от 5 години, съответно за непредоставянето ѝ.

Посочените резултати се отнасят за минал период и не следва да се считат като обещание за бъдещи резултати.

11.4. Инвестиционен риск на пенсионния фонд

Инвестиционният риск се характеризира с променливостта на постигнатата доходност от управлението на активите на фонда. Показател за измерване на инвестиционния риск е стандартното отклонение на доходността. По-високи стойности на стандартното

отклонение означават по-висока степен на променливост (волатилност) на постигнатата доходност и съответно по-голям риск.

Стандартно отклонение на доходността за последните 5 години

Представя се хистограма на стандартното отклонение на доходността с данни за всяка календарна година от предходния петгодишен период (актуализира се ежегодно). В случай че фондът е осъществявал дейност за период, по-кратък от 5 години, се представя графика с данни за периода на осъществяване на дейност от фонда само за пълните календарни години, като този период се посочва в заглавието на графиката. В случай че фондът е осъществявал дейност за период, по-кратък от 1 година, не се предоставя тази информация. Изрично се посочват причините за предоставяне на информация за период, по-кратък от 5 години, съответно за непредоставянето ѝ.

Посочените резултати се отнасят за минал период и не следва да се считат като обещание за бъдещи резултати.

Инвестиционната политика на пенсионния фонд, измененията в основните цели и ограничения на инвестиционната дейност, както и значението на показателите за постигнатата доходност и равнището на инвестиционния риск са достъпни в офисите на дружеството и на неговата страница в интернет (www.fsc.bg) (посочва се линк към страницата).

Допълнителна информация за доходността и стандартното отклонение на всички пенсионни фондове можете да намерите на сайта на КФН www.fsc.bg.

До 31 март всяка година пенсионноосигурителното дружество публикува на своята страница в интернет информация за обема и структурата на инвестициите по видове активи и емитенти на ценни книжа за управлението на него ДПФ. Информацията се изготвя по данни към края на предходната година.

12. Такси и удържки

При управлението на фонда ПОД (наименование на ПОД) събира следните такси и удържки:

Еднократна встъпителна такса за откриване на индивидуална партия	... лв.
Удържка от всяка осигурителна вноска	... %
Инвестиционна такса от дохода, реализиран от инвестирането на средствата	... %
Такса при прехвърляне в друг ДПФ	... лв.
Такса при пълно или частично изтегляне на средствата от индивидуалната партия преди придобиване на право на пенсия за старост или инвалидност	... лв.
Такса за предоставяне на извлечение от индивидуалната партия повече от веднъж годишно	... лв.

(посочват се изчерпателно всички такси и удържки съгласно правилника на фонда)

13. Гаранции

Следва да имате предвид, че при осигуряването във фонд за доброволно пенсионно осигуряване на осигурените

лица не се гарантира положителна доходност и запазване на пълния размер на внесените средства.

Вие можете да получите допълнителна информация за дейността на ПОД:

- на тел. ... (тел. за контакти на ПОД);
- www(интернет страница на ПОД);
- от неговите осигурителни посредници и служители;
- от Комисията за финансов надзор (www.fsc.bg).

Вие можете да се запознаете с документите с основна информация за осигурените лица на останалите пенсионноосигурителни дружества на техните интернет страници.

В случай че считате, че Вашите права са нарушени, Вие можете да отнесете въпроса по Ваши избор до:

- (наименование на ПОД)
- консултативния съвет на (наименование на фонда)
- секторната помирителна комисия или медиатор към Комисията за защита на потребителите (за да сезирате секторната помирителна комисия, е необходимо да сте се обърнали по същия въпрос първо към пенсионноосигурителното дружество)
- Комисията за финансов надзор
- съда

Моля, прочетете внимателно правилника на фонда и Вашия осигурителен договор, техните разпоредби имат предимство пред този документ!

Този документ е изготвен на г.

§ 18. Приложение № 3в към чл.13, ал.3 се изменя така:

„Приложение № 3в към чл. 13, ал. 3

ОСНОВНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА

(лого на ПОД)	(наименование на ПОД)
	(наименование на фонда)

Акционери, притежаващи 10 и над 10 на сто от капитала на ... (наименование на ПОД)		
№	Име, презиме, фамилия за ФЛ/наименование и ЕИК за ЮЛ	Размер на участието в капитала
1.		... %
2.		... %
3.		... %

(При необходимост се добавят допълнителни редове! За физическите лица не се попълва ЕГН!)

1. КАКВО ТРЯБВА ДА ЗНАЕТЕ при прехвърляне от един в друг фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми (ДПФПС)

1. Изборът на пенсионен фонд е личен и свободен

При прекратяване на правоотношението Ви с предприятието осигурител Вие имате право свободно да изберете в кой ДПФПС да прехвърлите средствата по индивидуалната Ви партида, натрупани от Вашите лични вноски, без да сте длъжни да се съобразявате с препоръките на когото и да било.

Във връзка с прехвърлянето Ви в друг пенсионен фонд пенсионноосигурителните дружества, техните акционери, осигурителни посредници или други лица нямат право да Ви предоставят, да предлагат или да обещават под каквато и да е форма специални привилегии, подаръци, услуги или други облаги.

Процедурата за прехвърляне е подробно уредена в Наредба № 3 на КФН за реда и начина за промяна на участие и за прехвърляне на натрупаните средства на осигурено лице от един фонд за допълнително пенсионно осигуряване в друг съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество. Актуалният текст на наредбата можете да намерите на интернет страницата на КФН (www.fsc.bg).

2. Случаи, в които имате право да се прехвърлите

Вие имате право да прехвърлите средствата, натрупани от Вашите лични вноски, при прекратяване на правоотношението Ви с предприятието осигурител, или част от тях, в друг ДПФПС, управляван от друго пенсионноосигурително дружество.

3. Подаване на заявлението за прехвърляне

Заявлението се подава в офис на пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който желаете да преминете („новото“ дружество), чрез негов осигурителен посредник или в електронна форма. Когато заявлението се подава на хартиен носител, е необходимо подписът Ви върху първия му екземпляр да бъде нотариално заверен. Електронното заявление се подписва с квалифициран електронен подпис, валиден към датата на извършване на електронното изявление.

При промяна във Вашите имена или ЕГН, с които сте регистриран в пенсионния фонд, в който сте осигурен, в случай че не сте уведомили дружеството за промяната, е необходимо да приложите към заявлението заверени от Вас (при подадено електронно заявление – сканирани) копия от официалните документи, удостоверяващи това обстоятелство:

- при промяна на ЕГН – удостоверителен документ

от съответната служба ГРАО към Министерството на регионалното развитие и благоустройството, обслужваща общината по постоянен адрес, или друг документ, съгласно действащото в страната законодателство;

– при промяна на имената – удостоверение за сключен граждански брак, съдебно решение (за развод, промяна на имена и др.), удостоверение за идентичност на имена или друг документ, съгласно действащото в страната законодателство.

Личната карта не е документ, удостоверяващ промяна в трите имена или ЕГН на осигуреното лице, и в тази връзка липсва необходимост и основание да се прилага копие от нея към заявлението за прехвърляне.

Лицето, което приема заявлението, е длъжно да му постави входящ номер и да попълни в него определените за дружеството данни. Служителят на дружеството е длъжен да удостовери приемането с име, длъжност и подпис, а осигурителният посредник – с име, служебен номер и подпис, и да Ви върне екземпляр от заявлението. При подаване на електронно заявление електронно копие от него, подписано с електронния подпис на дружеството, ще бъде изпратено на Вашия e-mail адрес.

4. Разглеждане на заявлението от дружеството, управляващо фонда, в който сте осигурен

Дружеството, в чийто фонд сте осигурен („старото“ дружество), няма да приеме заявлението Ви, ако то е без нотариална заверка на подписа (съответно електронното заявление не е подписано с квалифициран електронен подпис), с непълнени или неправилно попълнени данни. В такъв случай „новото“ дружество е длъжно да анулира заявлението Ви и да Ви уведоми за това в 7-дневен срок с писмо с обратна разписка или чрез осигурителен посредник писмено срещу подпис (съответно по електронен път с електронен подпис).

„Старото“ дружество ще откаже да прехвърли Вашите средства, когато нямате право на прехвърляне съгласно т. 2.

Извън това „старото“ дружество може да откаже да разгледа заявлението Ви, когато:

– Вашите имена или ЕГН не съвпадат с актуални данни в документите, с които то разполага, и към заявлението не са приложени документите, удостоверяващи промяна в личните данни;

– в заявлението не е посочено наименованието на предприятието осигурител или във връзка с осигуряването по договора, сключен между него и дружеството, не сте правила лични вноски.

Отказът на „старото“ дружество се изпраща до „новото“ дружество, от което имате право да получите заверено (съответно електронно) копие от заявлението, съдържащо мотивите за отказа.

5. Подаване на възражение срещу отказ за прехвърляне

Процедурите за прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалните партии в друг ДПФПС за всички лица с регистрирани заявления за прехвърляне в рамките на един месец започват в първия работен ден на следващия месец. В началото на месеца, следващ месеца, през който сте подали заявлението, проверете в „новото“ дружество дали заявлението Ви е уважено от „старото“ дружество, или по него е постановен отказ. В случай на отказ можете да подадете възражение чрез „новото“ дружество. Необходимо е да се осведомите от него за срока за това. Към възражението трябва да приложите всички писмени доказателства, на които то се основава, а при несъответствие или промяна на Вашите имена или ЕГН – и заверени от Вас копия от

официалните документи, удостоверяващи съответните данни. „Старото“ дружество е длъжно да Ви изпрати решението си с писмо с обратна разписка.

Когато заявлението за прехвърляне е подадено като електронен документ, възражението може да се подаде по електронен път, подписано с електронен подпис, валиден към датата на извършване на електронното изявление. В такъв случай към него се прилагат сканирани копия от документите в подкрепа на възражението, а „старото“ дружество ще Ви уведоми за решението си по електронен път.

6. Заплащане на такса за прехвърляне

В случай че заявлението за прехвърляне бъде прието от „старото“ дружество, съответно то отмени отказа си, е необходимо да му заплатите такса за прехвърляне в размер на ... лв. (посочва се конкретният размер на таксата).

Таксата се заплаща в офис на дружеството или по негова банкова сметка, като не може да се удържа от средствата по индивидуалната Ви партида. Актуална информация за адресите на офисите и банковите сметки, по които се заплаща таксата за прехвърляне, е оповестена на интернет страницата на „старото“ дружество. Таксата се заплаща в срок до 5-о число на месеца, в който се прехвърлят средствата съгласно т.9. При плащане по банков път таксата се счита за надлежно платена, когато е постъпила по сметката на дружеството в този срок (т.е. на практика е необходимо да я внесете няколко дни по-рано). В случай че таксата не бъде платена в срок, процедурата по прехвърляне се прекратява. Също така при плащане по банков път е необходимо да отбележите в платежния документ трите си имена и ЕГН.

7. Оттегляне на подаденото заявление

Вие можете да оттеглите заявлението си до 5-о число на месеца, в който се прехвърлят средствата по т.9, като подадете в „новото“ дружество искане по образец. Искането се подава на хартиен носител с нотариална заверка на подписа в офис на дружеството, чрез негов осигурителен посредник или по пощата с писмо с обратна разписка, или като електронен документ, подписан с квалифициран електронен подпис, валиден към датата на извършване на електронното изявление. Искането трябва да бъде не само подадено, но и получено в дружеството в посочения срок.

8. Прекратяване на процедурата

Когато е налице отказ за прехвърляне или за разглеждане на заявлението от страна на „старото“ дружество, Вие сте оттеглили подаденото заявление или не сте платили в срок дължимата такса, процедурата по прехвърляне се прекратява. В такъв случай Вие можете да подадете отново заявление за прехвърляне.

В случай че сте заплатили такса за прехвърляне, но процедурата Ви е прекратена, имате право таксата да Ви бъде възстановена в 14-дневен срок от датите по т.9.

9. Прехвърляне на средствата

Средствата на всички осигурени лица, по отношение на които процедурата за прехвърляне не е прекратена, се прехвърлят едновременно от пенсионноосигурителните дружества на 15-о число на месеца, следващ месеца, в който е започнала процедурата по прехвърляне, или в първия работен ден, следващ тази дата. В срок 7 работни дни след прехвърляне на средствата „старото“ дружество трябва да Ви изпрати извлечение от индивидуалната Ви партида. В зависимост от избора Ви в заявлението за прехвърляне извлечението се изпраща с писмо с обратна разписка или по електронната поща, подписано с квалифициран електронен

подпис.

II. ОСНОВНИ ХАРАКТЕРИСТИКИ НА ПЕНСИОННИЯ ФОНД

10. Осигурителни плащания

При осигуряване в ДПФПС (посочва се конкретното наименование на фонда) Вие имате право на следните осигурителни плащания:

- лична срочна пенсия за старост
- еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида
- еднократно или разсрочено изплащане на средства на наследниците на починало осигурено лице или на пенсионер

(При предлагане на различни видове продукти в рамките на посочените по-горе категории – напр. различни видове срочни пенсии – се посочват всички видове продукти.)

11. Основни данни за инвестициите на пенсионния фонд

11.1. Инвестиционна цел на фонда

(Посочва се инвестиционната цел на фонда, определена в неговия правилник.)

11.2. Инвестиционни ограничения съгласно правилника на фонда

№	Инвестиционни инструменти	Инвестиционни ограничения на фонда (% от активите)
1.	Дългови ценни книжа	
2.	Дялови ценни книжа (акции, права и дялове)	
3.	Банкови депозити	
4.	Инвестиционни имоти	

11.3. Доходност на пенсионния фонд

Постигнатата доходност на фонда за съответната година в процент се определя, като разликата между стойността на един дял, валидна за последния работен ден на годината, и стойността на един дял, валидна за последния работен ден на предходната година, се раздели на стойността на един дял, валидна за последния работен ден на предходната година. Стойността на един дял може както да се увеличава, така и да намалява в резултат на постигнатия положителен или отрицателен доход от инвестициите на фонда.

Постигната номинална доходност за последните 5 години

Представя се хистограма на доходността с данни за всяка календарна година от предходния петгодишен период (актуализира се ежегодно). В случай че фондът е осъществявал дейност за период, по-кратък от 5 години, се представя графика с данни за периода на осъществяване на дейност от фонда само за пълните календарни години, като този период се посочва в заглавието на графиката. В случай че фондът е осъществявал дейност за период, по-кратък от 1 година, не се предоставя тази информация. Изрично се посочват причините за предоставяне на информация за период, по-кратък от 5 години, съответно за непредоставянето ѝ.

Посочените резултати се отнасят за минал период и не следва да се считат като обещание за бъдещи резултати.

11.4. Инвестиционен риск на пенсионния фонд

Инвестиционният риск се характеризира с променливостта на постигнатата доходност от управлението на активите на фонда. Показател за измерване на инвестиционния риск е стандартното отклонение на доходността. По-високи стойности на стандартното отклонение означават по-висока степен на променливост (волатилност) на постигнатата доходност и съответно по-голям риск.

Стандартно отклонение на доходността за последните 5 години

Представя се хистограма на стандартното отклонение на доходността с данни за всяка календарна година от предходния петгодишен период (актуализира се ежегодно). В случай че фондът е осъществявал дейност за период, по-кратък от 5 години, се представя графика с данни за периода на осъществяване на дейност от фонда само за пълните календарни години, като този период се посочва в заглавието на графиката. В случай че фондът е осъществявал дейност за период, по-кратък от 1 година, не се предоставя тази информация. Изрично се посочват причините за предоставяне на информация за период, по-кратък от 5 години, съответно за непредоставянето ѝ.

Посочените резултати се отнасят за минал период и не следва да се считат като обещание за бъдещи резултати.

Инвестиционната политика на пенсионния фонд, измененията в основните цели и ограничения на инвестиционната дейност, както и значението на показателите за постигнатата доходност и равнището на инвестиционния риск са достъпни в офисите на дружеството и на неговата страница в интернет (www....) (посочва се линк към страницата).

Допълнителна информация за доходността и стандартното отклонение на всички пенсионни фондове можете да намерите на сайта на КФН www.fsc.bg.

До 31 март всяка година пенсионноосигурителното дружество публикува на своята страница в интернет информация за обема и структурата на инвестициите по видове активи и емитенти на ценни книжа за управлявания от него ДПФПС. Информацията се изготвя по данни към края на предходната година.

12. Такси и удържки

При управлението на фонда ПОД (наименование на ПОД) събира следните такси и удържки:

Еднократна встъпителна такса за откриване на индивидуална партия	... лв.
Удръжка от всяка осигурителна вноса	... %
Инвестиционна такса от дохода, реализиран от инвестирането на средствата	... %
Такса при прехвърляне в друг ДПФПС	... лв.
Такса за предоставяне на извлечение от индивидуалната партия повече от веднъж годишно	... лв.

(посочват се изчерпателно всички такси и удръжки съгласно правилника на фонда)

13. Гаранции

Следва да имате предвид, че при осигуряването във фонд за доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми на осигурените лица не се гарантира положителна доходност и запазване на пълния размер на внесените средства.

Вие можете да получите допълнителна информация за дейността на ПОД:

- на тел. ... (тел. за контакти на ПОД);
- www(интернет страница на ПОД);
- от неговите осигурителни посредници и служители;
- от Комисията за финансов надзор (www.fsc.bg).

Вие можете да се запознаете с документите с основна информация за осигурените лица на останалите пенсионноосигурителни дружества на техните интернет страници.

В случай че считате, че Вашите права са нарушени, Вие можете да отнесете въпроса по Ваш избор до:

– (наименование на ПОД)

– секторната помирителна комисия или медиатор към Комисията за защита на потребителите (за да сезирате секторната помирителна комисия, е необходимо да сте се обърнали по същия въпрос първо към пенсионноосигурителното дружество)

– Комисията за финансов надзор

– съда

Моля, прочетете внимателно правилника на фонда и Вашия осигурителен договор, техните разпоредби имат предимство пред този документ!

Този документ е изготвен на г.

§ 19. Приложение № 5 към чл. 7, ал. 2 и към чл. 17, ал. 3 се изменя така:

„Приложение № 5 към чл. 7, ал. 2 и чл. 17, ал. 3

КОД НА ФОНДА

(попълва се за ФДЗПО)

Вх. № _____

ДО _____

Дата: _____

(попълва се от лицето, приело заявлението)

(наименование на пенсионноосигурителното дружество, до което е било подадено заявление за промяна на участие, съответно заявление за прехвърляне)

ИСКАНЕ

за оттегляне на заявление за промяна на участие/ заявление за прехвърляне

Име _____ презиме _____ фамилия _____,
ЕГН/ЛН/ЛНЧ _____, лична карта/
легитимационен документ на чужденец _____,
издаден(а) на _____ от _____

Постоянен адрес: област _____,
община _____, ПК _____,
град (село) _____,
ж.к. _____, бул./ул.: _____
№ _____, бл. _____, вх. _____, ет. _____, ап. _____, тел. _____

Настоящ адрес: област _____,
община _____, ПК _____,
град (село) _____,
ж.к. _____

бул./ул.: _____
№ _____, бл. _____, вх. _____, ет. _____, ап. _____, тел. _____

На основание чл. 7, ал.2/чл.17, ал.3 от Наредба № 3 от 24 септември 2003 г. за реда и начина за промяна на участие и за прехвърляне на натрупаните средства на осигурено лице от един фонд за допълнително пенсионно осигуряване в друг съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество (Наредба № 3), ОТТЕГЛЯМ заявление вх. № _____ от _____ г. за промяна на участие/прехвърляне в _____

(наименование на фонда за допълнително пенсионно осигуряване)

и желая процедурата по промяна на участие (прехвърляне на средствата ми) да бъде прекратена.

Осигурено лице: _____
(подпис)

* Попълва се от осигурителен посредник (в т.ч. лице, упълномощено от посредник – юридическо лице) или от служител на дружеството, приел искането:

Име и фамилия _____
Служебен номер/длъжност _____
Подпис: _____

УКАЗАНИЯ ЗА ПОПЪЛВАНЕ И ПОДАВАНЕ НА ИСКАНЕТО

1. Искането се подава на хартиен носител с нотариална заверка на подписа в офис на дружеството, чрез негов осигурителен посредник или по пощата с писмо с обратна разписка, или като електронен документ, подписан с квалифициран електронен подпис на осигуреното лице, валиден към датата на извършване на електронното изявление.

2. Полето „настоящ адрес“ се попълва, когато той не съвпада с постоянния адрес на лицето.

3. При подаване на искането в офис на дружеството или чрез осигурителен посредник лицето, което го приема, попълва определените за него данни и незабавно дава на осигуреното лице входящ номер.

4. При подаване на искането следва да се има предвид времето, необходимо за получаването му в дружеството, тъй като ако бъде получено след 5-о число на месеца, в който се прехвърлят средствата, то няма да бъде взето под внимание, предвид изискванията на Наредба № 3.

Преходни и заключителни разпоредби

§ 20. Пенсионноосигурителните дружества съобразяват правилниците за организацията и дейността на управляваните от тях фондове за допълнително пенсионно осигуряване с тази наредба и ги представят за одобрение в Комисията за финансов надзор в едномесечен срок от обнародването ѝ в „Държавен вестник“.

§ 21. Наредбата влиза в сила от 1 януари 2016 г.

§ 22. Заявленията за промяна на участие, подадени през четвъртото тримесечие на 2015 г., и заявленията за прехвърляне, подадени през месец декември 2015 г., се разглеждат по реда на тази наредба.

§ 23. В случай че във връзка със заявления за промяна на участие, подадени през четвъртото тримесечие на 2015 г., погрешно са внесени такси за прехвърляне, те подлежат на възстановяване на съответните лица в 14-дневен срок от съответната дата по чл. 8, ал. 2.

§ 24. (1) До 31 март 2016 г. могат да се използват и образците на заявления за промяна на участие съгласно приложение № 1 към чл. 2, ал. 1, действащо до влизане в сила на тази наредба, като т. 3 не се попълва и не се взема предвид при приемане на заявленията по чл. 5, ал. 3.

Приложение № 1 към чл. 2, ал. 1 към Наредба 3

ВАЖНО: ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛНОТО ДРУЖЕСТВО Е ДЛЪЖНО ДА ВИ ПРЕДОСТАВИ ДОКУМЕНТ С „ОСНОВНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА“. ТЯ ЩЕ ВИ ПОМОГНЕ ДА СЕ ОРИЕНТИРАТЕ ПОДОБРЕ В ПРОЦЕДУРАТА ПО ПРОМЯНА НА УЧАСТИЕ И ДА СЕ ЗАПОЗНАЕТЕ С ОСНОВНИТЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ НА ИЗБРАНИЯ ОТ ВАС ФОНД.

КОД НА ФОНДА _____ Вх. № _____ Дата: _____ (попълва се от лицето, приело заявлението)	ДО _____ (наименование на пенсионноосигурителното дружество, което управлява фонда, в който лицето желае да премине)
--	---

ЗАЯВЛЕНИЕ

за промяна на участие и прехвърляне на натрупаните суми по индивидуалната партида в друг съответен фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване

Име _____ презиме _____ фамилия _____

ЕГН _____, лична карта № _____, издадена на _____ от _____

или легитимационен документ на чужденец (вид, серия, №, дата и място на издаване, срок на валидност): _____

Постоянен адрес: област _____, община _____, ПК _____, град (село) _____, ж.к. _____, улица _____ № _____, блок _____, вход _____, етаж _____, ап. _____, телефон _____

Настоящ адрес: област _____, община _____, ПК _____, град (село) _____, ж.к. _____, улица _____ № _____, блок _____, вход _____, етаж _____, ап. _____, телефон _____

1. Заявявам, че желая да бъде прекратено участието ми в _____

_____, управляван от _____
(наименование на фонда за допълнително задължително пенсионно осигуряване)

_____, поради: _____
(наименование на пенсионноосигурителното дружество)
1.1. наличие на условията по чл. 171, ал. 1 или 2 от Кодекса за социално осигуряване;

1.2. несъгласие с направените промени в правилника за организацията и дейността на универсалния (професионалния) пенсионен фонд, в който участвам;

1.3. преобразуване или прекратяване на пенсионноосигурителното дружество или на фонда за допълнително задължително пенсионно осигуряване, в който съм осигурен.

2. Заявявам, че желая натрупаните средства в индивидуалната ми партида да бъдат прехвърлени в _____

_____, управляван от
(наименование на фонда за допълнително задължително пенсионно осигуряване)

(наименование на пенсионноосигурителното дружество)

3. Не съм подавал(а) заявление за промяна на участие в друг универсален (професионален) пенсионен фонд.

4. Желая след прехвърляне на средствата да ми бъде изпратено извлечение от индивидуалната ми партида

4.1. по пощата с писмо с обратна разписка;

4.2. по ел. поща, подписано с квалифициран електронен подпис, на следния адрес _____

5. Получих документ с основна информация за осигурените лица.

6. Приложени копия от документи: _____

Осигурено лице: _____
(подпис)

**Попълва се от осигурителен посредник (в т.ч. лице, упълномощено от посредник – юридическо лице) или от служител на дружеството, приел заявлението:*

Име и фамилия _____

Служебен номер/длъжност _____

Подпис: _____

** Попълва се от пенсионноосигурителното дружество, управляващо пенсионния фонд, в който лицето желае да прекрати участието си.*

КОД НА ФОНДА _____ Вх. № _____ Дата: _____

- Съгласие за промяна на участието

- Отказ за промяна на участието, тъй като:

- не са изпълнени изискванията на чл. 171, ал. 1 от Кодекса за социално осигуряване

- не са изпълнени изискванията на чл. 171, ал. 2 от Кодекса за социално осигуряване

- не са изпълнени изискванията на чл. 171, ал. 3 от Кодекса за социално осигуряване

- не са изпълнени изискванията на чл. 340, ал. 3, т. 1 от Кодекса за социално осигуряване

- получени са заявления за промяна на участие на същото осигурено лице от различни дружества

- Отказ за разглеждане на заявлението, тъй като:

- имената на лицето не съвпадат с данни в документите на дружеството и не са приложени удостоверителни документ тип

- посоченият ЕГН на лицето не съвпада с данни в документите на дружеството и не са приложени удостоверителни документи

- не е отбелязано изрично основание за промяна на участие _____

(посочват се конкретните причини за отказа за промяна на участие/разглеждане на заявлението)

Дата: _____ Подпис и печат: _____

Внимание! В случай на отказ всяко лице може да получи при поискване копие от заявлението за промяна на участие от дружеството, в което го е подало, и да подаде чрез него възражение за преразглеждане на отказа в 7-дневен срок от получаването му в дружеството.

МОЛЯ НЕ ПОПЪЛВАЙТЕ, ПРЕДИ ДА СТЕ ПРОЧЕЛИ УКАЗАНИЯТА ПО-ДОЛУ!

УКАЗАНИЯ ЗА ПОПЪЛВАНЕ НА ЗАЯВЛЕНИЕТО

1. Заявлението се попълва задължително в три екземпляра – третият за лицето, вторият за пенсионноосигурителното дружество, в чийто фонд лицето участва, първият за пенсионноосигурителното дружество, в чийто фонд лицето желае да премине.

2. Полето „настоящ адрес“ се попълва, когато той не съвпада с постоянния адрес на лицето.

3. В т. 1 се посочват точното наименование на универсалния (професионалния) пенсионен фонд, в който лицето се осигурява, и на управляващото го пенсионноосигурително дружество. Основанието за прекратяване на участието се отбелязва със знак „X“.

4. В т. 2 се посочват точното наименование на универсалния (професионалния) пенсионен фонд, в който лицето желае да се осигурява, и на управляващото го пенсионноосигурително дружество.

5. В т. 1.2 и т. 3 се подчертава съответният фонд (универсален или професионален) за допълнително задължително пенсионно осигуряване.

6. В т. 4 със знак „X“ се посочва избраният от лицето начин за изпращане на извлечение от индивидуалната партида.

7. В т. 6 се описват приложените към заявлението документи.“

Приложение № 3 към чл. 11, ал. 1 към Наредба 3

ВАЖНО: ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛНОТО ДРУЖЕСТВО Е ДЛЪЖНО ДА ВИ ПРЕДОСТАВИ ДОКУМЕНТ С „ОСНОВНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА“. ТЯ ЩЕ ВИ ПОМОГНЕ ДА СЕ ОРИЕНТИРАТЕ ПО-ДОБРЕ В ПРОЦЕДУРАТА ПО ПРЕХВЪРЛЯНЕ И ДА СЕ ЗАПОЗНАЕТЕ С ОСНОВНИТЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ НА ИЗБРАНИЯ ОТ ВАС ФОНД.

Вх. № _____ Дата: _____ (попълва се от лицето, приело заявлението)	ДО _____ _____ (наименование на пенсионноосигурителното дружество, което управлява фонда, в който лицето желае да прехвърли средствата си)
--	--

ЗАЯВЛЕНИЕ

за прехвърляне на средства в индивидуалната партида от един в друг фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване

Име _____ презиме _____ фамилия _____,
ЕГН _____, лична карта № _____,
издадена на _____ от _____

или легитимационен документ на чужденец (вид, серия, №,
дата и място на издаване, срок на валидност):

Постоянна адрес: област _____,
община _____, ПК _____,
град (село) _____, ж.к. _____

улица _____ № _____, блок _____,
вход _____, етаж _____, ап. _____, телефон _____

Настоящ адрес: област _____,
община _____, ПК _____,
град (село) _____, ж.к. _____

улица _____ № _____, блок _____,
вход _____, етаж _____, ап. _____, телефон _____

1. Заявявам, че желая да прехвърля натрупани средства по индивидуалната ми партида в

_____, управляван от
(наименование на фонда за допълнително доброволно пенсионно осигуряване)

_____, както следва:
(наименование на пенсионноосигурителното дружество)

1.1. Натрупани средства от лични вноски:

1.1.1. осигурителен договор № _____
- частично – _____ лв. или

- цялата натрупана по договора сума

1.1.2. осигурителен договор № _____

- частично – _____ лв. или

- цялата натрупана по договора сума

1.2. Натрупани средства от вноски на работодателя:

1.2.1. осигурителен договор № _____

- частично – _____ лв. или

- цялата натрупана по договора сума

1.2.2. осигурителен договор № _____

- частично – _____ лв. или

- цялата натрупана по договора сума

1.3. Натрупани средства от вноски на друг осигурител:

1.3.1. осигурителен договор № _____

- частично – _____ лв. или

- цялата натрупана по договора сума

1.3.2. осигурителен договор № _____

- частично – _____ лв. или

- цялата натрупана по договора сума

1.4. Всички натрупани по индивидуалната ми партида средства, с изключение на тези от вноски на работодателя или друг осигурител, за които е предвидено ограничение за прехвърлянето им. Декларирам, че средствата по партидата ми са натрупани от: _____ лични вноски _____ вноски на работодателя _____ вноски на друг осигурител

2. Заявявам, че желая да прехвърля посочените средства от индивидуалната ми партида в друг фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване поради:

2.1. възможността да прехвърля натрупани средства по индивидуалната ми партида в друг фонд (веднъж в рамките на календарната година);

2.2. възможността да прехвърля натрупани средства от лични вноски по индивидуалната ми партида в друг фонд по партида на съпруга(та) ми или на друг мой роднина по права линия (веднъж в рамките на календарната година);

2.3. несъгласие с направени изменения в правилника за организацията и дейността на фонда, в който съм осигурен;

2.4. преобразуване или прекратяване на пенсионноосигурителното дружество или на фонда, в който съм осигурен.

3. Заявявам, че желая посочените средства в индивидуалната ми партида да бъдат прехвърлени в

_____, управляван от
(наименование на фонда за допълнително доброволно пенсионно осигуряване)

_____,
(наименование на пенсионноосигурителното дружество)

4. Известно ми е, че при прехвърляне на средства от индивидуалната ми партида в друг фонд в определени случаи дължа такса, чийто размер е определен в правилника за организацията и дейността на фонда за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, в който се осигурявам, като не може да надхвърля 20 лв.

В случай че процедурата за промяна на участие бъде прекратена, желая внесена от мен такса да ми бъде възстановена по следния начин:

- на каса в офис на дружеството

- чрез пощенски запис
- по банкова сметка IBAN _____, BIC _____, при банка _____

5. В случаите по т. 2.2 желая средствата от индивидуалната ми партия да бъдат прехвърлени в посочения в т. 3 фонд по индивидуална(и) партия(и) на следното лице/лица:

5.1. _____
(трите имена и ЕГН на съпруга(та) и/или на друг роднина по права линия до втора степен и посочване на връзката)
Размер на средствата, които да бъдат прехвърлени на това лице _____

5.2. _____
(трите имена и ЕГН на съпруга(та) и/или на друг роднина по права линия до втора степен и посочване на връзката)
Размер на средствата, които да бъдат прехвърлени на това лице _____

Известно ми е, че в този случай ще ми бъде удържан данък по чл. 38, ал. 8, т. 4 от ЗДДФЛ върху подлежащата на прехвърляне сума, с изкл. на тази част от нея, която съответства на частта от вноските, за които не съм ползвал данъчно облекчение по реда на чл. 19 от ЗДДФЛ. За установяване на необлагаемата част от сумата следва да представя писмена декларация по чл. 65, ал. 8 от ЗДДФЛ пред пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, от който се прехвърлят средствата ми.

6. Желая след прехвърляне на средствата да ми бъде изпратено извлечение от индивидуалната ми партия

6.1. по пощата с писмо с обратна разписка;

6.2. по ел. поща, подписано с квалифициран електронен подпис, на следния адрес _____.

7. Получих документ с основна информация за осигурените лица.

8. Приложени копия от документи: _____

Осигурено лице: _____

(подпис)

** Попълва се от осигурителен посредник (в т.ч. лице, упълномощено от посредник – юридическо лице) или от служител на дружеството, приел заявлението:*

Име и фамилия _____
Служебен номер/длъжност _____ Подпис: _____

** Попълва се от пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, от който лицето желае да прехвърли средства.*

Вх. № _____ Дата: _____

- Съгласие за прехвърляне на средствата

- Отказ за прехвърляне на средствата, тъй като:

- не са изпълнени изискванията на чл. 247, ал. 1 от Кодекса за социално осигуряване

- не са изпълнени изискванията на чл. 247, ал. 2 от Кодекса за социално осигуряване

- не са изпълнени изискванията на чл. 247, ал. 3 от Кодекса за социално осигуряване

- не са изпълнени изискванията на чл. 340, ал. 3, т. 2 от Кодекса за социално осигуряване

- в осигурителния договор е налице ограничение по чл. 236, ал. 1 от Кодекса за социално осигуряване

- Отказ за разглеждане на заявлението, тъй като:

- имената на лицето не съвпадат с данни в документите на дружеството и не са приложени удостоверителни документи

- посоченият ЕГН на лицето не съвпада с данни в документите на дружеството и не са приложени удостоверителни документи

- в заявлението не е отбелязано изрично основание за прехвърляне по чл. 247, ал. 1 – 3 или чл. 340, ал. 3, т. 2 от КСО

- в т. 1.1 – 1.3 от заявлението не е записан номерът на осигурителния договор, отбелязаният номер не съвпада с номера на договора в документите на дружеството или по този договор няма натрупани средства от посочения в заявлението източник на средства

- не са приложени копия от документи, удостоверяващи брачната или родствената връзка (в случаите по чл. 247, ал. 3 от КСО)

(посочват се конкретните причини за отказа за прехвърляне/разглеждане на заявлението)

Дата: _____ Подпис и печат: _____

Внимание! В случай на отказ всяко лице може да получи при поискване заверено копие на заявлението за прехвърляне от дружеството, в което го е подало, и да подаде чрез него възражение за преразглеждане на отказа в 7-дневен срок от получаването му в дружеството.

МОЛЯ НЕ ПОПЪЛВАЙТЕ, ПРЕДИ ДА СТЕ ПРОЧЕЛИ УКАЗАНИЯТА ПО-ДОЛУ!

УКАЗАНИЯ ЗА ПОПЪЛВАНЕ НА ЗАЯВЛЕНИЕТО

1. Заявлението се попълва задължително в три екземпляра – третият за лицето, вторият за пенсионноосигурителното дружество, в което лицето участва, и първият за пенсионноосигурителното дружество, в което лицето желае да прехвърли средствата си.

2. Полето „настоящ адрес“ се попълва, когато той не съвпада с постоянния адрес на лицето.

3. В т. 1 се посочват точното наименование на фонда за допълнително доброволно пенсионноосигуряване, в който лицето се осигурява, и на управляващото го пенсионноосигурително дружество.

3.1. Със знак „X“ се отбелязва видът на натрупаните средства, които ще се прехвърлят – натрупани средства от лични вноски, от вноски на работодател или от вноски на друг осигурител.

3.2. Задължително се посочват и номерът на съответния осигурителен договор и размерът на натрупаните средства, които ще се прехвърлят. В случай че натрупаните средства по даден осигурителен договор се прехвърлят в пълен размер, със знак „X“ се отбелязва „цялата натрупана по договора сума“ и не се посочва размерът ѝ.

3.3. В случай че лицето желае да прехвърли всички натрупани по индивидуалната му партия средства, за които не са налице ограничения за това, със знак „X“ се отбелязва т. 1.4, като задължително се посочва видът на вноските, от които са натрупани средствата, без да е необходимо да се записват номерата на договорите и точният размер на

средствата.

4. В т. 2 със знак „X“ се отбелязва основанията за прехвърляне на средствата.

5. В т. 3 се посочват точното наименование на фонда за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, в който лицето желае да прехвърли средствата си, и на управляващото го пенсионноосигурително дружество.

6. В т. 4 и 6 със знак „X“ се посочва избраният от лицето начин за възстановяване на таксата, съответно за изпращане на извлечение от индивидуалната партида.

7. Ако в т. 5 лицето е вписало повече от един роднина, то трябва да конкретизира каква част (сума) да бъде прехвърлена на всеки от тях.

8. В т. 8 се описват приложените към заявлението документи.

9. Ако мястото в определено поле не е достатъчно, за да се впише необходимата информация, към заявлението следва да се приложи допълнителна информация, което се описва в т. 8 като неразделна част от заявлението. Допълнителната информация, подобно на заявлението, трябва да бъде изготвена в три еднакви екземпляра, а също така да съдържа личните данни на осигуреното лице и номера и датата на заявлението, към което се прилага.

Приложение № 3а към чл. 11, ал. 4 към Наредба 3

ВАЖНО: ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛНОТО ДРУЖЕСТВО Е ДЛЪЖНО ДА ВИ ПРЕДОСТАВИ КАТО ПРИЛОЖЕНИЕ ДОКУМЕНТ С „ОСНОВНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА“. ТЯ ЩЕ ВИ ПОМОГНЕ ДА СЕ ОРИЕНТИРАТЕ ПОДОБРЕ В ПРОЦЕДУРАТА ПО ПРЕХВЪРЛЯНЕ И ДА СЕ ЗАПОЗНАЕТЕ С ОСНОВНИТЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ НА ИЗБРАНИЯ ОТ ВАС ФОНД.

Вх. № _____ Дата: _____ (попълва се от лицето, приело заявлението)	ДО _____ (наименование на пенсионноосигурителното дружество, което управлява фонда, в който лицето желае да прехвърли средствата си)
--	---

ЗАЯВЛЕНИЕ

за прехвърляне на средства в индивидуалната партида от един в друг фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми

Име _____ презиме _____ фамилия _____,
ЕГН _____, лична карта № _____,
издадена на _____ от _____,
или легитимационен документ на чужденец (вид, серия, №, дата и място на издаване, срок на валидност): _____

Постоянен адрес: област _____,
община _____, ПК _____,
град (село) _____,
ж.к. _____, улица _____,
№ _____, блок _____, вход _____, етаж _____, ап. _____,
телефон _____

Настоящ адрес: област _____, община _____, ПК _____, град (село) _____, ж.к. _____

_____ ,улица _____
№ _____, блок _____, вход _____, етаж _____, ап. _____, телефон _____

1. Заявявам, че желая поради прекратяване на правоотношението ми с предприятието осигурител да прехвърля на основание чл. 247, ал. 4 от Кодекса за социално осигуряване натрупани средства от лични вноски по индивидуалната ми партида в _____

_____, управляван от _____
(наименование на фонда за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми)

_____, във връзка с _____
(наименование на пенсионноосигурителното дружество)
осигурителния договор, сключен от _____

(посочва се наименованието на предприятието осигурител, във връзка с чийто договор са правени лични вноски)

- частично – _____ лв. или
- цялата натрупана сума от лични вноски във връзка с този договор.

2. Заявявам, че желая посочените средства в индивидуалната ми партида да бъдат прехвърлени в _____

_____, управляван от _____
(наименование на фонда за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми)

(наименование на пенсионноосигурителното дружество)

3. Известно ми е, че при прехвърляне на средства от индивидуалната ми партида в друг фонд трябва да заплатя такса, чийто размер е определен в правилника за организацията и дейността на фонда, в който се осигурявам, като не може да надхвърля 20 лв.

В случай че процедурата за промяна на участие бъде прекратена, желая внесената от мен такса да ми бъде възстановена по следния начин:

- на каса в офис на дружеството
- чрез пощенски запис
- по банкова сметка IBAN _____, BIC _____, при банка _____

4. Желая след прехвърляне на средствата да ми бъде изпратено извлечение от индивидуалната ми партида

4.1. - по пощата с писмо с обратна разписка;

4.2. - по ел. поща, подписано с квалифициран електронен подпис, на следния адрес _____

5. Получих документ с основна информация за осигурените лица.

6. Приложени копия от документи: _____

Осигурено лице: _____
(подпис)

**Попълва се от осигурителен посредник (в т.ч. лице, упълномощено от посредник – юридическо лице) или от служител на дружеството, приел заявлението:*

Име и фамилия _____
 Служебен номер/длъжност _____
 Подпис: _____

** Попълва се от пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми, от който лицето желае да прехвърли средства.*

Вх. № _____ Дата: _____

- Съгласие за прехвърляне на средствата
 - Отказ за прехвърляне на средствата, тъй като не са изпълнени изискванията на чл. 247, ал. 4 от КСО
 - Отказ за разглеждане на заявлението за прехвърляне, тъй като:

- имената на лицето не съвпадат с данни в документите на дружеството и не са приложени удостоверителни документи

- посоченият ЕГН на лицето не съвпада с данни в документите на дружеството и не са приложени удостоверителни документи

- в т. 1 от заявлението не е посочено наименованието на предприятието осигурител или във връзка с осигуряването по договора, сключен между него и дружеството, осигуреното лице не е внасяло лични вноски

(посочват се конкретните причини за отказа за прехвърляне/разглеждане на заявлението)

Дата: _____ Подпис и печат: _____

Внимание! В случай на отказ всяко лице може да получи при поискване заверено копие на заявлението за прехвърляне от дружеството, в което го е подало, и да подаде чрез него възражение за преразглеждане на отказа в 7-дневен срок от получаването му в дружеството.

МОЛЯ НЕ ПОПЪЛВАЙТЕ, ПРЕДИ ДА СТЕ ПРОЧЕЛИ УКАЗАНИЯТА ПО-ДОЛУ!

УКАЗАНИЯ ЗА ПОПЪЛВАНЕ НА ЗАЯВЛЕНИЕТО

1. Заявлението се попълва задължително в три екземпляра – третият за лицето, вторият за пенсионноосигурителното дружество, в което лицето участва, и първият за пенсионноосигурителното дружество, в което лицето желае да прехвърли средствата си.

2. Полето „настоящ адрес“ се попълва, когато той не съвпада с постоянния адрес на лицето.

3. В т. 1 се посочват точното наименование на фонда за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми, в който лицето се осигурява. Задължително се посочват наименованието на предприятието осигурител, във връзка с чийто договор са правени лични вноски, и размерът на натрупаните средства, които ще се прехвърлят. В случай че се прехвърлят всички натрупани средства от лични вноски по даден осигурителен договор, със знак „X“ се отбелязва „цялата натрупана сума от лични вноски във връзка с този договор“ и не се посочва размерът ѝ.

4. В т. 2 се посочват точното наименование на фонда за допълнително доброволно пенсионно осигуряване

по професионални схеми, в който лицето желае да прехвърли средствата си, и на управляващото го пенсионноосигурително дружество.

5. В т. 3 и 4 със знак „X“ се посочва избраният от лицето начин за възстановяване на таксата, съответно за изпране на извлечение от индивидуалната партида.

6. В т. 6 се описват приложените към заявлението документи.“

КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

Наредба за изменение и допълнение на Наредба № 38 от 2007 г. за изискванията към дейността на инвестиционните посредници

(обн., ДВ, бр. 67 от 2007 г.; изм. и доп., бр. 60 от 2008 г.; доп., бр. 39 от 2009 г.; изм. и доп., бр. 89 от 2011 г. и бр. 52 от 2015 г.)

§ 1. В чл. 1 се правят следните изменения и допълнения:

1. Досегашният текст става ал. 1.

2. Създава се ал. 2:

„(2) Изискванията на тази наредба се прилагат съответно и към кредитните институции по чл. 6, ал. 2 ЗПФИ, които предоставят инвестиционни услуги и извършват инвестиционни дейности.“

§ 2. В чл. 6 се създава изречение второ:

„В случай че инвестиционният посредник предоставя услуги по чл. 5, ал. 2, т. 4 ЗПФИ, договорът между него и консултанта е трудов.“

§ 3. Член 11 се изменя така:

„Чл. 11. Задълженията по чл. 10 не се прилагат относно дялове и акции на колективни инвестиционни схеми в случаите, когато инвестиционният посредник предостави информацията, съдържаща се в проспекта съгласно чл. 69 от Директива 2009/65/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 13 юли 2009 г. относно координирането на законовите, подзаконовите и административните разпоредби относно предприятията за колективно инвестиране в прехвърлими ценни книжа (ПКИПЦК) (Директива 2009/65/ЕО) (ОВ, L 302832 от 17.11.2009 г.).“

§ 4. В чл. 13, ал. 1, т. 3 думите „за своя или за чужда сметка“ се заличават.

§ 5. В чл. 18, ал. 2 думите „краткия проспект съгласно чл. 28 от Директива 85/611/ЕИО“ се заменят с „проспекта съгласно чл. 69 от Директива 2009/65/ЕО“.

§ 6. Член 22 се изменя така:

„Чл. 22. (1) Инвестиционният посредник може да сключва договорите с клиентите си при общи условия.

(2) Инвестиционният посредник обявява в тарифа стандартното си комисионно възнаграждение по различните видове договори с клиенти, както и вида и размера на разходите за клиентите, ако те не се включват във възнаграждението.

(3) Общите условия и тарифата се излагат на видно и достъпно място в помещението, в което инвестиционният посредник приема клиенти, и се публикуват на интернет страницата на инвестиционния посредник.

(4) При предоставяне на инвестиционни услуги, различни от предоставянето на инвестиционна консултация на нов непрофесионален клиент, инвестиционният посредник му предоставя на хартиен носител или на друг траен носител информация за основните права и задължения на клиента и инвестиционния посредник.

(5) При сключване на договор инвестиционният посредник предоставя на клиента общите условия и тарифата, като клиентът удостоверява, че е запознат с тях и ги приема.

Приетите общи условия и тарифа са неразделна част от договора, сключен между инвестиционния посредник и клиента.

(6) Инвестиционният посредник е длъжен да публикува на видно място на интернет страницата си всяко изменение и допълнение на общите условия и/или тарифата, съдържащи информация за датата на приемането им и датата на влизане в сила. Публикуването на общите условия се извършва в срок не по-кратък от един месец преди влизането на измененията и допълненията в сила. Инвестиционният посредник включва в договора си по чл. 24, ал. 1 информация за реда и начина за приемане на изменения и допълнения в приложимите към него общи условия и/или тарифа.

(7) При несъгласие с измененията и допълненията в общите условия и/или тарифата клиентът има право да прекрати договора без предизвестие преди датата на влизане в сила на общите условия и/или тарифата, без да носи отговорност за неустойки и разноски, с изключение на разноските, свързани с притежаваните от него активи.

(8) При прекратяване на договора по реда на предходната алинея инвестиционният посредник урежда отношенията си с клиента в седемдневен срок от получаване на изявлението за прекратяване.“

§ 7. Член 23 се изменя така:

„Чл. 23. (1) Съдържанието на общите условия се определя в зависимост от услугите и дейностите, за които е получен лиценз, като в тях може да се съдържа информацията, която инвестиционният посредник трябва да предостави на непрофесионални клиенти съгласно изискванията на тази наредба. В тези случаи информацията се счита за представена, ако общите условия са приети от клиента по реда на чл. 22, ал. 5.

(2) Инвестиционният посредник включва в общите условия или в договора с клиента, когато не прилага общи условия, информация за начините за разумно и справедливо уреждане на споровете.

(3) В общите условия или в договора с клиента се посочват и редът, начините и сроковете за уреждане на отношенията с клиента при:

1. нареждане от клиента за изплащане на парични средства и/или прехвърляне на финансови инструменти по време на действие на договора;

2. прекратяване на договорните правоотношения.

(4) В общите условия или в договора с клиента се включват и условията за прехвърляне на клиентските финансови инструменти в депозитарна институция в съответствие с правилата на депозитарната институция по подсметка на клиента при друго лице, посочено от клиента предварително или след прекратяване на договорните правоотношения, в определен в общите условия или в договора срок, или по лична сметка на клиента, включително чрез откриване на

* ДВ, бр. 4 от 2016 г.

нова сметка.“

§ 8. В чл. 24 се правят следните изменения и допълнения:

1. Алинея 2 се изменя така:

„(2) Клиентът, съответно неговият представител, подписва договора по ал. 1 в присъствието на лице по чл. 39, ал. 1 и/или ал. 2, след като бъде проверена самоличността на клиента или представителя му, освен ако договорът не се сключва по реда на Закона за електронния документ и електронния подпис (ЗЕДЕП).“

2. Създава се нова ал. 3:

„(3) Проверката на самоличността на клиента при сключване на договор чрез размяна на електронни изявления, подписани с електронен подпис, се извършва по реда на чл. 26а.“

3. Алинея 5 след се изменя така:

„(5) Инвестиционният посредник съхранява в архива копие от документа за самоличност на клиента, заверено от клиента и от лицето по чл. 39, ал. 1 и/или ал. 2, което сключва договора за инвестиционния посредник. Когато договорът се сключва чрез представител, инвестиционният посредник съхранява в архива копие от документа за самоличност на клиента и заверено по реда на предходното изречение копие от документа за самоличност на представителя. Заверката се извършва с полагане на надпис „Вярно с оригинала“, дата и подпис на лицето, което извършва заверката.“

4. В алинея 6 думите „ако има такива“ се заменят с „приети от клиента“.

§ 9. В чл. 25, ал. 2 думите „задържа за“ се заменят със „съхранява в“, а „задържа копие“ се заменят със „съхранява копие“.

§ 10. В чл. 26 след думите „Закона за комисията за финансов надзор“ се допълва абревиатурата „(ЗКФН)“.

§ 11. Член 26а се изменя така:

„Чл. 26а. (1) Договорът по чл. 24, ал. 1 може да бъде сключен от разстояние чрез размяна на електронни изявления, подписани с електронен подпис съгласно чл. 13 ЗЕДЕП.

(2) В случаите по ал. 1 инвестиционният посредник проверява самоличността на клиента, съответно на неговия представител, чрез предоставени по реда на ал. 1:

1. копие от документ за самоличност, а за клиенти – юридически лица – и копие от документи за търговска регистрация, съдържащи данни за учредяването и представителството; и

2. документ, включително съдържащ данни от кредитна и/или дебитна карта, издаден от кредитна институция, отговаряща на изискванията на ал. 8, и/или документ, удостоверяващ начисляване или плащане на комунална услуга; от документите по предходното изречение трябва да е виден титулярят на сметката, съответно партидата.

(3) Когато договорът по ал. 1 е сключен чрез квалифициран електронен подпис, ал. 2, т. 2 може да не се прилага.

(4) С оглед удостоверяване на самоличността на клиента инвестиционният посредник може да изиска и допълнителни данни и/или документи. Инвестиционният посредник отговаря за надлежната идентификация на клиента и полага всички разумни действия за установяване на самоличността на клиента.

(5) Лицето по чл. 39, ал. 1 и/или ал. 2 проверява дали са спазени изискванията по ал. 1 – 3.

(6) Инвестиционният посредник съхранява цялата документация и информация, свързана с електронното изявление по реда на чл. 74.

(7) Предоставянето на цялата необходима информация от клиента съобразно тази наредба, както и предоставянето

на информация от клиента, необходима за извършването на оценка за подходяща услуга, може да бъде направено чрез електронно изявление, подписано от клиента с електронен подпис.

(8) Документът по ал. 2, т. 2 трябва да е издаден от кредитна институция, получила лиценз в държава – членка на Европейския съюз, или страна по Споразумението за Европейско икономическо пространство. Кредитната институция, издала документа по ал. 2, може да е със седалище и от държава – членка на Групата за финансово действие срещу изпирането на пари (FATF), на Азиатско-тихоокеанската група срещу изпирането на пари (APG), на Евразийската група за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма (EAG) или на Комитета от експерти по оценка на мерките срещу изпирането на пари (MONEYVAL) към Съвета на Европа.

(9) Когато договорът не е сключен чрез използване на квалифициран електронен подпис, преводите на парични средства във връзка с получаване и предоставяне на инвестиционни и допълнителни услуги на клиента по сключен договор съгласно ал. 1 се правят само от и към платежна сметка, водена от кредитна институция по ал. 8, по която клиентът е титуляр.

(10) Не се допуска сключване на договор по реда на този член чрез пълномощник.“

§ 12. В чл. 26б се правят следните изменения и допълнения:

1. Алинея 2 се изменя така:

„(2) Банковата сметка по ал. 1 трябва да е открита в кредитна институция по чл. 26а, ал. 8.“

2. В ал. 3 думите „банковата сметка по ал. 1“ се заменят с „платежна сметка, водена от кредитна институция по ал. 2, по която клиентът е титуляр“.

§ 13. В чл. 26в, ал. 1 се правят следните изменения:

1. Първото изречение се изменя така:

„Договорът по чл. 24, ал. 1 може да бъде сключен от разстояние чрез размяна на необходимите документи на хартиен носител, подписани от страните, като клиентът полага подписа си в присъствието на нотариус, който удостоверява това обстоятелство.“

2. Второто изречение се заличава.

§ 14. В чл. 27 се създава изречение трето:

„Това ограничение не се прилага, когато договорът се сключва от управляващо дружество, кредитна институция, инвестиционен посредник или друго лице, което има право да извършва дейност с финансови инструменти.“

§ 15. В чл. 29 се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 1 изречение второ се изменя така:

„Инвестиционният посредник депозира паричните средства, предоставени от клиенти или получени в резултат на извършени за тяхна сметка инвестиционни услуги, в работен ден, като предприема необходимите действия за диверсифициране на средствата към лицата по същия член.“

2. В ал. 5 се създава изречение второ:

„В договора, сключен между инвестиционния посредник и лицето по чл. 34, ал. 3 ЗПФИ, изрично се посочва, че в откритата сметка се съхраняват клиентски парични средства и че тези средства не подлежат на запориране за задължения на инвестиционния посредник.“

§ 16. В чл. 34 се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 1 се правят следните изменения и допълнения:

а) основният текст се изменя така:

„(1) Освен в случаите на управление на портфейл инвестиционният посредник извършва сделки с финансови

инструменти за сметка на клиенти само въз основа на подадени от клиентите нареждания със следното минимално съдържание:“;

б) създават се т. 12 и 13:

„12. посочване дали нареждането е подадено в резултат на инвестиционна консултация;

13. начин на подаване на нареждането.“

2. Създава се нова ал. 2:

„(2) Аlineя 1 не се прилага, когато нареждането се подава чрез електронна платформа за търговия, когато реквизитите на нарежданията не се определят от инвестиционния посредник.“

3. Досегашната ал. 2 става ал. 3.

4. Досегашната ал. 3 става ал. 4 и се изменя така:

„(4) Подаване на нарежданията по ал. 1 чрез пълномощник се извършва само ако той представи нотариално заверено пълномощно, което съдържа представителна власт за извършване на разпоредителни действия с финансови инструменти и декларация по чл. 25, ал. 1 за едногодишен срок преди подаване на поръчката. При подаване на нарежданията по ал. 1 във вписан в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 2 ЗКФН адрес на управление, клон или офис на инвестиционния посредник, ако при проверка на самоличността на клиента се установи, че има промяна в личните данни и/или му е издаден нов документ за самоличност, се прилага чл. 24, ал. 5.“

5. Досегашната ал. 4 става ал. 5.

6. Досегашните ал. 5 и 6 стават съответно ал. 6 и 7 и в тях думите „ал. 4“ се заменят с „ал. 5“.

7. Досегашната ал. 7 става ал. 8 и се изменя така:

„(8) Инвестиционният посредник може да приема нареждания на клиенти по ал. 1 чрез електронна система за търговия, която гарантира спазването на изискванията по тази наредба и осигурява достъп на клиента до определено място за изпълнение. Достъпът до системата по предходното изречение и въвеждането на нареждания от клиента се осъществява чрез уеб, компютърни и/или мобилни приложения, които осигуряват надеждна идентификация на клиента.“

8. Досегашните ал. 8, 9 и 10 стават съответно ал. 9, 10 и 11.

§ 17. В чл. 35 ал. 2 – 5 се отменят.

§ 18. В чл. 38, ал. 1 думите „чл. 35, ал. 1“ се заменят с „чл. 35“.

§ 19. В чл. 39 се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 1:

а) основният текст се изменя така:

„(1) Инвестиционният посредник сключва договори по чл. 24, ал. 1 и приема нареждания на клиенти чрез физически лица, които работят по трудов договор за него и са:“;

б) точка 3 се заличава.

2. Създава се нова ал. 2:

„(2) Инвестиционният посредник може да сключва договори по чл. 24, ал. 1 и да приема нареждания на клиенти и чрез управителите, изпълнителните членове на управителния орган или прокуристите на инвестиционния посредник.“

3. Досегашните ал. 2, 3, 4 и 5 стават съответно ал. 3, 4, 5 и 6.

4. Досегашната ал. 6 става ал. 7 и в нея думите „ал. 1“ се заменят с „ал. 1 и ал. 2“.

§ 20. В чл. 45, ал. 11 думите „чл. 34, ал. 7“ се заменят с „чл. 34, ал. 8“.

§ 21. В чл. 49, ал. 1 се правят следните изменения и допълнения:

1. В основния текст думите „най-малко“ се заменят с „поне“, а думата „съдържание“ с „минимално съдържание“.

2. Създава се т. 4:

„4. заплатените от клиента такси и комисиони за съхранение, включително и заплатените на инвестиционния посредник.“

§ 22. В чл. 56 се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 2 думите „чл. 39, ал. 1“ се заменят с „чл. 39, ал. 1 и/или ал. 2“.

2. В ал. 4 думите „чл. 39, ал. 1“ се заменят с „чл. 39, ал. 1 и/или ал. 2“, а думите „чл. 35, ал. 1“ се заменят с „чл. 35“.

3. Създава се ал. 5:

„(5) Договорът по ал. 1 може да се сключи по реда на чл. 26а – 26в.“

§ 23. В чл. 60 след думите „Глава втора, трета и четвърта“ се допълва „с изключение на чл. 26а – 26в“.

§ 24. В чл. 61, ал. 4 думите „от наредбата“ се заличават.

§ 25. В чл. 76 се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 2 думите „Вътрешният контрол“ се заменят с „Отделът за вътрешен контрол“.

2. В ал. 4 думите „на КФН“ се заличават.

3. В ал. 7 думите „по договор“ се заменят с „по трудов договор“.

4. Аlineя 8 се отменя.

§ 26. Създава се чл. 76а:

„Чл. 76а. (1) Отделът за вътрешен контрол организира обучение на служителите на инвестиционния посредник, които изпълняват функции, свързани с услугите и дейностите по чл. 5, ал. 2 и/или ал. 3 ЗПФИ. Обучението има за цел да повиши ефикасността при изпълнение на функциите на служителите.

(2) Обучението се провежда най-малко веднъж годишно и при необходимост се провежда и обучение в зависимост от конкретните нужди.

(3) Обучението следва постоянно да се доразвива, като се вземат предвид всички промени, в това число ново законодателство, стандарти или насоки, издадени от Европейския орган за ценни книжа и пазари (ЕОЦКП) и компетентните органи, промени в бизнес модела на инвестиционния посредник.

(4) Отделът за вътрешен контрол периодично извършва оценка дали служителите, които изпълняват функции в областта на инвестиционните услуги и дейности, са достатъчно добре осведомени и дали правилно прилагат политиките и процедурите на инвестиционния посредник.

(5) Ръководителят на отдела за вътрешен контрол изготвя доклад за всяко проведено обучение, който се представя на управителния орган на дружеството, а при поискване – и на заместник-председателя.

(6) Отделът за вътрешен контрол подпомага ежедневната дейност на служителите от оперативните звена, като предоставя експертен опит и съвети, свързани със спазване на нормативните изисквания и вътрешните правила на посредника.

(7) Ръководителят на отдела за вътрешен контрол извършва индивидуално обучение на всеки новоназначен служител, който изпълнява функции, свързани с услугите и дейностите по чл. 5, ал. 2 и/или ал. 3 ЗПФИ, на инвестиционния посредник и съставя документ, с който се удостоверява проведеното обучение.“

§ 27. Създава се чл. 77а:

„Чл. 77а. (1) По изключение и в случаите, когато естеството, мащабът и сложността на дейността на инвестиционния посредник и видът и обхватът на извършваните от него инвестиционни услуги и дейности позволяват това, отделът за вътрешен контрол може да се състои от един служител.

(2) В случаите по ал. 1 служителят трябва да отговаря на

изискванията по чл. 77, ал. 2 и да изпълнява задълженията на ръководителя на отдела за вътрешен контрол.

(3) Инвестиционният посредник подава мотивирано заявление до заместник-председателя отделът по вътрешен контрол да се състои от един служител, в което обосновава наличие на обстоятелствата по ал. 1 и 2 и прилага доказателства за това.

(4) Ако в едномесечен срок от подаване на заявлението заместник-председателят не издаде забрана отделът за вътрешен контрол на инвестиционния посредник да се състои от един служител, инвестиционният посредник може да извърши исканите промени по ал. 1.

(5) В случай че заместник-председателят изиска допълнителни доказателства и информация относно обстоятелствата по ал. 1 и 2, срокът по ал. 4 спира да тече за времето на тяхното представяне, но за не повече от 14 дни.“

§ 28. В чл. 78 се правят следните допълнения:

1. В ал. 4 се създава изречение второ:

„В случаите по предходното изречение отделът проверява предприетите в съответствие с констатациите и съветите действия и приложените мерки.“

2. Създава се ал. 6:

„(6) Когато отделът за вътрешен контрол се състои от един служител, резултатите от извършените месечни проверки се обобщават в изготвен от него доклад.“

§ 29. В чл. 79, ал. 3 думата „комисията“ се заменя със „заместник-председателя“, а след думата „несъответствия“ се добавя „с нормативните изисквания“.

§ 30. В чл. 80 се създават ал. 3 – 6:

„(3) Въз основа на приетите правила и процедури най-малко веднъж годишно, в срок до 31 януари, ръководителят на отдела за вътрешен контрол изготвя и представя на управителния орган писмен документ, в който се съдържа обоснована оценка за нивото на риска, на който е изложен инвестиционният посредник, от неспазване на нормативните изисквания. При изготвяне на оценката се вземат предвид инвестиционните услуги и дейности на инвестиционния посредник, както и видовете търгувани и разпространявани финансови инструменти.

(4) Инвестиционният посредник осигурява достъп на ръководителя на отдела за вътрешен контрол до цялата информация, необходима за изпълнение на изискванията по ал. 3.

(5) Идентифицираните рискове следва да се преразглеждат редовно, както и във всеки случай, когато е необходимо, за да се гарантира, че всички нови рискове се вземат предвид.

(6) Представляващите инвестиционния посредник носят отговорност за ефективността на установената организация и изпълнението на функциите на отдела за вътрешен контрол.“

§ 31. Създава се чл. 80а:

„Чл. 80а. (1) Въз основа на изготвената по реда на чл. 80 оценка на риска ръководителят на отдела за вътрешен контрол изготвя и представя на управителния орган програма за мониторинг в срок до 31 януари. В програмата се вземат предвид всички области, в които инвестиционният посредник извършва инвестиционни услуги и дейности. В програмата за мониторинг следва да бъдат установени приоритетите, определени чрез оценката на риска от неспазване на изискванията, което гарантира цялостен мониторинг на този риск.

(2) За резултатите от извършения мониторинг, в съответствие с програмата по ал. 1, ръководителят на отдела за вътрешен контрол изготвя и представя на управителния

орган доклад в срок до 31 януари на следващата година. Инвестиционният посредник представя доклада по изречение първо на заместник-председателя в седемдневен срок от представянето на управителния орган.

(3) Докладът по предходната алинея обхваща:

1. описание на изпълнението и ефективността на цялостната среда за контрол на инвестиционните услуги и дейности;

2. обобщение на основните констатации от прегледа на политиките и процедурите;

3. обобщение на проверките на място или на документалните прегледи, извършени от отдела за вътрешен контрол, включително установените нарушения и пропуски в организацията и процесите по проверка на съответствието, въведени от инвестиционния посредник, и предприетите в резултат на това мерки;

4. всички рискове, идентифицирани в рамките на дейностите по мониторинг на отдела за вътрешен контрол;

5. съответните промени и новости в регулаторните изисквания през обхванатия в доклада период и мерките, които са предприети и следва да бъдат предприети, за да се гарантира спазване на променените изисквания (когато старшият ръководен състав не е бил предварително информиран за тях от други източници);

6. други важни въпроси, свързани със спазването на изискванията и възникнали след последния доклад;

7. съществената кореспонденция с компетентните органи (когато старшият ръководен състав не е бил предварително информиран за тях от други източници).“

§ 32. В чл. 82 се правят следните изменения:

1. В ал. 2 думите „на 6 месеца“ се заменят с „годишно“.

2. В ал. 3 думите „с отдел“ се заменят със „с звено“.

3. Алинея 4 се отменя.

4. В ал. 5 думата „отдел“ се заменя със „звено“.

5. В ал. 6 думата „отдел“ се заменя със „звено“.

§ 33. В чл. 83 се правят следните изменения:

1. Алинея 2 се отменя.

2. В ал. 4 думата „контрол“ се заменя с „одит“.

§ 34. В чл. 83б се правят следните изменения и допълнения:

1. Алинея 1 се изменя така:

„(1) Член на управителен или контролен орган на инвестиционен посредник, който е значим по смисъла на чл. 13 от Наредба № 50 от 2015 г. за капиталовата адекватност, ликвидността на инвестиционните посредници и осъществяването на надзор за спазването им (ДВ, бр. 52 от 2015 г.), едновременно може да изпълнява следните длъжности в зависимост от конкретните обстоятелства и естеството, мащаба и сложността на дейността му, заемайки не повече от една от следните комбинации от длъжности:“.

2. В ал. 2 навсякъде думата „директор“ се заменя с „директорски длъжности“.

3. Създава се ал. 6:

„(6) Ограниченията по ал. 1 и 2 не се прилагат в случаите, когато член на управителен или контролен орган на инвестиционен посредник е представител на държавата в управлението на инвестиционния посредник.“

§ 35. В чл. 85, ал. 1 се правят следните изменения и допълнения:

1. В т. 1 думите „идентификационния код“ се заменят с „единния идентификационен код в регистър“.

2. В т. 7 думите „чл. 39, ал. 1“ се заменят с „чл. 39, ал. 1 и 2“, а думите „отдела за вътрешен одит и от отдела за управление на риска“ се заменят с „одитния комитет, звеното за вътрешен одит и от звеното за управление на риска“.

3. В т. 8 след думата „дейност“ се допълва „поставяне под особен надзор“, а думата „регулирания“ се заменя с „регулиран“.

§ 36. В чл. 89, ал. 1 след думите „чл. 127“ се допълва „и чл. 127а“.

§ 37. В § 1 от допълнителните разпоредби се създава т. 12: „12. Отдел за вътрешен контрол – звено в инвестиционен посредник, което отговаря за идентифицирането, оценяването, консултирането, наблюдението и докладването на риска от неспазване на изискванията от страна на инвестиционния посредник.“

§ 38. В преходните и заключителните разпоредби се правят следните изменения и допълнения:

1. В § 3 след думите „за целите на посочената директива“ се допълва „и на Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно достъпа до осъществяването на дейност от кредитните институции и относно пруденциалния надзор върху кредитните институции и инвестиционните посредници, за изменение на Директива 2002/87/ЕО и за отмяна на директиви 2006/48/ЕО и 2006/49/ЕО (ОВ, L 176/338 от 27 юни 2013 г.)“.

2. В § 5 след думите „във връзка с“ се допълва „чл. 11а, ал. 2“, а думите „чл. 24, ал. 2 и 6“ се заменят с „чл. 24“.

Преходни и заключителни разпоредби

§ 39. Инвестиционните посредници и кредитните институции по чл. 6, ал. 2 ЗПФИ, които предоставят инвестиционни услуги и извършват инвестиционни дейности, привеждат дейността си в съответствие с изискванията на тази наредба в тримесечен срок от влизането ѝ в сила.

§ 40. По отношение на неприключилите към датата на влизане в сила на тази наредба производства за издаване на лиценз, разрешение, одобрение или за извършване на уведомяване комисията, съответно заместник-председателят, определя срок, в който заинтересуваните лица да представят изискуемите съгласно тази наредба данни и документи.

§ 41. Наредбата е приета с Решение № 157-Н от 28.12.2015 г. на Комисията за финансов надзор.

Председател: Стоян Мавродиев

**ДЕЙНОСТТА
НА КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР
ПРЕЗ ЯНУАРИ 2016 Г.**

**I. РЕШЕНИЯ
НА КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР**

На своите заседания през месец януари Комисията за финансов надзор:

1. ПОТВЪРДИ

проспект за допускане до търговия на регулиран пазар на емисия облигации
НЕДВИЖИМИ ИМОТИ СОФИЯ АДСИЦ СОФИЯ 21-Е/13.01.2016
и вписа емисията облигации в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 3 от ЗКФН, с цел търговия на
регулиран пазар

2. ИЗДАДЕ

временна забрана за публикуване на търговото предложение
АРОМА РИЪЛ ЕСТЕЙТАД 22-ТП/13.01.2016

одобрение за замяна

НЕДВИЖИМИ ИМОТИ СОФИЯ АДСИЦ СОФИЯ 59-ДСИЦ/29.01.2016

разрешение за прекратяване на дружеството

РИАЛ ЕСТЕЙТ – ПОМОРИЕ АДСИЦ СОФИЯ 60-ДСИЦ/29.01.2016

3. ДОПУСНА

до изпит за придобиване на право за извършване на дейност като брокер, насрочен за 23 януари
2016 г.

ВЕНИМИР ПЕТКОВ 23-Б/13.01.2016

4. ОТКАЗА

да допусне до изпит за придобиване на право за извършване на дейност като инвестиционен консултант, насрочен за 24 януари 2016 г.

ХРИСТО СИМЕОНОВ

24-ИК/13.01.2016

5. ПРЕКРАТИ

образуваното производство за потвърждаване на проспект за първично публично предлагане на акции

ПИ АР СИ АДСИЦ

СОФИЯ

25-ДСИЦ/13.01.2016

5. ОТХВЪРЛИ

жалба срещу Решение № 874-ПД от 09.11.2015 г. на члена на КФН, изпълняващ правомощията на заместник-председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ управление Надзор на инвестиционната дейност”, като неоснователна

КОРПОРАТИВНА ТЪРГОВСКА БАНКА АД (Н)

СОФИЯ

26-ПД/13.01.2016

**II. ИНДИВИДУАЛНИ АДМИНИСТРАТИВНИ АКТОВЕ
НА ПРЕДСЕДАТЕЛЯ
НА КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР**

Председателят на Комисията за финансов надзор:

1. УСТАНОВИ

публично вземане

МЕРКАНТО ИНС ООД

СОФИЯ

6-ЗБ/04.01.2016

През януари 2016 г. председателят на Комисията за финансов надзор е издал 1 наказателно постановление.

**III. ИНДИВИДУАЛНИ АДМИНИСТРАТИВНИ АКТОВЕ
НА ЗАМЕСТНИК-ПРЕДСЕДАТЕЛИТЕ
НА КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР**

УПРАВЛЕНИЕ „НАДЗОР НА ИНВЕСТИЦИОННАТА ДЕЙНОСТ“

Заместник-председателят, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“:

1. ПРИЛОЖИ ПАМ

прямо

ШУМЕН – ТАБАК АД

ШУМЕН

1-ПД/04.01.2016

АЛФА УУД БЪЛГАРИЯ АД	ДОЛНИ ЧИФЛИК	2-ПД/04.01.2016
БЕСТТЕХНИКА ТМ – РАДОМИР АД	РАДОМИР	3-ПД/04.01.2016
КНЕЗИМ АД	КНЕЖА	16-ПД/11.01.2016
НУРТС БЪЛГАРИЯ ЕАД		19-Е/12.01.2016
КОРПОРАТИВНА ТЪРГОВСКА БАНКА АД (Н)	СОФИЯ	20-БДО/12.01.2016
ПАЗАРДЖИК-БЪЛГАРСКИ ТЪРГОВСКИ		
МЕНИДЖМЪНТ АД	ПАЗАРДЖИК	30-ПД/18.01.2016
ДРУЖБА СЪКЛАРСКИ ЗАВОДИ АД	СОФИЯ	31-ПД/18.01.2016
ДРУЖБА СЪКЛАРСКИ ЗАВОДИ АД	СОФИЯ	32-ПД/19.01.2016
СОФИЯ ХОТЕЛ БАЛКАН АД	СОФИЯ	50-ПД/29.01.2016
СОФИЯ ХОТЕЛ БАЛКАН АД	СОФИЯ	51-ПД/29.01.2016
ПЕТРОЛ АД	ЛОВЕЧ	53-ПД/29.01.2016
ПЕТРОЛ АД	ЛОВЕЧ	54-ПД/29.01.2016
ЕЛПО АД	НИКОЛАЕВО	55-ПД/29.01.2016
ЕЛПО АД	НИКОЛАЕВО	56-ПД/29.01.2016

2. ОДОБРИ

БОРЯНА ДИМИТРОВА

като член на контролен орган
ИПАВУС КАПИТАЛ ООД

СОФИЯ 4-ИП/04.01.2016

СЛАВИАНА ДИМОВА

като член на контролен орган
ИПАВУС КАПИТАЛ ООД

СОФИЯ 5-ИП/04.01.2016

НАДЯ НЕДЕЛЧЕВА

за лице, което може да сключва самостоятелно или съвместно с друго лице сделки

ДФ АДВАНС ИЗТОЧНА ЕВРОПА

12-УД/06.01.2016

3. ИЗДАДЕ

одобрение за

промяна в правилата на

ДФ ЕЛАНА ЕВРОФОНД

7-ДФ/05.01.2016

ДФ ЕЛАНА ГЛОБАЛЕН ФОНД АКЦИИ

8-ДФ/05.01.2016

ДФ ЕЛАНА БАЛАНСИРАН \$ ФОНД

9-ДФ/05.01.2016

ДФ ЕЛАНА БАЛАНСИРАН ЕВРО ФОНД

10-ДФ/05.01.2016

ДФ РАЙФАЙЗЕН КОНСЕРВАТИВЕН ФОНД БЪЛГАРИЯ

17-ДФ/11.01.2016

ДФ ИНВЕСТ ФОНД ПАРИЧЕН ПАЗАР – ЗЛОТИ

33-ДФ/20.01.2016

ДФ ОББ ЕВРО ПАРИ

40-ДФ/27.01.2015

ДФ ОББ ПЛАТИНУМ ОБЛИГАЦИИ

41-ДФ/27.01.2015

ДФ ОББ ПРЕМИУМ АКЦИИ

42-ДФ/27.01.2015

ДФ ОББ ПАТРИМОНИУМ ЗЕМЯ

43-ДФ/27.01.2015

ДФ ОББ ГЛОБАЛ ФАРМ ИНВЕСТ

44-ДФ/27.01.2015

ДФ ОББ БАЛАНСИРАН ФОНД

45-ДФ/27.01.2015

ДФ РАЙФАЙЗЕН КОНСЕРВАТИВЕН ФОНД БЪЛГАРИЯ

57-ДФ/29.01.2016

промяна в правилата за оценка на портфейла и за определяне нетната стойност

на активите на

ДФ ЕКСПАТ БОНДС		11-ДФ/05.01.2016
ДФР АЙФАЙЗЕН КОНСЕРВАТИВЕН ФОНД БЪЛГАРИЯ		58-ДФ/29.01.2016

промяна в правилата за управление на риска на

ДФ РАЙФАЙЗЕН КОНСЕРВАТИВЕН ФОНД БЪЛГАРИЯ		18-ДФ/11.01.2016
--	--	------------------

изменение и допълнение на част IV Правила за търговия на Правилника за дейността на регулирания пазар

БЪЛГАРСКА ФОНДОВА БОРСА – СОФИЯ АД	СОФИЯ	29-ФБ/15.01.2016
------------------------------------	-------	------------------

4. ОТПИСА**от регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 3 от ЗКФН**

КОНТИНЕНТАЛ ХОЛДИНГ АД	ПЕРНИК	27-ПД/14.01.2016
като публично дружество и издадената от него емисия акции		

емисия ценни книжа и дружеството като емитент

АРТЕКС ИНЖЕНЕРИНГ АД	СОФИЯ	28-Е/15.01.2016
----------------------	-------	-----------------

емисия ценни книжа и дружеството като емитент

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД	СОФИЯ	37-Е/20.01.2016
--------------------------------	-------	-----------------

5. ПРЕКРАТИ**образуваното административни производство по преобразуване**

СОФАРМА АД	СОФИЯ	52-ПД/29.01.2016
------------	-------	------------------

През януари 2016 г. в управление „Надзор на инвестиционната дейност“ са съставени 5 акта за установяване на административни нарушения и 53 наказателни постановления.

УПРАВЛЕНИЕ „ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН НАДЗОР“**Заместник-председателят, ръководещ управление „Застрахователен надзор“:****1. ВПИСА****в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 11 от ЗКФН**

КЕЙ ЕН КОНСУЛТИНГ ГРУП ООД	СТАРА ЗАГОРА	13-ЗБ/07.01.2016
----------------------------	--------------	------------------

2. ПОПРАВИ**допусната очевидна фактическа грешка**

ЗАД ЗДРАВНООСИГУРИТЕЛЕН ИНСТИТУТАД	СОФИЯ	14-ОЗ/08.01.2016
ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛЕН ИНСТИТУТ АД	СОФИЯ	15-ЖЗ/08.01.2016

3. ЗАЛИЧИ**от регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 12 от ЗКФН**

ЗБК СОФИЯ АУТО БЪЛГАРИЯ ЕООД ЕИК	СОФИЯ	49-ЗБ/28.01.2016
----------------------------------	-------	------------------

През януари 2016 г. в управление „Застрахователен надзор“ са съставени 23 акта за

установяване на административни нарушения, издадени са 8 наказателни постановления, открито е 1 производство по издаване на индивидуален административен акт и са постъпили 100 жалби.

УПРАВЛЕНИЕ „ОСИГУРИТЕЛЕН НАДЗОР“

Заместник-председателят, ръководещ управление „Осигурителен надзор“:

1. ПРИЛОЖИ ПАМ

спрямо

ПОК ДОВЕРИЕ АД	СОФИЯ	34-ПОД/20.01.2016
----------------	-------	-------------------

2. ОПРЕДЕЛИ

<i>минимална доходност от управлението на активите на УПФ</i>		35-УПФ/20.01.2016
---	--	-------------------

<i>минимална доходност от управлението на активите на ППФ</i>		36-ППФ/20.01.2016
---	--	-------------------

3. ОДОБРИ

биометрични таблици за изчисляване на пожизнени пенсии за старост

ПОАД ЦКБ – СИЛА АД	СОФИЯ	46-УПФ/27.01.2015
--------------------	-------	-------------------

технически лихвен процент при определяне на размера на срочните професионалните пенсии

ПОАД ЦКБ – СИЛА АД	СОФИЯ	47-ППФ/27.01.2015
--------------------	-------	-------------------

технически лихвен процент при определяне на размера на пожизнените пенсии за старост

ПОАД ЦКБ – СИЛА АД	СОФИЯ	48-УПФ/27.01.2015
--------------------	-------	-------------------

През януари 2016 г. в управление „Осигурителен надзор“ са постъпили 2 жалби от осигурени лица, 4 сигнала от пенсионноосигурителни дружества и 1 запитване по проблеми, свързано с допълнителното пенсионно осигуряване. Съставени са 6 наказателни постановления.

IV. ВПИСАНИ ПРОМЕНИ В РЕГИСТРИТЕ НА КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

В съответствие с чл. 5, ал. 1 от Наредба № 15 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 БЪЛГАРСКА ФОНДОВА БОРСА – СОФИЯ АД	чл. 15, ал. 1, т. 12; чл. 16, ал. 1, т. 14, б.а
---	---

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

РГ-03-0237 АВУС КАПИТАЛ ООД	чл. 16, ал. 1, т. 8
РГ-03-0136 АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ АД	чл. 14, ал. 1, т. 21
РГ-03-0235 АЛФА БАНКА – КЛОН БЪЛГАРИЯ	чл. 16, ал. 1, т. 8
РГ-03-0193 БАНКА ДСК ЕАД	чл. 14, ал. 1, т. 6; чл. 16, ал. 1, т. 7 и 8
РГ-03-0113 БАНКА ПИРЕОС БЪЛГАРИЯ АД	чл. 16, ал. 1, т. 8
РГ-03-0212 БЕНЧМАРК ФИНАНС АД	чл. 16, ал. 1, т. 9
РГ-03-0206 БКК АД	чл. 16, ал. 1, т. 8
РГ-03-0146 ДЕЛТАСТОК АД	чл. 16, ал. 1, т. 7 и 10
РГ-03-0091 ДИЛИНГОВА ФИНАНСОВА КОМПАНИЯ АД	чл. 16, ал. 1, т. 9
РГ-03-0030 ЕЛАНА ТРЕЙДИНГ АД	чл. 16, ал. 1, т. 9
РГ-03-0127 ИНВЕСТБАНК АД	чл. 14, ал. 1, т. 16 и т. 17
РГ-03-0129 ИНГ БАНК Н.В. – КЛОН СОФИЯ	чл. 16, ал. 1, т. 6 и 8
РГ-03-0086 ИНТЕРНЕШЪНЪЛ АСЕТ БАНК АД	чл. 16, ал. 1, т. 8
РГ-03-0132 КЕПИТЪЛ МАРКЕТС АД	чл. 16, ал. 1, т. 9
РГ-03-0081 ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД	чл. 16, ал. 1, т. 7 и 8
РГ-03-0211 ПОЗИТИВА АД	чл. 14, ал. 1, т. 4, 5, 21
РГ-03-0079 ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД	чл. 14, ал. 1, т. 16; чл. 16, ал. 1, т. 6 и 8
РГ-03-0078 СЖ ЕКСПРЕСБАНК АД	чл. 16, ал. 1, т. 7
РГ-03-0103 ТОКУДА БАНК АД	чл. 14, ал. 1, т. 16 и 18
РГ-03-0084 УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД	чл. 14, ал. 1, т. 6; чл. 16, ал. 1, т. 7 и 8
РГ-03-0105 ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД	чл. 16, ал. 1, т. 7 и 8
РГ-03-0092 ЮРОБАНК БЪЛГАРИЯ АД	чл. 16, ал. 1, т. 7 и 8

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

РБ-05-1588 АВТО ЮНИОН АД	чл. 17, ал. 1, т. 5
РБ-05-1544 БЪЛГАРСКИ ПОЩИ ЕАД	чл. 17, ал. 1, т. 5
РБ-05-1559 БЪЛГАРСКИ ФОНД ЗА ДЯЛОВО ИНВЕСТИРАНЕ АД	чл. 17, ал. 1, т. 8
РБ-05-1571 ВИЕНА РЕАЛ ЕСТЕЙТ ЕАД	чл. 19, ал. 1, т. 5
РБ-05-1155 ГИПС АД	чл. 19, ал. 1, т. 8
РБ-05-1546 ДЖИ ПИ ЕС КОНТРОЛ ЕАД	чл. 17, ал. 1, т. 5
РБ-05-1590 ДФ АРКУС БАЛАНСИРАН	чл. 22, ал. 1, т. 8
РБ-05-1591 ДФ АРКУС ДИНАМИЧЕН	чл. 22, ал. 1, т. 8
РБ-05-1227 ДФ ЕЛАНА БАЛАНСИРАН \$ ФОНД	чл. 22, ал. 1, т. 8
РБ-05-1213 ДФ ЕЛАНА БАЛАНСИРАН ЕВРОФОНД	чл. 22, ал. 1, т. 8
РБ-05-1522 ДФ ЕЛАНА ГЛОБАЛЕН ФОНД АКЦИИ	чл. 22, ал. 1, т. 8
РБ-05-1486 ДФ ЕЛАНА ЕВРОФОНД	чл. 22, ал. 1, т. 8
РБ-05-1355 ДФ ЕЛАНА ФОНД СВОБОДНИ ПАРИ (ЕЛАНА ФОНД ПАРИЧЕН ПАЗАР)	чл. 22, ал. 1, т. 8
РБ-05-1161 ДФ КАПМАН КАПИТАЛ	чл. 22, ал. 1, т. 8
РБ-05-1231 ДФ КАПМАН МАКС	чл. 22, ал. 1, т. 8

РБ-05-1503 ДФ КАПМАН ФИКС	чл. 22, ал. 1, т. 8
РБ-05-1382 ДФ ПИБ АВАНГАРД	чл. 22, ал. 1, т. 8
РБ-05-1381 ДФ ПИБ ГАРАНТ	чл. 22, ал. 1, т. 8
РБ-05-1380 ДФ ПИБ КЛАСИК	чл. 22, ал. 1, т. 8
РБ-05-1509 ДФ ПФБК ВОСТОК	чл. 22, ал. 1, т. 8
РБ-05-1375 ДФ РЕАЛ ФИНАНС БАЛАНСИРАН ФОНД	чл. 22, ал. 1, т. 8
РБ-05-1376 ДФ РЕАЛ ФИНАНС ВИСОКОДОХОДЕН ФОНД	чл. 22, ал. 1, т. 8
РБ-05-1510 ДФ СКАЙ ГЛОБАЛ ETFs (СТАТУС ГЛОБАЛ ETFs)	чл. 22, ал. 1, т. 8
РБ-05-1259 ДФ СКАЙ НОВИ АКЦИИ (СТАТУС НОВИ АКЦИИ)	чл. 22, ал. 1, т. 8
РБ-05-1341 ДФ СКАЙ ФИНАНСИ (СТАТУС ФИНАНСИ)	чл. 22, ал. 1, т. 8
РБ-05-1281 ДФ ЮГ МАРКЕТ МАКСИМУМ	чл. 22, ал. 1, т. 8
РБ-05-1401 ДФ ЮГ МАРКЕТ ОПТИМУМ	чл. 22, ал. 1, т. 8
РБ-05-1189 ИД ЕЛАНА ВИСОКОДОХОДЕН ФОНД АД	чл. 22, ал. 1, т. 8
РБ-05-0915 ИММИ АД	чл. 17, ал. 1, т. 5
РБ-05-0089 КОНТИНЕНТАЛ ХОЛДИНГ АД	чл. 17, ал. 1, т. 5
РБ-05-0798 СЕВКО АД	чл. 17, ал. 1, т. 5
РБ-05-0106 ХОЛДИНГ НОВ ВЕК АД	чл. 17, ал. 1, т. 5

**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:**

РБ-06-1480 АЛЕКСАНДЪР ПЕЕВ	чл. 24, ал. 1, т. 4
РГ-06-0467 ЕЛЕНА ГАНЕВА	чл. 24, ал. 1 т. 4
РГ-06-1191 ЕЛЕНА НИКОЛОВА	чл. 24, ал. 1, т. 3
РГ-06-0607 ИВАН БОНЧЕВ	чл. 24, ал. 1, т. 3
РГ-06-1367 ЛЮДМИЛ ТАБАЧКИ	чл. 24, ал. 1, т. 3
РГ-06-1567 ОКТАЙ ХАСАНОВ	чл. 24, ал. 1 т. 3

**д) вписани промени в обстоятелствата
в регистъра на управляващите дружества
по партидата на:**

РБ-08-0009 ДСК УПРАВЛЕНИЕ НА АКТИВИ АД	чл.22, ал.1, т.15
РБ-08-0017 УД АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ ЕАД	чл. 22, ал. 1, т. 12 и т. 13

Други уведомления

Вписва нов адрес за кореспонденция, телефони, ел. поща и уеб сайт:

РГ-03-0211 ПОЗИТИВА АД	София 1618 бул. Братя Бъкстон № 40 ет. 7
------------------------	--

V. УВЕДОМЛЕНИЯ ПО ЧЛ. 145 ЗППЦК

Визпълнение на изискванията по чл. 145 ЗППЦК за разглеждания период в Комисията за финансов надзор са постъпили уведомления за промяна на дяловото участие в следните дружества:

Наименование на дружеството, чиито акции са обект на трансакцията		Трите имена/наименование на приобретател, съответно прехвърлител
РГ-05-1440	АЛТЕРОН АДСИЦ	ИНДЪСТРИ ДИВЕЛЪПМЪНТ ХОЛДИНГ АД
РГ-05-1614	АТОМ ЕНЕРГОРЕМОНТ АД	ПОД ТОПЛИНА АД ЗА УПФ ТОПЛИНА
РГ-05-1614	АТОМ ЕНЕРГОРЕМОНТ АД	ПОД ТОПЛИНА АД ЗА УПФ ТОПЛИНА
РГ-05-1614	АТОМ ЕНЕРГОРЕМОНТ АД	БУЛТРЕЙД КОРПОРЕЙШЪН ЕООД
РГ-05-1614	АТОМ ЕНЕРГОРЕМОНТ АД	БОРИС МЕТОДИЕВ
РГ-05-1444	БИ ДЖИ АЙ ГРУП АД	ДФ ИНВЕСТ АКТИВ
РГ-05-1444	БИ ДЖИ АЙ ГРУП АД	ДФ ИНВЕСТ КЛАСИК
РГ-05-1342	БИАНОР ХОЛДИНГ АД	НЕДЕЛЧО НЕДЕЛЧЕВ
РГ-05-1328	БОЛКАН ЕНД СИЙ ПРОПЪРТИС АДСИЦ	ГАМА ФИНАНС ЕООД
РГ-05-1328	БОЛКАН ЕНД СИЙ ПРОПЪРТИС АДСИЦ	ГАМА ФИНАНС ЕООД
РГ-05-1328	БОЛКАН ЕНД СИЙ ПРОПЪРТИС АДСИЦ	СТИКС 2000 ЕООД
РГ-05-1515	ВЕЛГРАФ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ АД	БЛЯСЪК ЕООД
РГ-05-1304	ДЕЛТА КРЕДИТ АДСИЦ	KAMALIA TRADING LIMITED
РГ-05-1304	ДЕЛТА КРЕДИТ АДСИЦ	KAMALIA TRADING LIMITED
РГ-05-1304	ДЕЛТА КРЕДИТ АДСИЦ	EUROINS ROMANIA S.A.
РГ-05-1304	ДЕЛТА КРЕДИТ АДСИЦ	EUROINS ROMANIA S.A.
РГ-05-1392	ЕКСПАТ ИМОТИ АДСИЦ	УД АКТИВА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ АД
РГ-05-1392	ЕКСПАТ ИМОТИ АДСИЦ	УД ЕФ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ АД
РГ-05-1392	ЕКСПАТ ИМОТИ АДСИЦ	УПФ - БЪДЕЩЕ АД
РГ-05-1392	ЕКСПАТ ИМОТИ АДСИЦ	EUROINS ROMANIA S.A., БУКУРЕЩ, РУМЪНИЯ
РГ-05-1392	ЕКСПАТ ИМОТИ АДСИЦ	СПЕЦИАЛИЗИРАНИ ЛОГИСТИЧНИ СИСТЕМИ АД
РГ-05-1392	ЕКСПАТ ИМОТИ АДСИЦ	СПЕЦИАЛИЗИРАНИ ЛОГИСТИЧНИ СИСТЕМИ АД
РГ-05-0336	ЕЛХИМ-ИСКРА АД	CPM-PLASTIC MACHINERY LIMITED, NICOSIA, CYPRUS
РГ-05-0336	ЕЛХИМ-ИСКРА АД	CSPFUND MANAGERS LLC, CARSON CITY, NEVADA, USA
РГ-05-1099	ЕНЕРГОРЕМОНТ - БОБОВ ДОЛ АД	ЕНЕРГОРЕМОНТ-ХОЛДИНГ АД
РГ-05-1099	ЕНЕРГОРЕМОНТ - БОБОВ ДОЛ АД	ДЖИ СИ АР ЕООД
РГ-05-1214	ЗД ЕВРОИНС АД	ЕВРОИНС ИНШУРЪНС ГРУП АД
РГ-05-1414	ЗЪРНЕНИ ХРАНИ БЪЛГАРИЯ АД	ПОАД ЦКБ - СИЛА
РГ-05-1159	ИНВЕСТОР АД	М САТ КЕЙБЪЛ ЕАД
РГ-05-1159	ИНВЕСТОР АД	БЪЛГАРИЯ ОН ЕР ООД
РГ-05-1159	ИНВЕСТОР АД	М САТ КЕЙБЪЛ ЕАД
РГ-05-1159	ИНВЕСТОР АД	БЪЛГАРИЯ ОН ЕР ООД

РГ-05-0767	КАУЧУК АД	СЪРВИС ЕООД
РГ-05-0767	КАУЧУК АД	ВИКТОРИЯ ЦВЕТАНОВА
РГ-05-1234	КЕПИТЪЛ МЕНИДЖМЪНТ АДСИЦ	ИНВЕСТ КЕПИТАЛ МЕНИДЖМЪНТ ООД
РГ-05-1234	КЕПИТЪЛ МЕНИДЖМЪНТ АДСИЦ	УЕБ ФИНАНС ХОЛДИНГ АД АРМИТЕКС
РГ-05-1234	КЕПИТЪЛ МЕНИДЖМЪНТ АДСИЦ	ЕООД
РГ-05-1316	НЕДВИЖИМИ ИМОТИ	УД КОНКОРД АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ АД
	СОФИЯ АДСИЦ	
РГ-05-1316	НЕДВИЖИМИ ИМОТИ	ХОЛДИНГ ЦЕНТЪР АД
	СОФИЯ АДСИЦ	
РГ-05-1316	НЕДВИЖИМИ ИМОТИ	ХОЛДИНГ ЦЕНТЪР АД
	СОФИЯ АДСИЦ	
РГ-05-1316	НЕДВИЖИМИ ИМОТИ	ХОЛДИНГ ЦЕНТЪР АД
	СОФИЯ АДСИЦ	
РГ-05-1316	НЕДВИЖИМИ ИМОТИ	ХОЛДИНГ ЦЕНТЪР АД
	СОФИЯ АДСИЦ	
РГ-05-1594	РЕГАЛА ИНВЕСТ АД	ХОЛДИНГ ЦЕНТЪР АД
РГ-05-1594	РЕГАЛА ИНВЕСТ АД	РОСИМ ЕООД
РГ-05-1585	РИЪЛ БУЛЛЕНД АД	СИР ЕООД
РГ-05-1585	РИЪЛ БУЛЛЕНД АД	ДФ ИНВЕСТ АКТИВ
РГ-05-0846	РОДОПСКА СЛАВА АД	ДФ ИНВЕСТ КЛАСИК
РГ-05-0846	РОДОПСКА СЛАВА АД	ЖИВОДАР ЛЕЧЕВ
РГ-05-1368	РОЙ ПРОПЪРТИ ФЪНД АДСИЦ	АТАНАСМАВРОДИЕВ
РГ-05-1570	СИНТЕТИКА АД	ОТ СИ КОНСУЛТ ЕООД
		ЕВРОИНС РУМЪНИЯ
РГ-05-1412	СПАРКИ АД	ЗАСТРАХОВАНЕ ПРЕЗАСТРАХОВАНЕ.
РГ-05-1412	СПАРКИ АД	УПФ БЪДЕЩЕ АД
РГ-05-1385	ТРЕЙС ГРУП ХОЛД АД	СПАРКИ ГРУП АД
РГ-05-1223	ФЕЪРПЛЕЙ ПРОПЪРТИС АДСИЦ	НИКОЛАЙ МИХАЙЛОВ
РГ-05-1223	ФЕЪРПЛЕЙ ПРОПЪРТИС АДСИЦ	ФЕЪРПЛЕЙ АГРАРЕН ФОНД АД
РГ-05-1184	ФОНД ЗА НЕДВИЖИМИ ИМОТИ	ФЕЪРПЛЕЙ ИНТЕРНЕШЪНЪЛ АД
	БЪЛГАРИЯ АДСИЦ	SEB SICAV 1 SEB EASTERN EUROPE EX
РГ-05-0667	ФОРМОПЛАСТ АД	RUSSIA FUND
РГ-05-0667	ФОРМОПЛАСТ АД	АКТИВА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ АД
РГ-05-0667	ФОРМОПЛАСТ АД	СИНТЕТИКА АД
		ЕВРОИНС РУМЪНИЯ
РГ-05-1294	ФОРУКОМ ФОНД ИМОТИ АДСИЦ	ЗАСТРАХОВАНЕ ПРЕЗАСТРАХОВАНЕ
РГ-05-0017	ХОЛДИНГ ВАРНА АД	ВЕНЦИСЛАВ САКАДЖИЙСКИ
РГ-05-0109	ХОЛДИНГ ЦЕНТЪР АД	АНДЕЗИТ ООД
РГ-05-0109	ХОЛДИНГ ЦЕНТЪР АД	QUENTROL LIMITED
		НОВА ИНДУСТРИАЛНА КОМПАНИЯ АД