

ЗАКОН

за изменение и допълнение на Кодекса за социално осигуряване

(обн., ДВ, бр. 110 от 1999 г.; Решение № 5 на Конституционния съд от 2000 г. - бр. 55 от 2000 г.; изм., бр. 64 от 2000 г.; бр. 1, 35 и 41 от 2001 г., бр. 1, 10, 45, 74, 112, 119 и 120 от 2002 г., бр. 8, 42, 67, 95, 112 и 114 от 2003 г., бр. 12, 21, 38, 52, 53, 69, 70, 112 и 115 от 2004 г., бр. 38, 39, 76, 102, 103, 104 и 105 от 2005 г., бр. 17, 30, 34, 56, 57, 59 и 68 от 2006 г.; попр., бр. 76 от 2006 г.; изм., бр. 80, 82, 95, 102 и 105 от 2006 г., бр. 41, 52, 53, 64, 77, 97, 100, 109 и 113 от 2007 г., бр. 33, 43, 67, 69, 89, 102 и 109 от 2008 г., бр. 23, 25, 35, 41, 42, 93, 95, 99 и 103 от 2009 г., бр. 16, 19, 43, 49, 58, 59, 88, 97, 98 и 100 от 2010 г., Решение № 7 на Конституционния съд от 2011 г. - бр. 45 от 2011 г., изм., бр. 60, 77 и 100 от 2011 г., бр. 7, 21, 38, 40, 44 от 2012 г.)

§ 1. В чл. 121, ал. 6 думите „устава си и” се заменят с „устава си”, а в края на изречението се поставя запетая и се добавя „с инвестиционната му политика и с другите, приети от дружеството, вътрешни документи.”.

§ 2. Член 121д се изменя така:

„Изисквания към членовете на управителните и контролните органи

Чл. 121д (1) Член на управителния съвет, на съвета на директорите или прокурист на пенсионноосигурителното дружество може да бъде само дееспособно физическо лице, което:

1. има висше образование с придобита образователно-квалификационна степен не по-ниска от "магистър" и притежава подходяща професионална квалификация, необходима за управление на дружеството;

2. притежава професионален опит съгласно ал. 2;

3. не е осъждано за умишлени престъпления от общ характер, както и за престъпления по непредпазливост против собствеността и против стопанството, извършени в Република България или в чужбина;

4. не е лишено от правото да заема материалноотговорна длъжност;

5. през последните три години преди определената от съда начална дата на неплатежоспособността не е било член на управителен или контролен орган или неограничено отговорен съдружник в дружество, за което е открито производство по несъстоятелност, или в прекратено поради несъстоятелност дружество, ако са останали неудовлетворени кредитори;

6. не се намира в производство за обявяване в несъстоятелност и не е невъзстановен в правата си несъстоятелен длъжник;

7. през последната една година преди акта на съответния компетентен орган не е било член на управителен или контролен орган, неограничено отговорен съдружник или прокурист в дружество, на което е бил отнет лиценз за извършване на дейност, подлежаща на лицензионен режим, освен в случаите, когато лицензът е бил отнет по искане на дружеството, както и ако актът за отнемане на издадения лиценз е бил отменен по надлежния ред;

8. не е било освобождавано от управителен или контролен орган на търговско дружество или като прокурист въз основа на приложена принудителна

административна мярка, освен в случаите, когато актът на компетентния орган е бил отменен по надлежния ред;

9. не е съпруг или роднина по права или по съребрена линия до четвърта степен включително или по сватовство до трета степен включително с друг член на управителен или контролен орган на дружеството и не се намира във фактическо съжителство с такъв член;

10. не е член на управителен или контролен орган на друго пенсионноосигурително дружество;

11. въз основа на събраните за него данни може да се направи преценка, че има добра репутация и спазва в професионалната си дейност високи етични стандарти, отговаря на изискванията за благонадеждност и пригодност за стабилно и разумно управление на пенсионноосигурителното дружество и че не е налице конфликт на интереси.

(2) Професионален опит по смисъла на ал. 1, т. 2 е налице, ако лицето е работило общо не по-малко от 5 години:

1. в предприятия от небанковия финансов сектор, в банки, в специализирани одиторски предприятия или в предприятия, предоставящи консултантски или експертни услуги в областта на финансите, при условие че задълженията му са били свързани с основната дейност на тези предприятия;

2. в държавни институции или други публичноправни субекти, чиито основни функции включват управление и контрол на държавни или международни публични финансови активи или управление, контрол и инвестиране на парични средства по фондове, създадени с нормативен акт, при положение че задълженията му са били свързани с основната дейност на тези институции и субекти;

3. в държавни институции, които осъществяват дейност в сферата на социалното осигуряване и финансите или надзора върху тях, при положение че задълженията му са били свързани с основната дейност на тези институции;

4. като хабилитирано лице (преподавател, научен работник) в областта на икономиката или правото.

(3) Член на контролния орган на пенсионноосигурително дружество може да бъде:

1. дееспособно физическо лице, което отговаря на изискванията на ал. 1, т. 1 и т. 3-11, или

2. юридическо лице, което съответно отговаря на изискванията по ал.1, т. 5 - 8, 10 и 11.

(4) Представителят на юридическо лице – член на контролния орган на пенсионноосигурителното дружество, трябва да отговаря на изискванията по ал.3, т.1.

(5) Не може да бъде член на управителен или контролен орган, представител на юридическо лице в контролен орган или прокурист на пенсионноосигурителното дружество:

1. лице по чл. 123в, ал. 1, с което дружеството има договорни отношения;

2. банка- попечител, с която дружеството е сключило договор за попечителски услуги;

3. лице, свързано с лице по т. 1 или 2;

4. съдружник, акционер, член на управителен или контролен орган на лице по т. 1 или 2.

(6) Лицата по ал.1, 3 и 4 подлежат на одобряване от заместник-председателя на комисията преди вписването им в търговския регистър. За получаване на одобрение те подават заявление по образец, към което прилагат документи, определени с наредба на комисията.

(7) Заместник-председателят на комисията може да изисква от заявителя по ал. 6 допълване на представените документи, както и други документи, данни и информация и да определя срок за представянето им. Заместник-председателят на комисията може да поиска допълнителна информация за заявителя от компетентни държавни органи и от трети лица в страната и чужбина, като в тези случаи уведомява заявителя за удължаването на срока за произнасяне.

(8) Заместник-председателят на комисията се произнася с решение в срок от 15 работни дни от подаване на заявлението, а когато са били поискани допълнителни документи, данни и информация - в срок от 15 работни дни от получаването им, но не по-късно от 2 месеца от подаване на заявлението.

(9) Заместник-председателят на комисията отказва да издаде одобрение, ако заявителят по ал. 6:

1. не отговаря на изискванията на този кодекс;
2. с дейността си или с влиянието си върху вземането на решения може да навреди на сигурността на дружеството или на неговите операции;
3. не внесе изискваните документи в определения по ал. 7 срок;
4. представи документи, които съдържат неверни данни.

(10) Лице по ал. 1, 3 и 4, което престане да отговаря на предвидените в този член изисквания, е длъжно да уведоми незабавно управителния и контролния орган на дружеството и заместник-председателя на комисията. В този случай лицето няма право да осъществява функциите си и да получава възнаграждение.”

§ 3. Създава се нов чл. 121д¹:

„Управление и представителство на пенсионноосигурителното дружество

Чл. 121д¹ (1) Пенсионноосигурителното дружество се управлява и представлява съвместно най-малко от две лица, от които поне едно владее български език. Те не могат да възлагат цялостното управление и представителство на пенсионноосигурителното дружество на един от тях, но могат да упълномощават трети лица за извършване на отделни действия.

(2) Професионалният опит по чл.121д, ал.2, т.1 – 3 на лицата по ал.1, изречение първо трябва да е придобит на ръководна длъжност в съответното предприятие или институция.

(3) Лицата по ал. 1, изречение първо нямат право да заемат друга платена длъжност, освен като сътрудници в научни институти или преподаватели във висши училища. Те трябва да управляват дружеството като присъстват лично на неговия адрес на управление.

(4) Членовете на управителните и контролни органи на пенсионноосигурителното дружество и неговите прокуристи са длъжни да:

1. изпълняват задълженията си компетентно, добросъвестно и благоразумно, в интерес на осигурените лица и пенсионерите;
2. предпочитат интересите на осигурените лица и пенсионерите в управляваните от дружеството пенсионни фондове пред своя собствен интерес и интереса на дружеството;
3. съблюдают в действията си приложимото законодателство и приетите от дружеството актове, правила и процедури;
4. избягват конфликти на интереси, а ако такива възникнат - да ги разкриват писмено, своевременно и пълно пред съответния орган на дружеството, да не участват във вземането на решения, както и да не оказват влияние върху вземането на решения, свързани със съответния случай;

5. спазват конфиденциалност относно непубличната информация, свързана с дейността по допълнително пенсионно осигуряване, осигурените лица и пенсионерите, включително и след като престанат да бъдат членове на съответните органи;

6. се отнасят справедливо, обективно и безпристрастно към всички управлявани пенсионни фондове и към всички осигурени лица и пенсионери;

7. следят за ефикасността и ефективността на резултатите от дейността по допълнително пенсионно осигуряване, включително и чрез оценка на действията и резултатите от дейността на осигурителните посредници и другите лица, с които са сключени договори за осъществяване на определени дейности.

(5) Пенсионноосигурителното дружество не може да сключва сделки с членовете на своите управителни и контролни органи и свързаните с тях лица, освен в качеството им на негови акционери или на осигурени лица или пенсионери в управляваните от него фондове.”

§ 4. Член 121ж се изменя така:

„Изисквания към акционерите

Чл. 121ж. (1) Всяко лице, което самостоятелно или в съгласие с друго лице пряко или непряко притежава квалифицирано участие в капитала на пенсионноосигурителното дружество, трябва:

1. да притежава добра репутация, включително да отговаря на изискванията по чл. 121д, ал. 1, т. 3 - 8 и т. 10, когато е физическо лице;

2. да притежава добра репутация, включително да отговаря съответно на изискванията по чл. 121д, ал. 1, т. 5 – 8 и т. 10, когато е юридическо лице;

3. да е осъществявало дейност поне 3 години към момента на подаване на заявлението по ал.3, когато е юридическо лице;

4. да няма просрочени задължения към държавата и общините;

5. да е финансово стабилно;

6. по отношение на него да не са налице данни, въз основа на които може да се направи обосновано предположение, че във връзка с придобиването е извършено, се извършва или е имало опит за извършване на изпиране на пари по смисъла на Закона за мерките срещу изпирането на пари или за финансиране на тероризъм по смисъла на Закона за мерките срещу финансирането на тероризма, или че осъществяването на заявеното по ал.3 придобиване би увеличило риска от това.

(2) Всяко лице, което възнамерява самостоятелно или в съгласие с друго лице, пряко или непряко да придобие квалифицирано участие в капитала на пенсионноосигурителното дружество или да увеличи участието си в него, в резултат на което то ще стане квалифицирано или ще достигне или надхвърли праговете от 20, 33 или 50 на сто от капитала, трябва да поиска предварително разрешение от заместник-председателя на комисията.

(3) За получаване на разрешение по ал. 2 лицето подава заявление по образец, към което прилага документите по чл. 122а, ал. 2.

(4) Заместник-председателят на комисията може да изисква:

1. коригирането или допълването на документите по ал. 3;

2. представянето от заявителя, от компетентните органи в страната и чужбина и от трети лица на документи и информация относно заявителя, лицата, които го контролират, членовете на неговите управителни и контролни органи и прокуристите му.

(5) Заместник-председателят на комисията дава или отказва да даде разрешение по ал. 2 в едномесечен срок от подаване на заявлението, а когато са били поискани допълнителни сведения и документи - в едномесечен срок от получаването им, но не по-късно от 3 месеца от подаване на заявлението. Последващото изискване на допълнителна информация от заявителя не води до удължаване на срока за произнасяне.

(6) Заместник-председателят на комисията отказва издаването на разрешение по ал. 2, когато:

1. заявителят или лице, което го контролира, не отговаря на изискванията на този кодекс;

2. някой от членовете на управителния или контролен орган на заявителя или от неговите прокуристи не отговаря на изискването по ал. 1, т. 1 или 2;

3. заявителят не представи необходимите документи или те не отговарят на изискванията на този кодекс и актовете по прилагането му;

4. представените документи съдържат неверни данни;

5. размерът на капитала на заявителя, притежаваното от него имущество и/или развиваната от него дейност по своя мащаб и финансови резултати не съответства на заявеното за придобиване участие;

6. произходът на средствата, с които заявителят ще придобие пряко или непряко участие в капитала на пенсионноосигурителното дружество, не е ясен и законен;

7. изискванията или трудностите при прилагането на отделни нормативни или административни актове на трета държава, регулиращи заявителя или други свързани с него лица, могат да възпрепятстват упражняването на ефективен надзор;

8. с дейността си или с влиянието си върху вземането на решения заявителя може да навреди на сигурността на дружеството или на неговите операции.

(7) Заместник-председателят на комисията може да откаже издаване на разрешение, ако не може да идентифицира действителните собственици на лицето.

(8) При издаване на разрешение заместник-председателят на комисията може да определи срок, в който да бъде извършено придобиването, след изтичането на който издаденото разрешение се обезсилва. По искане на заявителя този срок може да бъде удължен, ако основателни причини налагат това.

(9) Сделка, извършена без предварително разрешение по ал. 2 или след изтичане на срока по ал. 8, е нищожна. Заместник-председателят на комисията може да предяви иск за прогласяване на нищожността на сделката.

(10) В случаите когато се изисква разрешение по ал. 2, «Централен депозитар» АД извършва съответните вписвания във връзка с придобиването на акциите на пенсионноосигурителното дружество само след представяне на издаденото разрешение.

(11) Комисията приема наредба по прилагането на този член.”

§ 5. Създава се чл. 121з:

„ Уведомяване

Чл. 121з. (1) «Централен депозитар» АД уведомява заместник-председателя на комисията за името/наименованието, адреса и размера на притежаваното акционерно участие на всяко лице, което придобива 1 и над 1 на сто от акциите на пенсионноосигурителното дружество, или увеличава участието си в капитала на

дружеството, така че то достига или надхвърля този праг, в 7-дневен срок от вписването на придобиването.

(2) Всяко лице, получило разрешение по чл. 121ж, ал. 2, е длъжно да уведоми заместник-председателя на комисията в 7-дневен срок от придобиването на участието в капитала на пенсионноосигурителното дружество.

(3) Всяко лице, притежаващо самостоятелно или в съгласие с друго лице, пряко или непряко квалифицирано участие в капитала на пенсионноосигурителното дружество, което намали своето участие или го увеличи, без за това да е необходимо разрешение по чл. 121ж, ал. 2, е длъжно да уведоми заместник-председателя на комисията в 7-дневен срок от промяната.”

§ 6. В чл. 122а се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 1:

а) в т. 7 думите „ чл. 121д и чл. 121ж, ал. 1” се заменят с „чл. 121д, ал. 1 - 5 и чл. 121д¹, ал. 2 и 3”;

б) създава се т. 12:

„12. други необходими документи”.

2. Алинея 2 се отменя.

3. Алинея 3 става ал.2 и се изменя така:

„ (2) Лицата, които самостоятелно или в съгласие с други лица пряко или непряко притежават квалифицирано участие в капитала на пенсионноосигурителното дружество, представят:

1. декларации по утвърден от заместник-председателя на комисията образец относно действителните им собственици и произхода на средствата, от които са направени вноските срещу записани акции, и че те не са заемни;

2. декларация, че нямат просрочени задължения към държавата и общините;

3. удостоверения за платените данъчни задължения за последните три години;

4. други необходими документи, включително декларации, удостоверяващи, че са спазени изискванията на чл. 121ж, ал. 1”.

3. Създава се нова ал. 3:

„ (3) Заместник- председателят на комисията може да изисква:

1. коригирането или допълването на документите по ал. 1 и 2;

2. представянето от заявителя, от компетентните органи в страната и чужбина и от трети лица на документи и информация относно заявителя, лицата по ал. 2, членовете на управителните и контролните им органи и прокуристите им”.

4. Създава се ал. 5:

„(5) Комисията определя с наредба:

1. документите по ал. 1, т. 12 и ал. 2, т. 4, както и реда и сроковете за уведомяване при промени в тях;

2. изискванията към документите по ал. 1 и ал. 2, т. 4.”

§ 7. В чл. 122в се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 1:

а) точка 3 се изменя така:

„ 3. някой от членовете на управителните и контролните органи, прокуристите или лицата по чл. 122а, ал. 2 не отговаря на предвидените в този кодекс изисквания или ако с дейността си или с влиянието си върху вземането на решения може да навреди на

сигурността на дружеството или на неговите операции;

б) в т. 5 думите „ по нейна преценка” се заличават;

в) в т. 6 думите „ по нейна преценка” се заличават;

г) в т. 9 думите „ по нейна преценка” се заличават;

д) създава се т. 10:

„10. не са спазени други изисквания на този кодекс или на актовете по прилагането му.”

2. В ал. 2 думите „на акционер, който притежава пряко или чрез свързани лица 10 и над 10 на сто от капитала на дружеството” се заменят с „на лице по чл. 122а, ал. 2”.

§ 8. В чл. 122 г, ал. 2 се отменя.

§ 9. В чл. 122е, ал. 2 се изменя така :

„(2) Извън случаите по ал. 1 заместник-председателят на комисията може да направи предложение за отнемане на лицензия на пенсионноосигурително дружество, когато:

1. са нарушени изискванията на чл. 121д или 121ж;

2. дружеството е възпрепятствало упражняването на надзора и/или не е изпълнило наложена му принудителна административна мярка;

3. дружеството не изпълнява задълженията си към осигурените лица в управляваните от него фондове или е извършило системни нарушения на чл. 123з;

4. не се спазва доброволността при избор на фонд за допълнително пенсионно осигуряване;

5. дружеството е сключило сделки, които засягат финансовата стабилност на управляваните фондове за допълнително пенсионно осигуряване, с което застрашава интересите на осигурените лица;

6. дружеството е извършило системни нарушения на разпоредбите на този кодекс и актовете по прилагането му”.

§ 10. В чл. 123а, ал. 2 се правят следните изменения :

1. Точка 2 се изменя така:

„ 2. чийто лиценз включва извършване на дейностите по чл. 2, ал. 2, т. 9 от Закона за кредитните институции.”

2. В точка 5 думите „по чл. 65, ал. 2, т. 11 и 14 от Закона за банките или” се заличават.

§ 11. В чл. 123б, ал. 1 след думите „ в 3- дневен срок от датата на сключването му” се поставя запетая и се добавя „съответно – изменението му”.

§ 12. В чл. 123в, ал. 1 след думите „по чл. 176, ал. 1, т. 1 и 11” се добавя „и чл. 250а, ал. 1, т. 1”.

§ 13. В чл. 123з, ал. 2, т. 2, буква „б” думите „по чл. 251в” се заменят с „по чл. 250”.

§ 14. Създава се нов чл. 123и¹ :

„Задължение за съхраняване

Чл. 123и¹ (1) Пенсионноосигурителното дружество съхранява документите и данните, свързани с дейността по допълнително пенсионно осигуряване по реда, установен от Закона за Националния архивен фонд.

(2) Оригиналните документи на хартиен носител и електронните документи като заявления (за избор на пенсионен фонд, за промяна на участието или за прехвърляне на средства), договори (осигурителни, пенсионни и за разсрочено изплащане), разпореждания и други актове на пенсионноосигурителното дружество за определяне размера на еднократни и периодични плащания, както и другите документи, данни и информация от значение за упражняване на правата на осигурените лица, пенсионерите или техните наследници, се съхраняват от пенсионноосигурителното дружество за срок не по-кратък от 50 години, считано от прекратяване на съответното осигурително правоотношение.

(3) Пенсионноосигурителното дружество съхранява документите, които представляват класифицирана информация съгласно изискванията на Закона за защита на класифицираната информация.

(4) Унищожаването на документите и данните, свързани с дейността по допълнително пенсионно осигуряване, се извършва по реда на Закона за Националния архивен фонд.”

§ 15. В чл. 149 се създава т. 7:

„7. липса на осигурени лица и лица, получаващи плащания от фонда, в продължение на една година.”

§ 16. В чл. 177 се създава ал. 7:

„ (7) Пенсионноосигурителното дружество не може, във връзка с придобиване на инвестиционен имот от името и за сметка на управляван от него фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване, да извършва плащания на продавача, които предхождат прехвърлянето на собствеността върху имота. При сключването на сделка за прехвърляне на собствеността върху инвестиционен имот, притежаван от фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване, пенсионноосигурителното дружество, което го управлява, не може да договаря отсрочване или разсрочване на плащането на цената от другата страна по договора.”

§ 17. В чл. 209, ал. 1 навсякъде думата „фонд” се заменя с „фондове”.

§ 18. В чл. 211 се правят следните изменения и допълнения :

1. Досегашният текст става ал.1 и се изменя така::

„(1) Участието във фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване започва от датата на сключване на осигурителен договор за осигуряване с лични вноски, съответно - от датата на получаване в пенсионноосигурителното дружество на писменото съгласие на лице, в чиято полза е сключен договор за осигуряване с вноски от лица по чл. 230, ал. 3, т. 2 - 4.”

2. Създават се ал.2 и 3:

„(2) При прехвърляне на средства от един в друг фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване осигурителният договор или допълнителното споразумение между осигуреното лице и съответното пенсионноосигурително дружество влиза в сила от датата на прехвърляне на средствата по индивидуалната партида.

(3) Участието във фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми започва от момента на присъединяване на лицето към професионалната схема.”

§ 19. В чл. 214 се правят следните изменения и допълнения :

1. В ал. 2 в края на изречението се поставя запетая и се добавят думите „което задължително определя и рисковия им профил.”.

2. В ал. 3 навсякъде думите „един фонд” се заменят с „до три фонда”.

3. Създават се ал. 8, 9, 10 и 11:

„(8) Всяко пенсионноосигурително дружество може да учредява и да управлява един агресивен, един балансиран и един консервативен фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване и един агресивен, един балансиран и един консервативен фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми. Видът на фонда се определя в зависимост от неговия рисков профил и не може да се променя.

(9) Относителният дял на инвестициите във финансови инструменти с променлив доход спрямо размера на активите трябва да бъде:

1. не по-малко от 50 на сто за фондовете с агресивен рисков профил;

2. не по-малко от 10 на сто и не повече от 50 на сто за фондовете с балансиран рисков профил;

3. не повече от 10 на сто за фондовете с консервативен рисков профил.

(10) В съответствие с рисковия профил на фонда в инвестиционната му политика трябва да бъдат конкретизирани и следните критерии:

1. допустимите инвестиционни инструменти по чл. 250а, ал. 1 и количествените ограничения за отделните класове, групи или отделни видове инструменти;

2. разпределение на инвестициите по чл. 250а, ал. 1 по географски региони, индустрии, сектори или пазарни сегменти;

3. специфични инвестиционни стратегии, както и предвидената възможност за тактическо разпределение на активите;

4. степен на провеждане на активна или пасивна политика по отношение на предварително определен пазарен индекс или еталон;

5. ограничения по отношение на кредитното качество и матуритетната структура на дълговите ценни книжа;

6. политика по отношение на ликвидността на активите;

7. синтетични показатели за равнището на риска.

(11) Финансови инструменти с променлив доход по ал. 9 са посочените в чл. 250а, ал. 1, т. 7 – 11”.

§ 20. В чл. 216, ал. 1 в края на изречението се поставя запетая и се добавят думите „както и думата «агресивен», «балансиран» или «консервативен» в зависимост от неговия рисков профил съобразно чл. 214, ал. 8.”.

§ 21. В чл. 218 се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 2:

а) точка 7 се изменя така:

„7. документи, удостоверяващи съответствието на информационната система на дружеството със спецификата и обема на дейността, свързана с управлението на учредения фонд”.

б) създават се т.10, 11, 12, 13 и 14:

„10. инвестиционната политика на фонда;

11. правилата за управление на риска на фонда;

12. бизнесплан за дейността на пенсионноосигурителното дружество за тригодишен период, съдържащ и информация за видовете фондове за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, които то предвижда да учреди;

13. методологията и образеца на въпросника по чл. 235а, ал. 3;

14. други документи, определени в наредба на комисията.”

2. Алинея 3 се изменя така:

„(3) Заместник-председателят на комисията може да изисква коригиране или допълване на документите по ал. 2 и представянето на други данни и допълнителна информация, като определя срок за представянето им.”

3. Създава се ал. 4:

„(4) Дружеството представя на заместник-председателя на комисията документите по ал. 2 в 14- дневен срок от промяната им, освен ако е предвиден друг ред за одобряване или уведомяване.”

§ 22. В чл. 220, ал. 1 се правят следните изменения и допълнения:

1. В т. 2 в края на изречението се добавят думите „и на подзаконовите актове по прилагането му”.

2. В т. 3 в началото на изречението се добавят думите „по негова преценка”.

3. Създават се т. 4 и 5:

„4. наименованието на фонда, неговата инвестиционна политика или другите представени документи не съответстват на заявения рисков профил;

5. на дружеството е наложена принудителна административна мярка по чл. 344, ал. 1, т. 3, 14, 15 или 17 или по ал. 2, т. 1 или 3”.

§ 23. В чл. 225 се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 1:

а) в точка 4 след думите „вливане в или сливане с друг” се добавя „съответен”;

б) създава се т. 7:

„7. липса на осигурени лица и лица, получаващи плащания от фонда, в продължение на една година”.

2. Създава се нова ал.2:

„(2) Заместник-председателят на комисията може да отнеме разрешението за управление на фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване или фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми при извършване на нарушение от пенсионноосигурителното дружество на инвестиционната политика на фонда, което променя неговия рисков профил.”

3. Досегашната ал. 2 става ал. 3.

§ 24. В чл. 228, ал. 2 се правят следните изменения и допълнения:

1. Точка 9 се изменя така:

„9. основните цели на инвестиционната политика на фонда съгласно рисковия му профил;”

2.Точка 10 се отменя.

3. В точка 13 в края на изречението се добавят думите „на лице, осигурено във фонда в друг фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, както и за прехвърляне на средства от индивидуалната му партия във фонд с различен рисков профил, управляван от същото пенсионноосигурително дружество”.

§ 25. В чл. 235, ал. 3 се изменя така:

„ (3) При осигуряване въз основа на договор по ал. 1, т. 1 с осигурител или друг осигурител се изисква предварително писмено съгласие на лицето в чиято полза е сключен договорът. Писменото съгласие трябва да съдържа изявление на лицето, че е запознато с рисковия профил на фонда и приема инвестиционната му политика. Осигурителят или другият осигурител предоставя на пенсионноосигурителното дружество копие от писменото съгласие на всяко лице преди превода на първата осигурителна вноска за него.”

§ 26. Създава се чл. 235а :

„ Информирание и консултиране

Чл. 235а. (1) Преди сключване на всеки осигурителен договор пенсионноосигурителното дружество е длъжно да предостави на насрещната страна актуална писмена информация относно основните характеристики на фонда съгласно образец, утвърден с наредба на комисията.

(2) Преди сключване на договор за осигуряване с лични вноски или договор с друг осигурител пенсионноосигурителното дружество, което управлява повече от един фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, е длъжно при поискване, въз основа на получени от насрещната страна данни, да прецени степента на допустимия за осигурения инвестиционен риск, да запознае с резултатите от тази преценка насрещната страна по договора и да я консултира при избора на фонд с най-подходящ рисков профил.

(3) Преценката по ал. 2 се извършва въз основа на въпросник по образец и в съответствие с методология, утвърдени с решение на управителния орган на пенсионноосигурителното дружество.

(4) При сключване на договор за осигуряване във фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми, представеното по реда на чл. 235, ал. 4 колективно споразумение, съответно - колективен трудов договор, трябва да съдържа и клауза относно избора на рисков профил на фонда, в който ще се управлява професионалната схема.”

§ 27. В чл. 237, ал. 1 се правят следните изменения и допълнения:

1. Създават се нови т.5 и 6:

„ 5. правата и задълженията на страните;’

2. 6. посочване, че на осигуреното лице или лица не се гарантира доходност или запазване на пълния размер на внесените от тях средства;”Досегашните т. 5, 6 и 7 стават съответно т. 7, 8 и 9.

3. Създава се т. 10 :

„ 10. трите имена и ЕГН на осигурителния посредник – в случаите, когато договорът е сключен с посредничеството му; ”

4. Създава се т.11:

«11. изявление на лицето, че е запознато с рисковия профил на фонда и приема инвестиционната му политика.»

§ 28. Член 239 се изменя така:

„ Задължение за предоставяне на правилника и инвестиционната политика на фонда

Чл. 239. При сключване на договор за доброволно пенсионно осигуряване или във фонд за допълнително доброволно осигуряване по професионални схеми осигуреното лице, осигурителят или друг осигурител получава при поискване заверено копие от правилника и инвестиционната политика на фонда, действащи към датата на сключване на договора.”

§ 29. В чл. 247 се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 1 след думите „ в друг фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване” се добавя „включително в такъв”.

2. Алинея 2 се изменя така:

„ (2) Извън случаите по ал. 1 осигуреното лице има право да прехвърли натрупаните средства по индивидуалната партия в друг фонд, управляван от същото или от друго пенсионноосигурително дружество, при несъгласие с извършени промени в правилника за организацията и дейността на фонда или в инвестиционната му политика, ако в тримесечен срок от уведомяването по чл. 229, ал. 2, съответно - по чл.250, ал.3, подаде заявление за това, освен ако тези промени произтичат от изменение в нормативната уредба.”

3. В ал. 4 след думите „ управляван от” се добавя „същото или от”.

4. В ал. 5 след думите „ управляван от” се добавя „същото или от”.

§ 30. В глава Двадесет и пета „Инвестиции” се създава чл. 248в:

„ Принципи на инвестиране

Чл. 248в. (1) Пенсионноосигурителното дружество инвестира средствата на фондовете за допълнително доброволно пенсионно осигуряване в съответствие с рисковите им профили, в интерес на осигурените лица и пенсионерите и при спазване на принципите на надеждност, ликвидност, доходност и диверсификация.

(2) При инвестирането на средствата на фондовете за допълнително доброволно пенсионно осигуряване пенсионноосигурителното дружество е длъжно да:

1. изпълнява инвестиционната политика на всеки управляван фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, съответно фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми с оглед постигане на инвестиционните му цели, както и да спазва инвестиционните ограничения, предвидени в политиката, в този кодекс и в актовете по прилагането му;

2. спазва правилата за управление на риска на съответния фонд и да управлява риска, като постоянно наблюдава и оценява всяка инвестиция и нейното влияние върху рисковия профил на фонда;

3. третира равностойно и справедливо фондовете за допълнително пенсионно осигуряване, които управлява;

4. действа с необходимите умения, грижа и внимание в най-добър интерес на всеки управляван фонд за допълнително пенсионно осигуряване, на стабилността на пазара по допълнително пенсионно осигуряване и на доверието към него;

5. не допуска конфликт на интереси.

(3) При инвестиране на средствата на фондовете за допълнително доброволно пенсионно осигуряване пенсионноосигурителното дружество предприема всички разумни действия да получи възможно най-добрия резултат за всеки управляван от него фонд, като взема предвид цената, разходите, срока, вероятността от изпълнение и сетълмент, обема и вида на сделката и всяко друго обстоятелство, свързано с нейното изпълнение.

(4) При инвестиране на средствата на фондовете за допълнително доброволно пенсионно осигуряване не се прилагат изискванията за минимална доходност.”

§ 31. Член 249 се изменя така:

„Ред за инвестиране

Чл. 249. За инвестициите на фондовете за допълнително доброволно пенсионно осигуряване се прилагат съответно разпоредбите на чл. 177а, 179, 179а, 179б, 180 и 181.”

§ 32. Създава се нов чл. 250 :

„Инвестиционна политика

Чл. 250. (1) Управителният орган на пенсионноосигурителното дружество приема инвестиционна политика за всеки управляван фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване и фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми. Минималното съдържание на инвестиционната политика се определя с наредба на комисията и задължително включва критериите по чл. 214, ал. 10, методите на оценяване на риска на вложенията и прилаганите техники на управление на риска съгласно правилата за управление на риска на фонда, стратегическо разпределение на активите с оглед на характера и продължителността на пенсионните задължения, както и други условия от значение за управлявания фонд.

(2) Инвестиционната политика се преразглежда всяка година, както и незабавно след всяка съществена промяна на пазарните и други относими условия, и се представя на заместник-председателя на комисията в седемдневен срок от нейното изменение и допълнение.

(3) Пенсионноосигурителното дружество информира осигурените лица за направените изменения и допълнения в инвестиционната политика чрез съобщение в два централни всекидневника и я публикува на страницата си в Интернет в седемдневен срок от промяната.”

§ 33. Създава се чл. 250а:

„Инвестиране

Чл. 250а. (1) Пенсионноосигурителното дружество може да инвестира средствата на фондовете за допълнително доброволно пенсионно осигуряване само в:

1. дългови ценни книжа, издадени или гарантирани от:

а) държава членка, задълженията по които съставляват държавен или държавногарантиран дълг, или от нейната централна банка;

б) Европейската централна банка или от Европейската инвестиционна банка;

в) трета държава, задълженията по които съставляват държавен или държавногарантиран дълг, или от нейната централна банка;

г) международни финансови институции, посочени в наредба на комисията;

2. облигации, издадени от:

а) орган на местната власт на държава членка;

б) орган на местната власт на трета държава, като в този случай облигациите следва да имат инвестиционен кредитен рейтинг и да са търгувани на официален пазар на фондова борса или на друг организиран пазар в тази държава, функциониращ редовно, признат и публично достъпен;

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

4. издадени от публични дружества обезпечени корпоративни облигации, за които в решението на общото събрание на акционерите и в предложението за сключване на облигационен заем е поето задължение да се иска приемане и да бъдат приети за търговия на регулиран пазар в срок не по-дълъг от 6 месеца от издаването им и за които е предвидено да бъдат съответно прилагани разпоредбите на Закона за публичното предлагане на ценни книжа относно довереника на облигационерите и обезпечаване на публична емисия облигации;

5. корпоративни облигации, приети за търговия на:

а) регулиран пазар в държава членка;

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

6. влогове в банки с минимален кредитен рейтинг, получили разрешение да извършват банкова дейност съгласно законодателството на държава членка;

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

а) регулиран пазар в държава членка;

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

8. акции, предлагани при условията на първично публично предлагане по чл. 5, ал. 1 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа;

9. акции на дружество със специална инвестиционна цел, лицензирано по реда на Закона за дружествата със специална инвестиционна цел, както и в права по тях;

10. дялове на колективна инвестиционна схема или дялове или акции на друго предприятие за колективно инвестиране със седалище в държава членка или в трета държава-член на Организацията за икономическо сътрудничество и развитие, отговарящо на изискванията на чл. 38, ал. 1, т. 5 от Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране;

11. дялове или акции, различни от тези по т. 10, на предприятие за колективно инвестиране, управлявано от лице, получило разрешение съгласно изискванията на Директива 2011/61/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 8 юни 2011 година относно лицата, управляващи алтернативни инвестиционни фондове и за изменение на

директиви 2003/41/ЕО и 2009/65/ЕО и на регламенти (ЕО) № 1060/2009 и (ЕС) № 1095/2010 (ОВ, L 174 от 1 юли 2011 г.);

12. инвестиционни имоти в страната.

(2) Комисията определя с наредба:

1. държавите по ал. 1, т. 1, б. „в”, т.2, б. „б”, т. 5, б. „б” и т. 7, б. „б”;
2. международните финансови институции по ал. 1, т. 1, б. „г”;
3. агенциите за кредитен рейтинг, които присъждат кредитен рейтинг по ал. 1, т. 2, б. „б”, т. 5, б. „б” и т. 6 и минималните нива на кредитния рейтинг по ал. 1, т. 6;
4. пазарите по ал. 1, т. 2, б. „б”, т. 5, б. „б” и пазарите и индексите на тези пазари по ал. 1, т. 7, б. „б”.

§ 34. Създава се чл. 250б:

„Забрана за инвестиране и ограничения на сделките с активи на фондовете за допълнително доброволно пенсионно осигуряване

Чл. 250б. (1) Пенсионноосигурителното дружество не може да инвестира средствата на фондовете за допълнително доброволно пенсионно осигуряване във:

1. финансови инструменти, издадени от пенсионноосигурителното дружество, от свързани с него лица по смисъла на §1, ал. 2, т. 3, б. „а” – „в” от Допълнителните разпоредби или от други лица, които са част от група, в която пенсионноосигурителното дружество е дъщерно дружество;

2. финансови инструменти, издадени от банката-попечител на фонда, от инвестиционен посредник по чл. 123в, ал. 1 или от свързани с тях лица по смисъла на §1, ал. 2, т. 3, б. „а” – „в” от Допълнителните разпоредби;

3. дялове на колективна инвестиционна схема или дялове или акции на друго предприятие за колективно инвестиране по чл. 250а, ал. 1, т. 10, управлявана/о от лице, свързано с пенсионноосигурителното дружество по смисъла на §1, ал. 2, т. 3, б. „а” – „в” от Допълнителните разпоредби;

4. дялове или акции на предприятие за колективно инвестиране по чл. 250а, ал. 1, т. 11, управлявано от лице, свързано с пенсионноосигурителното дружество по смисъла на §1, ал. 2, т. 3, б. „а” – „в” от Допълнителните разпоредби;

5. финансови инструменти или инвестиционни имоти, които не са напълно изплатени.

(2) Активи на фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, съответно на фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми, не могат да бъдат придобивани от:

1. пенсионноосигурителното дружество, което го управлява, от свързани с него лица по смисъла на §1, ал. 2, т. 3, б. „а” – „в” от Допълнителните разпоредби или от други лица, които са част от група, в която пенсионноосигурителното дружество е дъщерно дружество;

2. друг управляван от пенсионноосигурителното дружество фонд за допълнително пенсионно осигуряване;

3. банката-попечител на фонда или от свързани с нея лица по смисъла на §1, ал. 2, т. 3, б. „а” – „в” от Допълнителните разпоредби;

4. инвестиционен посредник по чл. 123в, ал. 1 или от свързани с него лица по смисъла на §1, ал. 2, т. 3, б. „а” – „в” от Допълнителните разпоредби;

5. колективна инвестиционна схема или друго предприятие за колективно инвестиране по чл. 250а, ал. 1, т. 10, управлявана/о от лице, свързано с пенсионноосигурителното дружество по смисъла на §1, ал. 2, т. 3, б. „а” – „в” от Допълнителните разпоредби;

6. предприятие за колективно инвестиране по чл. 250а, ал. 1, т. 11, управлявано от лице, свързано с пенсионноосигурителното дружество по смисъла на §1, ал. 2, т. 3, б. „а” – „в” от Допълнителните разпоредби.

(3) Фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, съответно фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми не може да придобива активи от лицата по ал. 2.

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

(5) Пенсионноосигурителното дружество не може да извършва къси продажби и маржин покупки на финансови инструменти за сметка на управляваните от него фондове за допълнително доброволно пенсионно осигуряване.

(6) Пенсионноосигурителното дружество не може да придобива или да прехвърля на регулиран пазар на ценни книжа от името и за сметка на управляваните от него фондове за допълнително доброволно пенсионно осигуряване финансови инструменти по чл. 250а, ал. 1, т. 7, 9 - 11 чрез кръстосани сделки или чрез сделки, които съгласно правилата за търговия на съответния регулиран пазар на ценни книжа подлежат единствено на регистриране на този пазар. Забраната не се прилага за сделки с акции – предмет на търгово предложение.

(7) Пенсионноосигурителното дружество не може, във връзка с придобиване на инвестиционен имот от името и за сметка на управляван от него фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, съответно фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми, да извършва плащания на продавача, които предхождат прехвърлянето на собствеността върху имота. При сключването на сделка за прехвърляне на собствеността върху инвестиционен имот, притежаван от фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, съответно от фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми, пенсионноосигурителното дружество, което го управлява, не може да договаря отсрочване или разсрочване на плащането на цената от другата страна по договора.

(8) Не се допуска ползването на инвестиционните имоти, собственост на фондовете за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, за нуждите на управляващото ги пенсионноосигурително дружество и/или на свързаните с него лица.

(9) До 20-то число на всеки месец пенсионноосигурителното дружество представя на заместник-председателя на комисията месечна справка за свързаните с него лица. Справката съдържа данни за лицата и датата, от която е възникнала, съответно е прекратена свързаността, както и нейното основание по § 1, ал. 2, т. 3 от Допълнителните разпоредби.”

§ 35. Член 251 се изменя така:

„Инвестиционни ограничения

Чл. 251. (1) Не повече от 5 на сто от активите на фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, съответно на фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми, могат да бъдат инвестирани във финансови инструменти, издадени от един емитент. В ограничението по предходното

изречение:

1. не се включват дълговите ценни книжа по чл. 250а, ал. 1, т. 1, б. „а”, „б” и „г”;

2. не се включват дълговите ценни книжа по чл. 250а, ал. 1, т. 1, б. „в”, които имат инвестиционен кредитен рейтинг, присъден от агенция за кредитен рейтинг, определена с наредбата по чл. 250а, ал. 2;

3. когато емитентът е банка, се включват и влоговете на фонда в тази банка, форуърдните валутни договори, договорите за лихвен суап и репо сделките с нея.

(2) Общата стойност на инвестициите на фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, съответно на фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми, във финансови инструменти, издадени от дружества в една група, не може да превишава 20 на сто от активите на фонда. В ограничението по предходното изречение се включват и влоговете на фонда в банки от групата, форуърдните валутни договори, договорите за лихвен суап и репо сделките с тези банки.

(3) Не повече от 10 на сто от активите на фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, съответно на фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми, могат да бъдат инвестирани в ценни книжа по чл. 250а, ал. 1, т. 4.

(4) Не повече от 5 на сто от активите на фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, съответно на фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми, могат да бъдат инвестирани във влогове в една банка.

(5) Във финансови инструменти по чл. 250а, ал. 1, т. 8:

1. могат да бъдат инвестирани не повече от 10 на сто от активите на фонд с агресивен рисков профил;

2. могат да бъдат инвестирани не повече от 5 на сто от активите на фонд с балансиран рисков профил;

3. не могат да бъдат инвестирани активите на фонд с консервативен рисков профил.

(6) В ценни книжа по чл. 250а, ал. 1, т. 9 могат да бъдат инвестирани не повече от:

1. 20 на сто от активите на фонд с агресивен рисков профил;

2. 10 на сто от активите на фонд с балансиран рисков профил;

3. 5 на сто от активите на фонд с консервативен рисков профил.

(7) Не повече от 10 на сто от активите на фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, съответно на фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми, могат да бъдат инвестирани в дялове или акции на колективни инвестиционни схеми или на други предприятия за колективно инвестиране, управлявани от едно и също лице.

(8) Във финансови инструменти по чл. 250а, ал. 1, т. 11:

1. могат да бъдат инвестирани не повече от 5 на сто от активите на фонд с агресивен рисков профил;

2. могат да бъдат инвестирани не повече от 2 на сто от активите на фонд с балансиран рисков профил;

3. не могат да бъдат инвестирани активите на фонд с консервативен рисков профил.

(9) Не повече от 10 на сто от активите на фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, съответно на фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми, могат да бъдат инвестирани в инвестиционни имоти по чл. 250а, ал. 1, т. 12, като инвестицията в един имот не може да надвишава 5 на сто от активите на фонда.

(10) Не повече от 30 на сто от активите на фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, съответно на фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми, могат да бъдат деноминирани във валута, различна от лев и евро.

(11) Не повече от 5 на сто от средствата, натрупани по дадена професионална схема, могат да бъдат инвестирани в ценни книжа, емитирани от предприятието осигурител.

(12) Не повече от 10 на сто от средствата, натрупани по дадена професионална схема, могат да бъдат инвестирани в ценни книжа, издадени от предприятието осигурител, създало схемата, и свързаните с него лица.

(13) Чуждестранна институция може да инвестира средствата, свързани с дейност по чл. 229г, при спазване на следните ограничения:

1. не повече от 30 на сто от средствата могат да бъдат инвестирани в ценни книжа, които не са приети за търговия на регулиран пазар на ценни книжа;

2. не повече от 5 на сто от средствата могат да бъдат инвестирани в ценни книжа, издадени от един емитент;

3. не повече от 10 на сто от средствата могат да бъдат инвестирани в ценни книжа, издадени от един емитент и свързаните с него лица;

4. не повече от 30 на сто от средствата могат да бъдат деноминирани във валута, различна от лев и евро.

(14) Конкретните изисквания и ограничения към инвестициите се определят в инвестиционната политика на съответния фонд.”

§ 36. Член 251а се изменя така :

„Нарушаване на изискванията и ограниченията

(1) Пенсионноосигурителното дружество е длъжно да следи ежедневно за спазване на изискванията на чл. 179б, чл. 250а, чл. 250б и на инвестиционната политика на управлявания от него фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, съответно фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми. В случай че по обективни причини придобити активи престанат да отговарят на посочените изисквания, пенсионноосигурителното дружество е длъжно да уведоми заместник-председателя на комисията за това в тридневен срок от датата на промяната и да приведе активите на фонда в съответствие с тези изисквания в шестмесечен срок от промяната.

(2) Пенсионноосигурителното дружество е длъжно да следи ежедневно за спазването на ограниченията на чл. 177а, чл. 179а, чл.214, ал. 9, чл. 251 и на предвидените ограничения в инвестиционната политика на всеки управляван от него фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, съответно фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми, и да приведе активите на фонда в съответствие с тях, в обоснован от дружеството срок, в рамките на шест месеца от датата на превишаване на съответното инвестиционно ограничение, когато то се дължи на:

1. промяна в пазарната цена или в цената, използвана за извършване на последваща оценка на актив на фонда;
2. промяна в общата стойност на активите на фонда;
3. придобиване на права по акции от фонда в качеството му на акционер на даден емитент;
4. намаляване на капитала на даден емитент;
5. други обективни причини, писмено обосновани и документирани от пенсионноосигурителното дружество.

(3) В случаите по ал. 2, до привеждане на активите на фонда за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, съответно на фонда за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми, в съответствие със законовите изисквания, пенсионноосигурителното дружество не може да придобива за сметка на фонда активи, по отношение на които е нарушено ограничението.

(4) Когато в случай на преобразуване на фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, съответно на фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми, бъдат нарушени ограниченията по чл. 177а, чл. 179а, чл. 214, ал. 9 и/или чл. 251 от новообразувания или приемащия фонд, неговите активи следва да бъдат приведени в съответствие с тези ограничения в срок шест месеца от датата на вписване на вливането или сливането в съответния регистър.

(5) При спазване на принципите по чл. 248в, пенсионноосигурително дружество, което е получило разрешения да управлява фондове за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, може да не прилага ограниченията по чл. 177а, чл. 179а, чл. 214, ал. 9 и чл. 251 в срок до шест месеца от тяхното получаване."

§ 37. Член 251в се отменя.

§ 38. В чл. 318 се правят следните изменения и допълнения:

1. Алинея 3 се изменя така:

„ (3) При сливане или вливане на дружества за допълнително социално осигуряване управляваните от тях фондове за допълнително социално осигуряване се вливат във или се сливат със съответните по вид и рисков профил фондове. Ако управляваните фондове са различни по вид и с различен рисков профил, дейността по управлението им преминава към поемащото дружество - при вливане, или към новообразуваното дружество - при сливане”.

2. В алинея 4 в края на изречението се добавят думите „, и с определен рисков профил”.

§ 39. В чл. 320, ал. 4 след думите „чрез вливане в съответен” се добавя „по вид и рисков профил”.

§ 40. В чл. 342 се правят следните изменения и допълнения:

1. Алинея 2 се изменя така:

„ (2) При ликвидация на дружество за допълнително социално осигуряване съхраняваните от него документи от значение за правата на осигурени лица, пенсионери, техни наследници и други правоимащи лица се предават на дружеството или дружествата за социално осигуряване, чиито фондове са правоприменици на прекратените фондове, управлявани от ликвидираният дружество, в случай че не е предвиден специален ред за тяхното предаване и съхранение и срокът за съхранението им не е изтекъл”.

2. Създава се ал. 3:

„(3) За архивирането на останалата документация дружеството за социално осигуряване се обръща за съдействие към органите за управление на Националния архивен фонд”.

§ 41. В чл. 344, ал. 1, т. 7 и т. 8 думите „чл. 121ж, ал. 1 и 2” се заменят с „чл. 121ж, ал. 1”.

§ 42. В чл. 347 в основния текст на ал. 2 думите „ чл. 121д, ал. 2” се заменят с „ чл. 121д, ал. 1”.

§ 43. В § 1, ал. 2 от Допълнителните разпоредби се правят следните изменения и допълнения:

1. В т. 3 буква „д” се изменя така:

„ д) лицата, едното от които притежава пряко и/или чрез контролирано лице/лица 20 или повече от 20 на сто от капитала или от броя на гласовете в общото събрание на другото юридическо лице.”

2. Точка 4 се изменя така:

„4. „Контрол" е налице, когато определено физическо или юридическо лице (контролиращият):

а) може да упражнява пряко и/или чрез контролирано лице/лица повече от половината от гласовете в общото събрание на юридическо лице, или

б) може да определя повече от половината от членовете на управителния или контролния орган на юридическо лице и същевременно е акционер или съдружник в това лице, или

в) има право да упражнява решаващо влияние върху юридическо лице по силата на сключен с това лице договор или на неговия учредителен акт или устав, ако това е допустимо съгласно законодателството, приложимо към това юридическо лице, или

г) е акционер или съдружник в дружество, и:

аа) повече от половината от членовете на управителния или контролния орган на това юридическо лице, които са изпълнявали съответните функции през предходната и текущата финансова година и до момента на изготвяне на консолидираните финансови отчети, са определени единствено в резултат на упражняването на неговото право на глас, или

бб) което самостоятелно контролира по силата на договор с други акционери или съдружници в това юридическо лице повече от половината от гласовете в общото събрание на това юридическо лице, или

д) по силата на закон, устройствен акт или споразумение управлява, представлява и/или определя инвестиционната политика на друго лице, или

е) може по друг начин по преценка на компетентните органи да упражнява решаващо влияние върху вземането на решения във връзка с дейността на юридическо лице.

В случаите по букви "а", "б" и "г" към гласовете на контролиращия се прибавят и гласовете на юридическите лица, върху които той упражнява контрол, както и

гласовете на лицата, които действат от свое име, но за негова сметка или за сметка на контролирано от него юридическо лице.

В случаите по букви "а", "б" и "г" гласовете на контролиращия се намаляват с гласовете по акциите, държани за сметка на лице, което не е нито контролиращият, нито контролирано от него юридическо лице, както и с гласовете по акциите, които са предмет на залог, ако правата по тях се упражняват по нареждане и в интерес на залогодателя.

В случаите по букви "а" и "г" гласовете на контролиращия се намаляват с гласовете по акциите, притежавани от самото контролирано от него лице чрез лице, което то контролира, или чрез лице, което действа от свое име, но за сметка на контролиращия и на контролираното от него лице.

3. Създават се т. 4а, 4б, 4в, 4г и 4д:

„ 4а. "Предприятие майка" е юридическо лице, което упражнява контрол спрямо едно или повече дружества (дъщерни дружества).

4б. "Дъщерно дружество" е юридическо лице, контролирано от друго юридическо лице (предприятие майка). Юридическите лица, които са дъщерни на дъщерното дружество, също се смятат за дъщерни дружества на предприятието майка.

4в. "Група" е група от дружества, която се състои от:

а) предприятие майка и неговите дъщерни дружества; в групата се включват и дружествата, в които предприятието майка или дъщерните му дружества имат участия, или

б) дружества, които се управляват общо по силата на договор или учредителните им актове или устави, или

в) дружества, в които повече от половината от членовете на управителните или контролните им органи са едни и същи лица през съответната финансова година и до датата на изготвяне на консолидирания финансов отчет.

"Участие" по смисъла на буква «а» е налице, когато едно лице притежава пряко или непряко 20 или повече от 20 на сто от капитала или от гласовете в общото събрание на дружество, както и когато едно лице притежава права в капитала на друго дружество, които чрез създаване на трайна връзка с това дружество са предназначени да допринесат за дейността на дружеството.

4г. „Лица, действащи в съгласие” са две или повече лица, за които според характера на отношенията между тях или между всяко от тях и трето лице, според тяхното пазарно поведение или сключените от тях търговски сделки може да се направи основателно предположение, че упражняват или ще упражняват правата, свързани с тяхното пряко или непряко акционерно участие в дружеството за допълнително социално осигуряване, в съответствие с изрично или мълчаливо споразумение между тях.

4д. „Квалифицирано участие” е пряко или непряко участие, възлизащо на 10 или над 10 на сто от капитала или от правата на глас в общото събрание, определено съгласно чл. 145 и 146 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа, или което дава възможност за съществено влияние върху управлението на дружеството. При определяне размера на квалифицираното участие не се вземат предвид правата на глас или акциите, които инвестиционните посредници или кредитните институции държат в резултат на предоставяне на услугите по чл. 5, ал. 2, т. 6 от Закона за пазарите на финансови инструменти, при условие че тези права не се упражняват или използват по друг начин, за да се повлияе върху управлението на дружеството за допълнително

социално осигуряване, както и при условие че тези права бъдат прехвърлени в срок една година от придобиването”.

4. Точка 5 и т.6 се отменят.

5. Точка 22 се изменя така:

„22. "Инвестиционен имот" е инвестиционен имот по смисъла на Международен счетоводен стандарт 40”.

ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§ 44. Производствата по издаване на пенсионна лицензия, на разрешение за управление на фонд за допълнително пенсионно осигуряване и на разрешение за придобиване или увеличаване на акционерно участие, образувани по заявления, подадени преди влизането в сила на разпоредбите по § 51, се довършват по досегашния ред.

§ 45. При изчисляването на сроковете по чл. 149, т. 7 и чл. 225, ал. 1, т. 7 се вземат предвид и периодите от време, изтекли до влизането в сила на този закон.

§ 46. (1) В 6-месечен срок от изтичане на срока по § 51 членовете на управителните и контролни органи, представителите на юридическите лица в контролните органи и прокуристите на пенсионноосигурителните дружества подават заявления по чл. 121д, ал. 6, които се разглеждат от заместник-председателя на комисията по реда на чл. 121д, ал. 7 и 8.

(2) В случаите по чл. 121д, ал. 9, както и когато не бъде подадено заявление в срока по ал. 1, Комисията за финансов надзор прилага мярката по чл. 344, ал. 2, т. 2.

§ 47. (1) В 6-месечен срок от изтичане на срока по § 51 всяко пенсионноосигурително дружество, управляващо фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване и/ или фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми, е длъжно да приведе дейността и актовете си в съответствие с разпоредбите на този закон и да подаде до заместник-председателя на комисията заявление с искане за одобряване на рисковия профил на фонда, към което прилага:

1. решение на общото събрание на акционерите на дружеството за определяне на рисковия профил и за промяна на наименованието на управлявания от него фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване или фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми, в съответствие с чл. 214, ал. 8;

2. правилник за организацията и дейността на фонда по т. 1;

3. инвестиционна политика на фонда по т. 1;

4. правила за управление на риска на фонда по т. 1;

5. образец на актуалната писмена информация относно основните характеристики на фонда по т.1 в съответствие с чл. 235а, ал. 1;

6. образци на осигурителните и пенсионните договори;

7. бизнесплан за дейността на пенсионноосигурителното дружество за тригодишен период, съдържащ и информация за видовете фондове за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, които то предвижда да учреди.

(2) Рисковият профил на фонда за допълнително доброволно пенсионно осигуряване или за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми се определя в зависимост от относителния дял на финансовите инструменти с променлив доход спрямо размера на активите на фонда и в съответствие с инвестиционната политика, цели и ограничения на инвестиционната му дейност, действащи към момента на вземане на решението по ал. 1, т. 1. Решението трябва да е прието не по-рано от 14 дни преди представянето на документите по ал. 1.

(3) Заместник-председателят на комисията може да изисква коригиране или допълване на документите по ал. 1 и представянето на други документи, данни и информация, като определя срок за представянето им.

(4) В случай че пенсионноосигурителното дружество не изпълни задължението си по ал. 1, както и ако след изтичането на определения срок по ал. 3 не представи коригираните или допълнени документи или допълнително изисканите документи, данни или информация, заместник-председателят на комисията предприема следните действия:

1. прилага спрямо дружеството мярка по чл. 344, ал. 1, т. 1 за предприемане на конкретни действия;

2. прилага спрямо дружеството мярка по чл. 344, ал. 1, т. 3 за срока на изпълнение на мярката по т. 1;

3. налага на дружеството имуществена санкция в размер до 50 000 лв.

(5) Заместник-председателят на комисията се произнася с решение в двумесечен срок от подаване на заявлението по ал. 1, от представянето на всички изискани съгласно ал. 3 документи, данни и информация или от изпълнението на мерките по ал. 4.

(6) Заместник-председателят на комисията уведомява писмено заявителя за решението по ал. 5 в 7-дневен срок от вземането му.

(7) Пенсионноосигурителното дружество подава заявление за вписване на промяната на наименованието на фонда до окръжния съд по седалището му в 14-дневен срок от получаването на решението по ал. 5. В 7-дневен срок от получаване на съдебното решение пенсионноосигурителното дружество уведомява осигурените лица за определянето на рисковия профил на фонда и за промяната в наименованието му, както и за измененията и допълненията в правилника и инвестиционната политика на фонда.

(8) След получаване на решението по ал. 5 пенсионноосигурителното дружество може да подаде искане по чл. 218, ал. 2 за получаване на разрешение за управление на фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване или фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми, който има различен рисков профил от фонда по ал. 1”.

§ 48. В чл. 74, ал. 2, т. 3 от Данъчно- осигурителния процесуален кодекс (Обн., ДВ, бр. 105 от 29.12.2005 г., в сила от 1.01.2006 г., изм., бр. 30 от 11.04.2006 г., в сила от 12.07.2006 г., бр. 33 от 21.04.2006 г., изм. и доп., бр. 34 от 25.04.2006 г., в сила от

1.01.2008 г. (*), изм., бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от деня на влизане в сила на Договора за присъединяване на Република България към Европейския съюз - 1.01.2007 г., изм. и доп., бр. 63 от 4.08.2006 г., в сила от 4.08.2006 г., доп., бр. 73 от 5.09.2006 г., в сила от 1.01.2007 г., (*) изм., бр. 80 от 3.10.2006 г., в сила от 3.10.2006 г., бр. 82 от 10.10.2006 г., изм. и доп., бр. 86 от 24.10.2006 г., в сила от деня на влизане в сила на Договора за присъединяване на Република България към Европейския съюз - 1.01.2007 г., изм., бр. 95 от 24.11.2006 г., в сила от 1.01.2007 г., изм. и доп., бр. 105 от 22.12.2006 г., изм., бр. 46 от 12.06.2007 г., в сила от 1.01.2008 г., бр. 52 от 29.06.2007 г., в сила от 1.11.2007 г., (*) бр. 53 от 30.06.2007 г., в сила от 30.06.2007 г., бр. 57 от 13.07.2007 г., в сила от 13.07.2007 г., бр. 59 от 20.07.2007 г., в сила от 1.03.2008 г., изм. и доп., бр. 108 от 19.12.2007 г., в сила от 19.12.2007 г., бр. 109 от 20.12.2007 г., в сила от 1.01.2008 г., изм., бр. 36 от 4.04.2008 г., бр. 69 от 5.08.2008 г., доп., бр. 98 от 14.11.2008 г., изм. и доп., бр. 12 от 13.02.2009 г., в сила от 1.05.2009 г., изм., бр. 32 от 28.04.2009 г., доп., бр. 41 от 2.06.2009 г., в сила от 1.07.2009 г., изм., бр. 93 от 24.11.2009 г., в сила от 25.12.2009 г., доп., бр. 15 от 23.02.2010 г., изм. и доп., бр. 94 от 30.11.2010 г., в сила от 1.01.2011 г., изм., бр. 98 от 14.12.2010 г., в сила от 1.01.2011 г., бр. 100 от 21.12.2010 г., в сила от 1.07.2011 г., изм. и доп., бр. 101 от 28.12.2010 г., бр. 14 от 15.02.2011 г., в сила от 15.02.2011 г., доп., бр. 31 от 15.04.2011 г., в сила от 1.01.2011 г., изм., бр. 77 от 4.10.2011 г., изм. и доп., бр. 99 от 16.12.2011 г., в сила от 1.01.2012 г., доп., бр. 26 от 30.03.2012 г., в сила от 30.03.2012 г., изм., бр. 38 от 18.05.2012 г., в сила от 19.11.2012 г., бр. 40 от 29.05.2012 г., в сила от 29.05.2012 г.) след изрази „Комисията за отнемане на незаконно придобито имущество и директорите на териториалните й дирекции,” се добавят думите „член на Комисията за финансов надзор”.

§ 49. В чл. 17, ал.1 от Закона за Комисията за финансов надзор (Обн., ДВ, бр. 8 от 28.01.2003 г., в сила от 1.03.2003 г., изм., бр. 31 от 4.04.2003 г., изм. и доп., бр. 67 от 29.07.2003 г., изм., бр. 112 от 23.12.2003 г., изм. и доп., бр. 85 от 28.09.2004 г., бр. 39 от 10.05.2005 г., бр. 103 от 23.12.2005 г., в сила от 1.01.2006 г., изм., бр. 105 от 29.12.2005 г., в сила от 1.01.2006 г., бр. 30 от 11.04.2006 г., в сила от 12.07.2006 г., бр. 56 от 11.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г., бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г., изм. и доп., бр. 84 от 17.10.2006 г., в сила от 1.01.2007 г., бр. 52 от 29.06.2007 г., в сила от 1.11.2007 г., бр. 97 от 23.11.2007 г., изм., бр. 109 от 20.12.2007 г., в сила от 1.01.2008 г., доп., бр. 67 от 29.07.2008 г., изм., бр. 24 от 31.03.2009 г., в сила от 31.03.2009 г., доп., бр. 42 от 5.06.2009 г., изм. и доп., бр. 43 от 8.06.2010 г., изм., бр. 97 от 10.12.2010 г., в сила от 10.12.2010 г., изм. и доп., бр. 77 от 4.10.2011 г., бр. 21 от 13.03.2012 г., бр. 38 от 18.05.2012 г., в сила от 1.07.2012 г.) се създава нова точка 14:

„14. предявява искове:

а) за установяване на недопустимост или нищожност на вписвания в търговския регистър, както и за несъществуване на вписано обстоятелство;

б) за прогласяване нищожност на сделки, свързани с дейността на дружествата за допълнително социално осигуряване и управляваните от тях фондове, сключени в нарушение на Кодекса за социално осигуряване и актовете по прилагането му;

в) за отмяна на решение на общото събрание на дружество за допълнително социално осигуряване, когато решението противоречи на повелителните разпоредби на Кодекса за социално осигуряване или на устава на дружеството; искът се предявява срещу дружеството пред окръжния съд по неговото седалище в четиринадесетдневен срок от узнаване за решението, но не по-късно от 3 месеца от провеждане на общото събрание.”

§ 50. Комисията за финансов надзор приема наредбите по прилагане на Кодекса за социално осигуряване, произтичащи от този закон, в срок 12 месеца от обнародването му в „Държавен вестник“.

§ 51. Параграфи 1, 2, 3, 4, 6, 7, 12, 13, 17, 19, 20, 21, 22, 23, т.1, б. „а“, т.2 и т.3, 25, 26, 27, т.4, 28, 29, 30, 31, 32, 33, 35, 36, 37, 38, 39, 41 и 43 влизат в сила 12 месеца след обнародването на този закон в „Държавен вестник“.