



КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

1000 - София
ул. „Будапеща“ № 16
тел.: 0800 40 444; факс: 02 9404 606

Телефонна централа: 94 04 999
ISSN 1312 - 5265
web-site: www.fsc.bg
e-mail: bg_fsc@fsc.bg

БЮЛЕТИН
брой 10/2018

РЕДАКЦИОНЕН СЪВЕТ:
КАРИНА КАРАИВАНОВА
ДИАНА ЙОРДАНОВА
БОЙКО АТАНАСОВ
ВЛАДИМИР САВОВ
МИЛЕНА ИСТАКОВА
МАРИО ГАВРИЛОВ

ОТГОВОРЕН РЕДАКТОР:
Теодора Панайотова

СЪДЪРЖАНИЕ

ДЕЙНОСТ НА КФН ПРЕЗ ОКТОМВРИ 2018

I. НОРМАТИВНА УРЕДБА

НАРЕДБА № 31 от 2.08.2006 г. за условията и реда за провеждане на изпит и за признаване на правоспособност на отговорен актюер, за признаване на правоспособност, придобита извън Република България, за формата на актюерската заверка, формата и съдържанието на актюерския доклад и на справките по Кодекса за застраховането, които отговорният актюер заверява, както и за формата и задължителното съдържание на годишния актюерски доклад по Кодекса за социално осигуряване (Загл. изм. - ДВ, бр. 66 от 2013 г., в сила от 9.09.2013 г., бр. 83 от 2018 г., в сила от 19.11.2018 г.) – стр. 3

НАРЕДБА № 61 от 27.09.2018 г. за изискванията към рекламните и писмените информационни материали и страниците в интернет на пенсионноосигурителните дружества – стр. 21

II. РЕШЕНИЯ НА КФН – стр. 51

III. ИНДИВИДУАЛНИ АДМИНИСТРАТИВНИ АКТОВЕ НА ПРЕДСЕДАТЕЛЯ – стр. 55

IV. ИНДИВИДУАЛНИ АДМИНИСТРАТИВНИ АКТОВЕ НА ЗАМЕСТНИК – ПРЕДСЕДАТЕЛИТЕ – стр. 56

V. ВПИСАНИ ПРОМЕНИ В РЕГИСТРИТЕ НА КФН – стр. 59

VI. УВЕДОМЛЕНИЯ ПО ЧЛ. 145 – стр. 63

ДЕЙНОСТ НА КФН ПРЕЗ ОКТОМВРИ 2018

I. НОРМАТИВНА УРЕДБА

НАРЕДБА № 31 от 2.08.2006 г. за условията и реда за провеждане на изпит и за признаване на правоспособност на отговорен актюер, за признаване на правоспособност, придобита извън Република България, за формата на актюерската заверка, формата и съдържанието на актюерския доклад и на справките по Кодекса за застраховането, които отговорният актюер заверява, както и за формата и задължителното съдържание на годишния актюерски доклад по Кодекса за социално осигуряване (Загл. изм. - ДВ, бр. 66 от 2013 г., в сила от 9.09.2013 г., бр. 83 от 2018 г., в сила от 19.11.2018 г.)

Приета с Решение № 62-Н от 2.08.2006 г. на Комисията за финансов надзор, обн., ДВ, бр. 71 от 1.09.2006 г., изм. и доп., бр. 51 от 3.06.2008 г., бр. 66 от 26.07.2013 г., в сила от 9.09.2013 г., бр. 54 от 1.07.2014 г., изм., бр. 38 от 20.05.2016 г., в сила от 20.05.2016 г., бр. 6 от 19.01.2017 г., в сила от 19.01.2017 г., изм. и доп., бр. 83 от 9.10.2018 г., в сила от 9.10.2018 г.

Глава първа ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Чл. 1. (1) С наредбата се уреждат условията и редът за провеждане на изпит и за признаване на правоспособност на отговорен актюер от Комисията за финансов надзор, наричана по-нататък "комисията".

(2) С наредбата се определят и изискванията за покрит хорариум по висша математика.

(3) (Изм. - ДВ, бр. 66 от 2013 г., в сила от 9.09.2013 г.) По реда на наредбата се признава и правоспособността на отговорен актюер в областта на застраховането, придобита извън Република България, както и правоспособността на отговорен актюер в областта на допълнителното пенсионно осигуряване, придобита в държава членка.

(4) (Изм. - ДВ, бр. 66 от 2013 г., в сила от 9.09.2013 г.) С наредбата се определят формата на актюерската заверка и формата и съдържанието на актюерския доклад и на справките, които отговорният актюер заверява съгласно изискванията на Кодекса за застраховането (КЗ).

(5) (Нова – ДВ, бр. 83 от 2018 г., в сила от 19.11.2018 г.) С наредбата се определят формата и задължителното съдържание на годишния актюерски доклад по чл. 123, ал. 1, т. 5 от Кодекса за социално осигуряване (КСО).

Чл. 2. Правоспособността на отговорния актюер може да бъде:

1. (изм. - ДВ, бр. 66 от 2013 г., в сила от 9.09.2013 г.) пълна - когато обхваща правоспособност едновременно в областта на застраховането и допълнителното пенсионно осигуряване;

2. (изм. - ДВ, бр. 66 от 2013 г., в сила от 9.09.2013 г.) частична - когато обхваща правоспособност в една или няколко от областите общо застраховане, животозастраховане и допълнително пенсионно осигуряване.

Чл. 3. (1) (Изм. и доп. - ДВ, бр. 51 от 2008 г.) Лицата, които искат да им бъде призната правоспособност на отговорен актюер, полагат изпит пред изпитна комисия, определена от комисията, или пред професионална организация на актюерите.

(2) (Нова – ДВ, бр. 54 от 2014 г.) Изпитът пред комисията се състои от базов модул и три специализирани модула – "Животозастраховане", "Рискови модели и общо застраховане" и "Пенсионно осигуряване". Изпитните модули могат да бъдат положени поотделно или в комбинация един с друг – по избор на заявителя, като се допуска явяване на специализиран модул само заедно с базовия модул или в случаите по чл. 12а, ал. 3 или 4.

(3) (Доп. - ДВ, бр. 51 от 2008 г., изм., бр. 66 от 2013 г., в сила от 9.09.2013 г., предишна ал. 2,

бр. 54 от 2014 г.) Изискването за успешно положен изпит по ал. 1 за признаване на правоспособност на отговорен актюер в областта на застраховането не се прилага, когато лицето има правоспособност на отговорен актюер, придобита извън Република България и призната от комисията по реда на глава трета.

(4) (Доп. - ДВ, бр. 51 от 2008 г., предишна ал. 3, бр. 54 от 2014 г.) Изискването за успешно положен изпит по ал. 1 за признаване на правоспособност на отговорен актюер в областта на допълнителното пенсионно осигуряване не се прилага, когато лицето има правоспособност на отговорен актюер, придобита в държава членка и призната от комисията по реда на глава трета.

Глава втора ПРОВЕЖДАНЕ НА ИЗПИТА И ПРИЗНАВАНЕ НА ПРАВОСПОСОБНОСТ НА ОТГОВОРЕН АКТЮЕР

Раздел I

Допускане до изпит пред комисията (Загл. доп. - ДВ, бр. 51 от 2008 г.)

Чл. 4. (1) (Изм. - ДВ, бр. 51 от 2008 г., бр. 54 от 2014 г.) За допускане до изпит пред комисията се подава заявление по образец, утвърден от комисията. В заявлението се посочват и модулите на изпита, които лицето желае да положи. В случай че не е положен успешно базов модул, не могат да се посочват само специализирани модули.

(2) Към заявлението по ал. 1 се прилагат:

1. (изм. - ДВ, бр. 83 от 2018 г., в сила от 9.10.2018 г.) документ, удостоверяващ, че лицето не е осъждано за умишлено престъпление от общ характер, когато заявлението се подава от лице, което не е български гражданин;

2. декларация, че лицето не е било през последните 3 години преди определената от съда начална дата на неплатежоспособността 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;

3. декларация, че лицето не е обявявано в несъстоятелност и не се намира в производство по несъстоятелност;

4. декларация, че лицето не е лишено от право да заема материалноотговорна длъжност;

5. (изм. - ДВ, бр. 54 от 2014 г.) нотариално заверен препис от диплома за завършено висше образование с присъдена образователно-квалификационна степен "магистър" или

образователна и научна степен "доктор" с покрит хорариум по висша математика съгласно ал. 4;

6. доказателства, че лицето има поне тригодишен опит като актюер на застраховател, презастраховател, здравноосигурително дружество, пенсионноосигурително дружество, в органи, осъществяващи надзор върху дейността на тези лица, или като хабилитиран преподавател по застраховане или актюерство, или като актюер в национална осигурителна институция.

(3) (Нова - ДВ, бр. 54 от 2014 г.) Когато заявителят е допускан до изпит за признаване на правоспособност на отговорен актюер, към заявлението се прилагат само документите по ал. 2, т. 1 - 4. В този случай в заявлението се посочват номерът и датата на решението, с което заявителят е бил допуснат до изпит.

(4) (Предишна ал. 3 - ДВ, бр. 54 от 2014 г.) Необходимият хорариум по висша математика е:

1. не по-малко от 120 академични часа лекции по висша математика, или

2. не по-малко от 60 академични часа лекции по статистика или застрахователна математика, заедно или поотделно, и не по-малко от 60 академични часа лекции по висша математика.

(5) (Нова - ДВ, бр. 66 от 2013 г., в сила от 26.07.2013 г., предишна ал. 4, бр. 54 от 2014 г.) Заявления по ал. 1 се подават в едномесечен срок от датата на оповестяване на решението по чл. 10, ал. 1 на електронната страница на комисията в интернет. Заявления, подадени извън посочения срок, не се разглеждат.

Чл. 5. Комисията може да изиска и други данни и документи, ако са необходими за вземане на решение за допускане до изпит.

Чл. 6. Комисията отказва допускането до изпит, ако:

1. заявителят е бил осъждан за умишлено престъпление от общ характер;

2. (изм. - ДВ, бр. 54 от 2014 г.) заявителят няма завършено висше образование по чл. 4, ал. 2, т. 5 или не е покрил хорариума по висша математика съгласно чл. 4, ал. 4;

3. декларациите, представени от заявителя, не удостоверяват съответните обстоятелства по чл. 4, ал. 2, т. 2 - 4, изисквани от закона за признаване на правоспособност на отговорен актюер;

4. доказателствата по чл. 4, ал. 2, т. 6 не удостоверяват професионалния опит, изискван от закона за признаване на правоспособност на отговорен актюер;

5. установи, че заявителят е представил неверни данни или документи с невярно съдържание;

6. (нова - ДВ, бр. 54 от 2014 г.) не са спазени изискванията на чл. 12а, ал. 3;

7. (нова – ДВ, бр. 54 от 2014 г.) не е представен някой от документите по чл. 4, ал. 2 или по чл. 5;

8. (нова – ДВ, бр. 83 от 2018 г., в сила от 9.10.2018 г.) са изминали по-малко от 3 години от влизането в сила на решението за отнемане на правоспособност на отговорен актюер.

Чл. 7. (1) (Изм. - ДВ, бр. 51 от 2008 г., доп., бр. 83 от 2018 г., в сила от 9.10.2018 г.) Комисията се произнася по заявлението за допускане до изпит в 14-дневен срок от подаването му, а когато са били поискани допълнителни данни и документи - в 7-дневен срок от получаването им, съответно от изтичането на срока по ал. 2.

(2) (Отм. - ДВ, бр. 51 от 2008 г., нова, бр. 83 от 2018 г., в сила от 9.10.2018 г.) Когато е необходимо представяне на допълнителни данни и документи, комисията изпраща съобщение и определя срок за предоставянето им, който не може да е по-кратък от 3 работни дни.

(3) (Изм. - ДВ, бр. 66 от 2013 г., в сила от 26.07.2013 г., бр. 83 от 2018 г., в сила от 9.10.2018 г.) Лицата, които са допуснати до изпит за признаване на правоспособност на отговорен актюер, в 7-дневен срок от получаване на решението по ал. 1 заплащат съответната такса съгласно тарифата – приложение към чл. 27, ал. 1 от Закона за Комисията за финансов надзор (ЗКФН).

Раздел II

Изпит пред комисията

(Загл. доп. - ДВ, бр. 51 от 2008 г.)

Чл. 8. (1) (Изм. и доп. - ДВ, бр. 66 от 2013 г., в сила от 26.07.2013 г.) Провеждането на изпит за признаване на правоспособност на отговорен актюер се организира от комисията не по-малко от веднъж на две години.

(2) Изпитът може да се провежда на части в два или повече последователни дни.

(3) (Изм. - ДВ, бр. 66 от 2013 г., в сила от 26.07.2013 г., бр. 83 от 2018 г., в сила от 9.10.2018 г.) Право да се явят на изпит имат лицата, които са допуснати до изпита по реда на раздел I и са заплатили съответната такса съгласно тарифата – приложение към чл. 27, ал. 1 ЗКФН.

Чл. 9. (Изм. - ДВ, бр. 66 от 2013 г., в сила от 26.07.2013 г.) Комисията публикува изискванията относно тематичния обхват на изпита, реда за неговото провеждане, както и правилата за оценяване в официалния си бюлетин не по-късно от 3 месеца преди датата на изпита, съответно преди първата дата на изпита - когато изпитът се провежда на части. Тези обстоятелства се оповестяват и на електронната страница на комисията в Интернет, както и по друг подходящ начин.

Чл. 10. (1) (Доп. - ДВ, бр. 66 от 2013 г., в сила от 26.07.2013 г.) Комисията насрочва с решение датата, съответно датите, за провеждане на изпита.

(2) (Изм. и доп. - ДВ, бр. 66 от 2013 г., в сила от 26.07.2013 г.) Комисията оповестява решението по ал. 1 и датата, съответно датите, за провеждане на изпита в официалния си бюлетин, както и чрез поставяне на съобщение на специално определено за целта място в сградата на комисията. Последното обстоятелство се удостоверява с протокол, съставен от длъжностни лица, определени със заповед на председателя на комисията. Оповестяване на решението по ал. 1 и датата, съответно датите, за провеждане на изпита се извършва и на електронната страница на комисията в Интернет или по друг подходящ начин.

Чл. 11. (1) (Доп. – ДВ, бр. 83 от 2018 г., в сила от 9.10.2018 г.) Изпитът се провежда от изпитна комисия в състав най-малко от трима членове с подходящи професионална квалификация и опит. Редът за работата и съставът на изпитната комисия се определят с решение на комисията.

(2) Изпитът е писмен и анонимен.

Чл. 12. (1) Резултатите от изпита се оформят в протокол с оценка съгласно правилата за оценяване. Протоколът се подписва от всички членове на изпитната комисия. Оценка са окончателни и не подлежат на преразглеждане.

(2) Резултатите от изпита се оповестяват по реда на чл. 10, ал. 2 в 14-дневен срок от датата на провеждане на изпита, съответно от последната дата на провеждане на изпита - когато изпитът се провежда на части.

(3) В срок 5 работни дни от обявяването на резултатите по ал. 1 лицата, които не са преминали успешно изпита за признаване на правоспособност на отговорен актюер, могат да отправят до комисията искане да се запознаят с резултатите от проверката на писмената си работа.

(4) Запознаването с резултатите от проверката на писмената си работа лицата извършват лично в присъствието на член на изпитната комисия и длъжностно лице от администрацията на комисията, определено със заповед на председателя на комисията.

Раздел III

Признаване на правоспособност на отговорен актюер, положил успешно изпит пред комисията

(Загл. доп. - ДВ, бр. 51 от 2008 г.)

Чл. 12а. (Нов – ДВ, бр. 54 от 2014 г.) (1) За признаване на пълна правоспособност на отговорен актюер е необходимо кандидатът да е

издържал успешно четирите модула на изпита, посочени в чл. 3, ал. 2.

(2) За признаване на частична правоспособност на отговорен актюер е необходимо кандидатът да е издържал успешно базовия модул на изпита и поне един от специализираните модули, посочени в чл. 3, ал. 2.

(3) При успешно полагане само на базовия модул на изпита кандидатът може да се яви на един или повече от специализираните модули за признаване на частична или пълна правоспособност не по-късно от следващото провеждане на изпит по реда на чл. 8, ал. 1.

(4) При призната частична правоспособност лицето, което иска да му бъде призната пълна правоспособност на отговорен актюер или правоспособност и в друга област, може да се яви на избраните модули при всяко провеждане на изпит по реда на чл. 8, ал. 1.

Чл. 13. (1) Комисията признава правоспособността на отговорен актюер на лицата, които са положили успешно изпита по раздел II, в 14-дневен срок от обявяването на резултатите по чл. 12, ал. 1.

(2) (Изм. - ДВ, бр. 66 от 2013 г., в сила от 26.07.2013 г., бр. 83 от 2018 г., в сила от 9.10.2018 г.) Комисията вписва служебно в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 20 ЗКФН лицата с призната правоспособност на отговорен актюер в 7-дневен срок от представянето на документ, удостоверяващ внасянето на дължимата такса за издаване на сертификат съгласно тарифата – приложение към чл. 27, ал. 1 ЗКФН.

Раздел III а

(Нов - ДВ, бр. 51 от 2008 г.)

Признаване на правоспособност на отговорен актюер, положил успешно изпит пред професионална организация на актюерите

Чл. 13а. (Нов - ДВ, бр. 51 от 2008 г.) (1) (Изм. - ДВ, бр. 66 от 2013 г., в сила от 9.09.2013 г., бр. 83 от 2018 г., в сила от 19.11.2018 г.) Изпит за придобиване на правоспособност на отговорен актюер в Република България по смисъла на чл. 95, ал. 2, т. 7 от Кодекса за застраховането и чл. 122и, ал. 2, т. 7 КСО може да организира и професионална организация на актюерите, която е юридическо лице с нестопанска цел, регистрирано в Република България и е пълноправен член на създадената през 1895 г. Международна актюерска организация, със седалище в Канада.

(2) При провеждане на изпит по ал. 1 професионалната организация на актюерите уведомява комисията за условията, при които се провежда изпитът, вкл. за тематичния обхват на

изпита, реда за неговото провеждане, както и за правилата за оценяване.

(3) Уведомяването по ал. 2 се извършва не по-късно от четири месеца преди датата на започване на изпитната програма. Комисията може в двумесечен срок от уведомяването да даде задължителни указания за извършването на промени в представените документи и условията, при които се провежда изпитът, ако прецени, че те не съответстват на тези по чл. 9, по отношение на:

1. тематичния обхват на изпита;
2. гаранциите за коректното провеждане на изпита;
3. критериите за оценка и минималното ниво на оценка за признаване на успешно положен изпит.

(4) В случаите по ал. 1 комисията определя един или повече представители, които присъстват при провеждането на изпит, организиран от професионалната организация на актюерите, и съставят подробен доклад до комисията за съответствието на изпита с документите по ал. 2 и 3. Представителите на комисията имат право на достъп до всички документи, свързани с кандидатите, изпита и неговото провеждане.

(5) Професионалната организация на актюерите уведомява комисията:

1. всяка година за планираните изпитни сесии през следващата година;
2. за мястото и деня на провеждане на всеки изпит и ги обявява на електронната си страница в интернет в срок не по-кратък от две седмици преди определената дата за провеждане на изпита.

(6) Професионалната организация на актюерите предоставя на комисията списък на лицата, положили успешно изпит за придобиване на правоспособност на отговорен актюер, два пъти годишно към 30 юни и към 31 декември на съответната година.

Чл. 13б. (Нов - ДВ, бр. 51 от 2008 г.) (1) За признаване на правоспособност на отговорен актюер лицата, положили успешно изпит по реда на чл. 13а, подават в комисията заявление по образец, утвърден от комисията, към което прилагат:

1. документите по чл. 4, ал. 2;
2. документ, удостоверяващ успешно положен изпит пред професионална организация на актюерите по чл. 13а.

(2) Комисията може да изиска и други данни и документи, ако са необходими за вземане на решение за признаване на правоспособност на отговорен актюер.

Чл. 13в. (Нов - ДВ, бр. 51 от 2008 г.) Комисията отказва признаването на правоспособност, ако:

1. (изм. – ДВ, бр. 54 от 2014 г., бр. 83 от 2018 г., в сила от 9.10.2018 г.) са налице основанията по чл. 6, т. 1 – 5 и т. 8;

2. (изм. – ДВ, бр. 54 от 2014 г.) не е представен някой от документите по чл. 13б;

3. се установи, че професионалната организация на актюерите, издала документа по чл. 13б, ал. 1, т. 2, не отговаря на изискванията на тази наредба;

4. изпитът пред професионалната организация на актюерите не е проведен в съответствие с чл. 13а.

Чл. 13г. (Нов - ДВ, бр. 51 от 2008 г.) (1) (Доп. – ДВ, бр. 83 от 2018 г., в сила от 9.10.2018 г.) Комисията се произнася по заявлението за признаване на правоспособност на отговорен актюер в едномесечен срок от подаването му, а когато са били поискани допълнителни данни и документи - в 7-дневен срок от получаването им, съответно от изтичането на срока по ал. 2.

(2) (Нова – ДВ, бр. 83 от 2018 г., в сила от 9.10.2018 г.) Когато е необходимо представяне на допълнителни данни и документи, комисията изпраща съобщение и определя срок за предоставянето им, който не може да е по-кратък от 3 работни дни.

(3) (Изм. - ДВ, бр. 66 от 2013 г., в сила от 26.07.2013 г., предишна ал. 2, изм., бр. 83 от 2018 г., в сила от 9.10.2018 г.) Комисията вписва служебно в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 13 ЗКФН лицата с призната правоспособност на отговорен актюер в 7-дневен срок от представянето на документ, удостоверяващ внасянето на дължимата такса за издаване на сертификат съгласно тарифата – приложение към чл. 27, ал. 1 ЗКФН.

Раздел IV Сертификат

Чл. 14. (1) Лицата с призната от комисията правоспособност на отговорен актюер получават сертификат, издаден от комисията.

(2) (Изм. - ДВ, бр. 66 от 2013 г., в сила от 26.07.2013 г.) В едномесечен срок от получаване на решението по чл. 13, ал. 1, чл. 13г, ал. 1 или чл. 18, ал. 1 лицата с призната от комисията правоспособност заплащат такса за издаване на сертификат съгласно тарифата по чл. 27, ал. 2 ЗКФН. Сертификатът се издава на хартиен носител по образец, одобрен от комисията, в 14-дневен срок от представяне на документ, удостоверяващ внасянето на дължимата такса.

(3) Дубликат на сертификата се издава от председателя по молба на заинтересуваното лице, ако сертификатът е откраднат, загубен, повреден или унищожен. При получаване на дубликата лицето връща оригинала на сертификата, ако той е на негово разположение.

(4) (Отм. - ДВ, бр. 66 от 2013 г., в сила от 26.07.2013 г.).

Глава трета ПРИЗНАВАНЕ НА ПРАВОСПОСОБНОСТ, ПРИДОБИТА ИЗВЪН РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ

Чл. 15. (1) (Изм. - ДВ, бр. 66 от 2013 г., в сила от 9.09.2013 г.) Лицата, които имат правоспособност на отговорен актюер в областта на общото застраховане и/или животозастраховането, придобита извън Република България, или правоспособност на отговорен актюер в областта на допълнителното пенсионно осигуряване, придобита в държава членка, и удостоверена с издаден от компетентен орган или друга организация в държава извън Република България, съответно в държава членка, документ за правоспособност, диплом или друг сертификат, подават заявление за признаването ѝ в комисията по утвърден от нея образец. В заявлението се посочва и обхватът, за който лицето иска да му бъде призната правоспособност на отговорен актюер.

(2) (Изм. - ДВ, бр. 66 от 2013 г., в сила от 26.07.2013 г.) Към заявлението за признаване на придобита правоспособност на отговорен актюер в държава членка се прилагат:

1. документите по чл. 4, ал. 2;
2. нотариално заверен препис на документ за призната правоспособност, диплом или друг сертификат, който удостоверява признатата правоспособност на отговорен актюер;
3. информация за компетентния орган или организацията, издали документа, удостоверяващ призната правоспособност;
4. (изм. – ДВ, бр. 54 от 2014 г.) информация за други данни, условия или ограничения, свързани с признатата правоспособност, невключени в документа по т. 2, или декларация, че не са налице такива данни, условия или ограничения;
5. декларация за истинността на посочените от лицата данни и за това, че им е известна наказателната отговорност за представяне на неверни данни, която се носи по Наказателния кодекс на Република България.

(3) (Нова - ДВ, бр. 66 от 2013 г., в сила от 26.07.2013 г.) Към заявлението за признаване на придобита правоспособност на отговорен актюер в държава, която не е членка на Европейския съюз или Европейското икономическо пространство, се прилагат документите по ал. 2, както и информация за реда, по който на лицето му е била призната правоспособност.

Чл. 16. Комисията може да изиска и други данни и документи, ако са необходими, за

вземане на решение за признаване на правоспособност на отговорен актюер.

Чл. 17. Комисията отказва признаването на правоспособност, ако:

1. (изм. – ДВ, бр. 54 от 2014 г., бр. 83 от 2018 г., в сила от 9.10.2018 г.) са налице основанията по чл. 6, т. 1 – 5 и т. 8;

2. установи съществено различие между обхвата на правоспособността, за която се иска признаване, и изискванията относно тематичния обхват на изпита за признаване на правоспособност на отговорен актюер;

3. установи, че органът или организацията, издали документа за признаване на правоспособността, не разполага с необходимата компетентност за признаване на тази правоспособност;

4. е налице друго условие или ограничение, поради което придобитата правоспособност не може да бъде призната;

5. (нова – ДВ, бр. 54 от 2014 г.) не е представен някой от документите по чл. 15, ал. 2 или 3 или по чл. 16.

Чл. 18. (1) (Изм. - ДВ, бр. 51 от 2008 г., доп., бр. 83 от 2018 г., в сила от 9.10.2018 г.) Комисията се произнася по заявлението за признаване на придобитата правоспособност в едномесечен срок от подаването му, а когато са били поискани допълнителни данни и документи - в 7-дневен срок от получаването им, съответно от изтичането на срока по ал. 2.

(2) (Отм. - ДВ, бр. 51 от 2008 г., нова, бр. 83 от 2018 г., в сила от 9.10.2018 г.) Когато е необходимо представяне на допълнителни данни и документи, комисията изпраща съобщение и определя срок за предоставянето им, който не може да е по-кратък от 3 работни дни.

(3) (Изм. - ДВ, бр. 66 от 2013 г., в сила от 26.07.2013 г., бр. 83 от 2018 г., в сила от 9.10.2018 г.) Комисията вписва служебно в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 13 ЗКФН лицата с призната правоспособност на отговорен актюер в 7-дневен срок от представянето на документ, удостоверяващ внасянето на дължимата такса за издаване на сертификат съгласно тарифата – приложение към чл. 27, ал. 1 ЗКФН.

Чл. 19. Лицата, на които е призната правоспособността, придобита извън Република България, съответно в държава членка, получават сертификат, издаден от председателя на комисията. Разпоредбите по чл. 14 се прилагат съответно.

Чл. 20. Лицата, на които е било отказано признаване на правоспособност по реда на тази глава, не могат да кандидатстват повторно за признаване на правоспособност със същия обхват, освен ако не представят нови документи по чл. 15.

Глава четвърта ФОРМА И СЪДЪРЖАНИЕ НА АКТЮЕРСКИЯ ДОКЛАД И НА СПРАВКИТЕ ПО КЗ, КОИТО ОТГОВОРНИЯТ АКТЮЕР ЗАВЕРЯВА. ФОРМА НА АКТЮЕРСКАТА ЗАВЕРКА

(Загл. изм. - ДВ, бр. 66 от 2013 г., в сила от 9.09.2013 г.)

Чл. 21. (1) Актюерският доклад по чл. 97, ал. 2, т. 2 КЗ е с форма и съдържание съгласно приложение № 1.

(2) (Отм. - ДВ, бр. 66 от 2013 г., в сила от 9.09.2013 г.).

Чл. 22. (1) Отговорният актюер на застрахователя, извършващ дейност по животозастраховане, изготвя и заверява следните справки:

1. годишна справка № ГА. 1.1: Технически резерви към 31 декември на съответната година (I част);

2. годишна справка № ГА. 1.2: Технически резерви към 31 декември на съответната година (II част);

3. годишна справка № ГА. 1.3: Граница на платежоспособност към 31 декември на съответната година;

4. тримесечна справка № ТА. 1.1: Технически резерви към края на всяко тримесечие на съответната година (I част);

5. тримесечна справка № ТА. 1.2: Технически резерви към края на всяко тримесечие на съответната година (II част).

(2) Отговорният актюер на застраховател, който извършва дейност по общо застраховане, изготвя и заверява следните справки:

1. годишна справка № ГБ. 1.1: Резерв за предстоящи плащания към 31 декември на съответната година;

2. годишна справка № ГБ. 1.2: Технически резерви към 31 декември на съответната година;

3. годишна справка № ГБ. 1.3: Граница на платежоспособност към 31 декември на съответната година;

4. тримесечна справка № ТБ. 1: Технически резерви от 1 януари до края на всяко тримесечие на съответната година.

(3) (Отм. - ДВ, бр. 66 от 2013 г., в сила от 9.09.2013 г.).

(4) (Изм. - ДВ, бр. 66 от 2013 г., в сила от 9.09.2013 г., бр. 6 от 2017 г., в сила от 19.01.2017 г.) Справките по ал. 1 и 2 се изготвят и представят в комисията съгласно изискванията на Наредба № 53 от 2016 г. за изискванията към отчетността, оценката на активите и пасивите и образуването на техническите резерви на застрахователите, презастрахователите и Гаранционния фонд (ДВ, бр. 6 от 2017 г.).

Чл. 23. (1) Актюерската заверка се полага в долния край на страницата, съдържаща съответната справка, под формата на изрично писмено и собственоръчно подписано изявление на отговорния актюер, в което се посочва, че образуваните технически резерви са достатъчни, съответно, че границата на платежоспособност е правилно изчислена.

(2) Когато съобразно изискванията за коректно използване на актюерските методи в практиката отговорният актюер счита, че образуваните технически резерви не са достатъчни или че границата на платежоспособност не е коректно изчислена, той е длъжен да завери съответната справка с резерви, като даде мотиви за даденото становище и посочи точните размери на техническите резерви, съответно на границата на платежоспособност.

Глава пета

(Нова – ДВ, бр. 83 от 2018 г. , в сила от 19.11.2018 г.)

ФОРМА И СЪДЪРЖАНИЕ НА ГОДИШНИЯ АКТЮЕРСКИ ДОКЛАД ПО КСО

Чл. 24. (Нов – ДВ, бр. 83 от 2018 г. , в сила от 19.11.2018 г.) (1) Годишният актюерски доклад по чл. 123, ал. 1, т. 5 КСО се изготвя в писмена форма за всеки от управляваните от пенсионноосигурителното дружество фондове за допълнително пенсионно осигуряване и се състои от основна част и приложения.

(2) Основната част на доклада се изготвя със съдържание съгласно приложение № 4.

(3) Към основната част на доклада се изготвят следните приложения със съдържание съгласно приложения № 5 – 13:

1. Актюерски баланс към 31 декември на отчетната година.

2. Брой на участниците във фонда за допълнително пенсионно осигуряване.

3. Нетна стойност на активите и доход от инвестиции към 31 декември на отчетната година и прогноза за техния размер към 31 декември на следващата година.

4. Размер на пенсионните резерви съгласно чл. 192, ал. 2 и чл. 213, ал. 2 КСО към 31 декември на отчетната година и прогноза за него към 31 декември на следващата година.

5. Размер на техническите резерви към фонда за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми към 31

декември на отчетната година и прогноза за тях към 31 декември на следващата година.

6. Биометрични таблици за смъртност и технически лихвен процент за изчисляване на техническите резерви.

7. Осигурени лица по пол и възраст.

8. Пенсионери по пол и възраст.

9. Изплатени пенсии и извършени актуализации.

(4) В края на приложенията по ал. 3, т. 4 и 5 се прави актюерска заверка под формата на изрично изявление, подписано от отговорния актюер, в което посочва, че образуваните пенсионни, съответно технически резерви, са достатъчни.

(5) Когато съобразно изискванията за коректно използване на актюерските методи в практиката отговорният актюер счита, че образуваните пенсионни или технически резерви не са достатъчни, той е длъжен да завери съответното приложение, като мотивира своето становище и посочи точните размери, които съответните резерви следва да имат.

ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§ 1. По смисъла на тази наредба:

1. (Изм. - ДВ, бр. 66 от 2013 г., в сила от 9.09.2013 г.) "Компетентен орган на държава извън Република България, съответно на държава членка" е държавен орган или организация, признати съгласно законодателството на съответната държава или от държавни органи, изрично оправомощени за тази цел с нормативен акт. Такива органи не могат да бъдат застрахователи, презастрахователи или пенсионноосигурителни дружества.

2. "Организация в държава извън Република България, съответно в държава членка" е юридическо лице, оправомощено с нормативен акт или с международен договор да издава дипломи, сертификати или други документи за правоспособност на отговорен актюер.

3. "Общо застраховане" обхваща видовете застраховки по раздел II от приложение № 1 към КЗ.

4. "Животозастраховане" обхваща видовете застраховки по раздел I от приложение № 1 към КЗ.

§ 2. (1) Заявленията за допускане до изпит по чл. 4, ал. 1 и за признаване на правоспособност, придобита извън Република България, по чл. 15, ал. 1 се попълват на български език.

(2) Документите, които се изискват по реда на наредбата и които са издадени на език, различен от българския, трябва да бъдат преведени на български език и легализирани в съответствие с изискванията на действащото законодателство. При несъответствие между текстовете за верни се приемат данните в превода на български език.

§ 3. Заместник-председателят на комисията, ръководещ управление "Застрахователен надзор", и заместник-председателят на комисията, ръководещ управление "Осигурителен надзор", могат да изготвят образци на декларации и други стандартизирани документи във връзка с прилагането на наредбата.

ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§ 4. Първият изпит за признаване на правоспособност на отговорен актюер се провежда в срок 6 месеца от влизането в сила на тази наредба.

§ 5. Наредба № 14 от 2004 г. за реда и начина за лицензиране на актюери на пенсионноосигурителни дружества и на управляваните от тях фондове за допълнително пенсионно осигуряване (ДВ, бр. 46 от 2004 г.) се отменя.

§ 6. (Изм. - ДВ, бр. 66 от 2013 г., в сила от 9.09.2013 г., бр. 83 от 2018 г., в сила от 19.11.2018 г.) Наредбата се приема на основание чл. 95, ал. 2, т. 5 и ал. 3 и чл. 97, ал. 6 от Кодекса за застраховането и чл. 122и, ал. 2, т. 5 и ал. 3 и чл. 123, ал. 2 КСО и е приета с решение № 62-Н от 2.VIII.2006 г. на Комисията за финансов надзор.

§ 7. Комисията за финансов надзор дава указания по прилагането на наредбата.

ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

към Наредбата за изменение и допълнение на Наредба № 31 от 2006 г.

за условията и реда за провеждане на изпит и за признаване на правоспособност

на отговорен актюер, за признаване на правоспособност, придобита извън Република България, както и за формата на актюерската заверка, формата и съдържанието на актюерския доклад и на справките по Кодекса за застраховането и Закона за здравното осигуряване, които отговорният актюер заверява (ДВ, бр. 51 от 2008 г.)

§ 12. Дипломите, издадени от сдружение "Българското актюерско дружество" след

приемане на сдружението за пълноправен член на Международната актюерска организация и преди влизане в сила на тази наредба, се признават за документ, удостоверяващ успешно положен изпит, проведен редовно по смисъла на чл. 13а.

ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

към Наредбата за изменение и допълнение на Наредба № 31 от 2006 г.

за условията и реда за провеждане на изпит и за признаване на правоспособност

на отговорен актюер, за признаване на правоспособност, придобита извън Република България, както и за формата на актюерската заверка, формата и съдържанието на актюерския доклад и на справките по Кодекса за застраховането и Закона за здравното осигуряване, които отговорният актюер заверява

(ДВ, бр. 66 от 2013 г., в сила от 9.09.2013 г.)

§ 25. Тази наредба влиза в сила на 9 септември 2013 г. с изключение на § 5 - 10, § 12, § 13, § 14, т. 2 и 3 и § 15, които влизат в сила от деня на обнародването на наредбата в "Държавен вестник".

§ 26. (1) Обстоятелства в регистъра на здравноосигурителните дружества по чл. 26 от Наредба № 15 от 2004 г. за воденето и съхраняването на регистрите от Комисията за финансов надзор и за подлежащите на вписване обстоятелства могат да се вписват до получаване на лиценз за извършване на дейност по застраховане от здравноосигурителното дружество, съответно до приключване на производството по издаване на лиценз за сливане или вливане в застраховател или до приключване на ликвидацията или на производството по несъстоятелност на здравноосигурително дружество.

(2) Обстоятелствата, вписани в регистъра на здравноосигурителните дружества по чл. 26 от Наредба № 15 от 2004 г. за воденето и съхраняването на регистрите от Комисията за финансов надзор и за подлежащите на вписване обстоятелства, се запазват.

§ 27. При необходимост от изчисляване на собствени средства, граница на платежоспособност или на технически резерви на здравноосигурително дружество наредбите по § 21 и 22 във вида им преди изменението и допълнението с тази наредба могат да се прилагат до датата на получаване на лиценз за извършване на дейност по застраховане от здравноосигурителното дружество, съответно до приключване на производството по издаване на лиценз за сливане или вливане в застраховател или до приключване на

ликвидацията или на производството по несъстоятелност на здравноосигурително дружество.

§ 28. (1) Частичната правоспособност на отговорен актюер за здравно осигуряване, призната по реда на Наредба № 31 от 2006 г. за условията и реда за провеждане на изпит и за признаване на правоспособност на отговорен актюер, за признаване на правоспособност, придобита извън Република България, както и за формата на актюерската заверка, формата и съдържанието на актюерския доклад и на справките по Кодекса за застраховането и Закона за здравното осигуряване, които отговорният актюер заверява преди нейното изменение с тази наредба, се признава за частична правоспособност по застраховане за вида застраховка "Заболяване".

(2) В седемдневен срок от настъпването му обстоятелството по ал. 1 се отразява служебно в регистъра на лицата, които имат призната правоспособност на отговорен актюер по чл. 31 от Наредба № 15 от 2004 г. за воденето и съхраняването на регистрите от Комисията за финансов надзор и за подлежащите на вписване обстоятелства.

.....
ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ
 към Наредбата за изменение и допълнение на Наредба № 31 от 2006 г. за условията и реда за провеждане на изпит и за признаване на правоспособност на отговорен актюер, за признаване на правоспособност, придобита извън Република България, както и за формата на актюерската заверка, формата и съдържанието на актюерския доклад и на справките по Кодекса за застраховането, които отговорният актюер заверява

(ДВ, бр. 83 от 2018 г., в сила от 9.10.2018 г.)

§ 18. Наредбата влиза в сила в деня на обнародването ѝ в "Държавен вестник" с изключение на § 1, 2, 9 и 14 – 17, които влизат в сила от 19.11.2018 г.:

Приложение № 1 към чл. 21, ал. 1
 Форма и съдържание на актюерския доклад по чл. 97, ал. 2, т. 2 КЗ
 (Изм. - ДВ, бр. 51 от 2008 г.; изм., бр. 38 от 2016 г., в сила от 20.05.2016 г.)

ГОДИШЕН АКТЮЕРСКИ ДОКЛАД

Раздел I

Анализ и структура на застрахователния портфейл към края на отчетната година

1. В аналитичен разрез (графичен или табличен вид) се посочват основните характеристики на застрахователния портфейл

по видове застраховки и измененията през последните три отчетни години.

2. В графичен вид се представя структурата на застрахователния портфейл на база премиен приход по видове застраховки, за които застрахователят има издадено разрешение съгласно приложение № 1 към КЗ.

3. Оповестява се оперативният програмен продукт, от който са извлечени данните.

Раздел II

Анализ и структура на премиите по видове застраховки

Анализира се размерът на премийния приход за последните три години по видове застраховки, като се изследват тенденциите по отношение на:

- стойността на инкасовия коефициент (отношението на дължими и получени премии) и периода на просрочване на плащането на премиите от страна на застрахованите лица;
- вземанията от застрахователни брокери и агенти и периода на тяхното просрочване;
- съотношението между индивидуални и групови договори;
- премийния приход по канали на продажба;
- броя на застрахователните договори и застрахованите обекти;
- срока на договорите;
- предсрочно прекратените договори и върнатите премии.

Раздел III

Анализ и структура на разходите за изплатени претенции по видове застраховки

1. По видове застраховки се анализират размерът и структурата на предявените искове и платените обезщетения и суми.

2. Разглеждат се развитието на щетите във времето (датата на настъпване на застрахователното събитие, на предявяване на претенцията и на нейното изплащане), както и тенденциите в броя и размера на щетите.

1. Анализират се плащанията по видове рискове, като се разглеждат честотата и тежестта на щетите.

2. Разглеждат се плащанията във връзка с поетите лимити на отговорност, като се анализират прехвърлените рискове на презастрахователи и възстановените обезщетения от презастрахователи с оглед вида на презастрахователните договори.

3. Сравняват се плащанията с калкулираните разходи за покриване на риска в застрахователно-техническите планове. Отчитат се резултатите от развитието на риска.

4. Дава се преценка на предприетите и необходимите мерки за прогнозиране и избягване на неблагоприятното развитие на рисковете.

Раздел IV**Анализ и структура на аквизиционните и административните разходи**

1. Посочват се размерът и начинът на разпределение на разходите по видове застраховки.

2. Анализира се размерът на начислените, реално изплатени и отсрочени комисиони. Сравнява се размерът на изплатените аквизиционни и инкасови комисиони по видове застраховки с предвидения в застрахователно-техническия план размер, като при разлики се анализират причините. Посочва се относителният дял на изплатените комисиони спрямо премийния приход по видове застраховки с оглед структурата на премийния приход по канали на продажба. При дългосрочни застраховки "Живот" се анализират размерът на първогодишните, второгодишните и еднократните комисиони, теглото на всеки вид комисиона в общата сума и относителният дял на всеки вид комисиона спрямо премийния приход.

Раздел V**Технически резерви**

1. Анализ на образуваните към края на отчетната година технически резерви. Размер на brutните резерви и дял на презастрахователите в тях с оглед вида и условията на презастрахователните договори.

2. (доп. - ДВ, бр. 51 от 2008 г.) Подробно описание на използваните методи за образуване на отделните видове технически резерви, в съответствие с глава шеста, раздел II от КЗ и Наредба № 27 от 2006 г. за реда и методиката за образуване на техническите резерви от застрахователите и на здравноосигурителните резерви (ДВ, бр. 36 от 2006 г.) (Наредба № 27). Описанието на методите съдържа:

- особености и модификации;
- използвани базисни параметри и формули;
- информацията, въз основа на която са направени изчисленията;
- обосновка на направени експертни допускания и преценки;
- достатъчност на резервите - оценка на възможните неблагоприятни отклонения от образуваните технически резерви.

1. Изменения в размера на brutните технически резерви и дела на презастрахователите в тях с оглед промяна в обема на дейността на застрахователя, размера на отстъпените премии на презастрахователи, развитието на плащанията.

2. Сравнителен анализ на размерите на техническите резерви, определени по всеки отделен метод, посочен в Наредба № 27, в случаите, когато се предвижда възможност за прилагане на повече от един метод, и

аргументирана обосновка за избор на прилагания метод.

3. Подробно описание на тенденциите в развитието на претенциите и тяхното предявяване във времето, предвид избора на статистически методи за образуване на резерва за възникнали, но непредявени претенции. Аргументирана обосновка на използваните методи за образуване на резерва за възникнали, но непредявени претенции по видове застраховки с оглед развитието на щетите по видове застраховки за достатъчно продължителен период от време.

4. Описание на валутата, в която са образувани техническите резерви с оглед валутата, в която са задълженията по застрахователните и презастрахователните договори, валутата, в която е договорена премията, и държавата, в която е разположен рискът.

5. Данни за размера на приходите и разходите при инвестиране на техническите резерви и реализираната доходност. Използваната в животозастраховането схема за разпределение на дохода от инвестиции на активите между застрахователя и застрахованите лица. Данни за използваната техническа лихва и разпределения през отчетната година доход по партидите на притежателите на полици.

6. Размер на техническия резултат по видове застраховки и частта от него, заделена за образуване на запасен фонд. Представяне на мотивирана обосновка, в случай че не се образува запасен фонд по даден вид застраховка, съгласно чл. 6, ал. 3 от Наредба № 27. Анализ на използването на средствата от запасния фонд.

7. Коментар относно сигурността на данните и възможността за допускане на грешки и необходимостта от промяна на системата за събиране на данни за застрахователната статистика.

8. Необходимост от промяна на методите за образуване на техническите резерви.

Раздел VI**Анализ и проявление на рисковете**

1. Анализират се рисковете по видове застраховки и отражението им върху плащанията и застрахователните резерви.

2. Отчитат се презастрахователните рискове и влиянието им върху портфейла.

1. Определя се общият ефект от въздействие на рисковете (печалба или загуба) по видове застраховки, като се анализират brutният резултат, резултатът за презастрахователя и участието на застрахователя в него.

2. Анализират се тенденциите в развитието на коефициента на щетимост,

коэффициента на разходи и комбинирания коэффициент (сбора от предходните два) по видове застраховки.

3. Отражават се приетите мерки за предпазване от техническите рискове.

4. Изразяват се мотиви за промяна на методите за оценка на рисковете, на общите условия, тарифите и застрахователно-техническите планове, както и на презастрахователната политика.

Раздел VII

(Изм. - ДВ, бр. 38 от 2016 г., в сила от 20.05.2016 г.)

Анализ на платежоспособността на застрахователите без

право на достъп до единния пазар

Описват се съставните елементи на фактическата платежоспособност (собствени средства, намалени с нематериалните активи, отчетени по баланса) и необходимата платежоспособност, изчислена по методите, определени с Наредба № 51 от 28.04.2016 г. за собствените средства и за изискванията за платежоспособност на застрахователите, презастрахователите и групите застрахователи и презастрахователи, като се анализира резултатът, получен по различните методи.

Раздел VIII

Независима оценка на активите и пасивите и финансовото

състояние на застрахователя

Прави се преглед и актюерска оценка на съответните позиции от баланса на застрахователя и се отчита тяхното влияние върху финансовото състояние и промените му през отчетната година.

Приложение № 2 към чл. 21, ал. 2
Форма и съдържание на актюерския доклад по чл. 97в, ал. 2, т. 2 ЗЗО

(Изм. - ДВ, бр. 51 от 2008 г.; отм., бр. 66 от 2013 г., в сила от 09.09.2013 г.)

Приложение № 3 към чл. 22, ал. 4
(Изм. - ДВ, бр. 51 от 2008 г.; отм., бр. 66 от 2013 г., в сила от 09.09.2013 г.)

Приложение № 4 към чл. 24, ал. 2

(Ново - ДВ, бр. 83 от 2018 г., в сила от 19.11.2018 г.)

Съдържание на годишния актюерски доклад по чл. 123, ал. 1, т. 5 КСО

1. Наименование на пенсионноосигурителното дружество, наименование на фонда за допълнително пенсионно осигуряване, дата, към която е изготвен актюерският доклад, трите имена и подпис на отговорния актюер, трите имена и подписи на управляващите и представляващите дружеството.

2. Кратко описание на пенсионните схеми и описание на използваната методология и

допусканията за създаване на актюерския модел.

1. Описание на икономическите, демографските и политическите характеристики на средата, в която фондът осъществява дейност.

2. Актюерски анализ на структурата на активите на фонда.

2.1. Анализ на активите на фонда към края на отчетната година по източници на средства - от осигурителни вноски, доходност, прехвърлени средства от или във други фондове. Увеличение/намаление на активите на фонда през отчетната година по източници на средства.

2.2. Абсолютно и относително (процентно) разпределение на средствата от осигурителни вноски във фонда за допълнително доброволно пенсионно осигуряване за отчетната година по видове осигурителни договори - договори с лични вноски, договори с осигурител, договори с друг осигурител.

2.3. Абсолютно и относително (процентно) разпределение на средствата от осигурителни вноски във фонда за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми за отчетната година по видове осигурителни вноски - от предприятия осигурители и от физически лица.

2.4. Структурен анализ на активите за покриване на техническите резерви по чл. 213а, ал. 2 КСО на фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми към края на отчетната година.

3. Структурен анализ и актюерска оценка на контингента от участници във фонда.

3.1. Структурен анализ съгласно приложение № 11 на действителното състояние на контингента от осигурени лица по пол и възраст в сравнение с направените предположения в края на предходната отчетна година. Посочва се броят и относителното тегло на осигурените лица, прекратили участието си във фонда по причини: прехвърляне в други фондове, промяна на осигуряването по чл. 4б или чл. 4в КСО, прехвърляне на средствата по чл. 69б КСО, пенсиониране, смърт, еднократно или разсрочено изплащане на дължимите средства.

3.2. Структурен анализ съгласно приложение № 11 на контингента на новоосигурените лица по пол и възраст през отчетната година и сравнение с направените предположения в края на предходната отчетна година.

3.3. Структурен анализ на броя на новоосигурените лица, които са се прехвърлили от други фондове за допълнително пенсионно осигуряване през отчетната година и сравнение с броя на прекратилите участието си във фонда

поради прехвърляне в други фондове, както и анализ на лицата, променили осигуряването си по реда на чл. 46 или чл. 4в КСО и възобновили осигуряването си по чл. 124а КСО.

3.4. Структурен анализ съгласно приложение № 12 на контингента на пенсионерите по пол и възраст и по видове пенсии и на броя на новоотпуснатите през отчетната година пенсии в сравнение с направените предположения в края на предходната отчетна година. Посочва се броят и относителното тегло на пенсионерите по пол, прекратили участието си във фонда по видове причини: поради изтичане срока на пенсията или поради смърт.

3.5. Актюерска оценка на полово-възрастовия състав на участниците във фонда и прогнозен брой пенсионери за следващата година.

4. Актюерски анализ на инвестиционния риск и осигурителните рискове по предлагани пенсионни схеми и тяхното отражение върху осигурителните и пенсионните плащания през отчетната година.

4.1. На базата на извършен анализ се формира актюерска оценка на ефекта от реалното проявление на отделните рискове, както и отражението им върху осигурителните и пенсионните плащания.

4.2. Анализ на фактически извършените осигурителни и пенсионни плащания през отчетната година и сравнение със съответните данни съгласно направените в края на предходната отчетна година допускания.

4.3. Преценка за необходимост от промени в актюерските разчети и инвестиционната политика на съответния фонд, произтичащи от въздействието на инвестиционния риск и осигурителните рискове.

5. Анализ и оценка на актюерския баланс.

5.1. Актюерска оценка на задълженията на фонда към осигурените лица.

5.2. Актюерска оценка на задълженията на фонда към пенсионерите по всеки вид пенсионна схема при отчитане и посочване на използваните сметни основи (биометрични таблици за смъртност и технически лихвен процент) и наличието на дефицит или излишък.

5.3. Актюерска оценка на изплатените пенсии и извършените актуализации през отчетната година по месеци, съгласно приложение № 13.

5.4. Актюерска оценка на пенсионните резерви по видове пенсионни схеми и на техническите резерви (със съставлящите го капитализирана стойност на пенсията и остатъчен резерв) към фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми, описание на формулите и

процеса на формирането им съобразно техния източник и сравнение с направените прогнози в предходния актюерски доклад. Посочване на формираните резерви за минимална доходност във фонда и в дружеството, техните размери и относителни дялове към стойността на нетните активи на фонда.

5.5. Описание на актюерските допускания (демографските и икономическите предположения), използвани при пресмятане на настоящата стойност на задълженията към лицата с пожизнени пенсии. Актюерска оценка на чувствителността на актюерския баланс към промените в актюерските допускания.

6. Анализ и актюерска оценка на ликвидността на пенсионния фонд.

6.1. Анализ на състоянието на минималните ликвидни средства, като в табличен или графичен вид се посочват размерът и съставните им елементи. Съпоставка с текущите задължения на фонда и актюерска оценка на ликвидността на фонда за допълнително пенсионно осигуряване.

6.2. Описание на недостига на ликвидни средства, ако има такъв, и препоръки за неговото преодоляване.

7. Прогноза за състоянието на фонда по осигурителни рискове и видове пенсионни схеми за следващата година.

7.1. Описание на актюерските допускания (демографските и икономическите предположения), приложени за разработване на прогнозата за следващата година, и тяхната обосновка. Посочват се измененията на някои от тях в сравнение с допусканията, извършени през предходни години, и причините за това.

7.2. Изготвената съгласно изискванията на т. 9.3 прогноза за отчетната година в предходния годишен актюерски доклад се сравнява с постигнатите резултати през отчетната година и се анализират причините за отклоненията от прогнозата.

7.3. В аналитичен разрез по осигурителни рискове се прави описание на прогнозата за следващата година по основни параметри - брой на участниците във фонда, в т. ч. осигурени лица и пенсионери по видове пенсионни схеми, новоосигурени лица, новоотпуснати пенсии, размер на нетната стойност на активите, постъпления от осигурителни вноски, доходи от инвестиции, размер на плащанията по видове плащания и пенсионни схеми.

8. Оценка на информационната база, използвана в актюерския доклад.

8.1. Източници на данни, използвани за актюерските допускания (демографските и икономическите предположения).

8.2. Формули, използвани за изчисляване на видовете пенсии, пенсионните резерви и техническите резерви.

8.3. Сметни основи (биометрични таблици за смъртност и технически лихвен процент) за изчисляване на техническите резерви.

8.4. Оценка на възможността за грешки в използваната база данни.

8.5. Използван софтуер при изготвяне на актюерския доклад.

9. Заключение и препоръки относно финансовата стабилност на фонда."

Приложение № 5 към чл. 24, ал. 3
(Ново - ДВ, бр. 83 от 2018 г., в сила от 19.11.2018 г.)

Актюерски баланс			
на			
..... пенсионен фонд „.....“			
към 31.12..... г.			
Актив	Сума в левове	Пасив	Сума в левове
	отчетна година		отчетна година
I. Обща стойност на актива по счетоводен отчет от тях:		I. Задължения към лицата с отпуснати пенсии - общо, в т.ч.	
		1. Пенсии за старост - общо, в т.ч.	
		2. Пенсии за инвалидност - общо, в т.ч.	
		3. Наследствени пенсии - общо, в т.ч.	
		II. Задължения към осигурените лица - общо	
II. Дефицит/(Излишък)		III. Други задължения	

III. Общо (I ± II)		IV. Общо (I + II + III)	
Забележки:			
1. Дружествата попълват в актюерския баланс всички видове изплащани пенсии, в т.ч. пожизнени и срочни.			
2. Оценката на задълженията се извършва за всяко осигурено лице и за всеки пенсионер с пожизнена или срочна пенсия поотделно, след което се обобщава.			
3. Посочените задължения в графата „Други задължения“ се посочват общо и поотделно.			
4. За фондовете, които продължават да изплащат пенсии по реда на § 114, ал. 2 от преходните и заключителните разпоредби на Закона за изменение и допълнение на Кодекса за задължително обществено осигуряване (ДВ, бр. 67 от 2003 г.), се посочват задълженията към лицата с отпуснати пенсии на отделен ред за всеки вид осигурителен случай.			
5. Актюерският баланс се подписва от отговорния актюер и управляващите и представляващите пенсионноосигурителното дружество, като се посочва датата на изготвянето.			
Изготвил:	Представяващи:		
(.....)		(.....)	(.....)

Приложение № 6 към чл. 24, ал. 3

(Ново - ДВ, бр. 83 от 2018 г., в сила от 19.11.2018 г.)

Брой на участниците във фонда за допълнително пенсионно осигуряване

№	Показатели	към 31.12. Г. (отчетна година)	към 31.12. Г. (следваща година)
1.	Брой на участниците във фонда, в т.ч.:		
1.1.	осигурени лица		
1.2.	пенсионери		
2.	Новоосигурени лица		
3.	Постъпления от осигурителни вноски (в хил. лв.)		

№	Показатели	към 31.12. г. (отчетна година)	към 31.12. г. (следваща година)
4.	Нови пенсионери		
5.	Новоотпуснати пенсии (в хил. лв.)		
6.	Суми за пенсии (в хил. лв.)		
7.	Отпуснати пенсии на наследници (в хил. лв.)		
8.	Еднократно и разсрочено изплатени суми (в хил. лв.)		
9.	Прехвърлени средства в друг фонд (в хил. лв.)		
10.	Прехвърлени средства от друг фонд (в хил. лв.)		

Приложение № 7 към чл. 24, ал. 3
(Ново - ДВ, бр. 83 от 2018 г., в сила от 19.11.2018 г.)
Нетна стойност на активите и доход от инвестиции

№	Показатели (в хил. лв.)	към 31.12..... г. (отчетна година)	към 31.12..... г. (следваща година)
1.	Нетна стойност на активите		
2.	Доход от инвестиции		

Приложение № 8 към чл. 24, ал. 3
(Ново - ДВ, бр. 83 от 2018 г., в сила от 19.11.2018 г.)

Размер на пенсионния резерв за		
(наименование на универсалния пенсионен фонд)		
№	Показател	Размер
1.	Размер на пенсионния резерв по чл. 192, ал. 2 КСО към 1 януари на отчетната година	
2.	Постъпления по чл. 170, ал. 3 КСО	
3.	Постъпления от собствени средства на пенсионноосигурителното дружество	
4.	Размер на пенсионния резерв по чл. 192, ал. 2 КСО към 31 декември на отчетната година	
5.	Прогнозен размер на пенсионния резерв по чл. 192, ал. 2 КСО към 31 декември на следващата година	
Размер на пенсионния резерв за		
(наименование на фонда за допълнително доброволно пенсионно осигуряване)		
№	Показател	Размер
1.	Размер на пенсионния резерв по чл. 213, ал. 2 КСО към 1 януари на	

	отчетната година	
2.	Постъпления по чл. 245, ал. 3 и 5 КСО	
3.	Постъпления от собствени средства на пенсионноосигурителното дружество	
4.	Размер на пенсионния резерв по чл. 213, ал. 2 КСО към 31 декември на отчетната година	
5.	Прогнозен размер на пенсионния резерв по чл. 213, ал. 2 КСО към 31 декември на следващата година	

Приложение № 9 към чл. 24, ал. 3

(Ново - ДВ, бр. 83 от 2018 г., в сила от 19.11.2018 г.)

Размер на техническите резерви към фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми „.....“		
№	Показател	Размер
1.	Размер на техническите резерви по чл. 213а, ал. 1, т. 2 КСО към 31 декември на отчетната година общо, в т.ч.:	
1.1.	Постъпления по чл. 234, ал. 13 КСО	
1.2.	Доход от инвестирането на техническите резерви	
2.	Прогнозен размер на техническите резерви по чл. 213, ал. 1, т. 2 КСО към 31 декември на следващата година	

Приложение № 10 към чл. 24, ал. 3

(Ново - ДВ, бр. 83 от 2018 г., в сила от 19.11.2018 г.)

Биометрична таблица за смъртност за изчисляване на техническите резерви							
Техническият лихвен процент, използван в таблицата за смъртност, е в разме						p - %.	
1	2	3	4	5	6	7	8
Възраст	Брой на преживелите лица	Брой на починалите лица	Вероятност за преживяване	Вероятност за смърт	Очаквана продължителност на бъдещия живот	Дисконтирани числа	Комутативни числа
x	lx	dx	px	qx	ex	Dx	Nx

Приложение № 11 към чл. 24, ал. 3

(Ново - ДВ, бр. 83 от 2018 г., в сила от 19.11.2018 г.)

№	Брой осигурени лица	Пол	Прогноза за отчетната година от предходната година	Общо за отчетната година	15 - 24 г.	25 - 34 г.	35 - 44 г.	45 - 54 г.	55 - 64 г.	над 64 г.
1.	Брой на осигурените лица, в т.ч.:	Мъже								
		Жени								
		Всичко								
1.1.	Новоосигурени	Мъже								

лица	Жени									
	Всичко									

Приложение № 12 към чл. 24, ал. 3
(Ново - ДВ, бр. 83 от 2018 г., в сила от 19.11.2018 г.)

Пенсионери по пол и възраст

Брой пенсионери	Пол	Прогноза за отчетната година от предходната година	Общо за отчетната година	15 -	50 -	55 -	60 -	65 -	70 -	над 74 г.
				49 г.	54 г.	59 г.	64 г.	69 г.	74 г.	
Пенсионери, общо:	Мъже									
	Жени									
	Всичко									
С пожизнена пенсия за старост	Мъже									
	Жени									
	Всичко									
С пожизнена пенсия за инвалидност	Мъже									
	Жени									
	Всичко									
С наследствена пожизнена пенсия	Мъже									
	Жени									
	Всичко									
Със срочна пенсия	Мъже									
	Жени									
	Всичко									
Пенсионери с новоотпуснати пенсии	Мъже									
	Жени									
	Всичко									

Приложение № 13 към чл. 24, ал. 3
(Ново - ДВ, бр. 83 от 2018 г., в сила от 19.11.2018 г.)

Изплатени пенсии и извършени актуализации

Месеци	1. Изплатени пенсии през месеца - общо, от тях:		1.1. Новоотпуснати пенсии		1.2. Прекратени пенсии		2. Извършени актуализации	
	брой	изплатени средства	брой	изплатени средства	брой	изплатени средства за последни пенсии*	брой актуализирани пенсии	Увеличение/намаление на изплатените средства спрямо предходния месец вследствие на актуализация

1								
2								
3								
4								
5								
6								
7								
8								
9								
10								
11								
12								

*Забележка. Включително изплатения остатък от партидите на лицата с изтекъл срок на пенсията.

Преходни и заключителни разпоредби към НАРЕДБА № 51 от 28.04.2016 г. за собствените средства и за изискванията за платежоспособност на застрахователите, презастрахователите и групите застрахователи и презастрахователи (ДВ, бр. 38 от 20.05.2016 г., в сила от 20.05.2016 г.)

§ 9. В приложение № 1 към чл. 21, ал. 1 от Наредба № 31 от 2006 г. за условията и реда за провеждане на изпит и за признаване на правоспособност на отговорен актюер, за признаване на правоспособност, придобита извън Република България, както и за формата на актюерската заверка, формата и съдържанието на актюерския доклад и на справките по Кодекса за застраховането, които отговорният актюер заверява (обн., ДВ, бр. 71 от 2006 г.; изм. и доп., бр. 51 от 2008 г., бр. 66 от 2013 г., бр. 54 от 2014 г.) раздел VII се изменя така:

Раздел VII

Анализ на платежоспособността на застрахователите без право на достъп до единния пазар

Описват се съставните елементи на фактическата платежоспособност (собствени средства, намалени с нематериалните активи, отчетени по баланса) и необходимата платежоспособност, изчислена по методите, определени с Наредба № 51 от 28.04.2016 г. за собствените средства и за изискванията за платежоспособност на застрахователите, презастрахователите и групите застрахователи и

презастрахователи, като се анализира резултатът, получен по различните методи."

Преходни и заключителни разпоредби към НАРЕДБА № 53 от 23.12.2016 г. за изискванията към отчетността, оценката на активите и пасивите и образуването на техническите резерви на застрахователите, презастрахователите и Гаранционния фонд

(ДВ, бр. 6 от 19.01.2017 г., в сила от 19.01.2017 г.)

§ 7. В чл. 22, ал. 4 от Наредба № 31 от 2006 г. за условията и реда за провеждане на изпит и за признаване на правоспособност на отговорен актюер, за признаване на правоспособност, придобита извън Република България, както и за формата на актюерската заверка, формата и съдържанието на актюерския доклад и на справките по Кодекса за застраховането, които отговорният актюер заверява (обн., ДВ, бр. 71 от 2006 г.; изм. и доп., бр. 51 от 2008 г., бр. 66 от 2013 г., бр. 54 от 2014 г. и бр. 38 от 2016 г.) думите „Наредба № 30 от 2006 г. за изискванията към счетоводството, формата и съдържанието на финансовите отчети, справките, докладите и приложенията на застрахователите и презастрахователите" се заменят с „Наредба № 53 от 2016 г. за изискванията към отчетността, оценката на активите и пасивите и образуването на техническите резерви на застрахователите, презастрахователите и Гаранционния фонд (ДВ, бр. 6 от 2017 г.)".

НАРЕДБА № 61
от 27.09.2018 г.

за изискванията към рекламните и писмените информационни материали и страниците в интернет на пенсионноосигурителните дружества

Издадена от председателя на Комисията за финансов надзор, обн., ДВ, бр. 84 от 12.10.2018 г., в сила от 19.11.2018 г.

Раздел I
Общи положения

Чл. 1. (1) С наредбата се определят:

1. изискванията към рекламните и писмените информационни материали на пенсионноосигурителните дружества;

2. изискванията към страниците в интернет на пенсионноосигурителните дружества;

3. образците на документите и информацията по чл. 123з, ал. 1, т. 2 – 5 от Кодекса за социално осигуряване;

4. изискванията към формата и съдържанието на информацията за обема и структурата на инвестициите по видове активи и емитенти на финансови инструменти на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване;

5. изискванията към определянето и публичното оповестяване на постигнатата доходност и равнището на инвестиционния риск при управлението на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване;

6. приложимият метод за изчисляване на постигнатата реална доходност по индивидуалните партии на осигурените лица във фондовете за допълнително пенсионно осигуряване.

(2) Изискванията на тази наредба се отнасят за всички рекламни и писмени информационни материали, включително печатни, аудио, визуални, електронни или други, които съдържат описание на характеристиките, продуктите, услугите и резултатите от дейността на пенсионноосигурителните дружества и управляваните от тях фондове за допълнително пенсионно осигуряване.

(3) Изискванията на тази наредба се отнасят и за материалите, които:

1. пенсионноосигурителното дружество разпространява, публикува на своята страница в интернет или включва в съдържанието на свои рекламни и писмени информационни материали;

2. се разпространяват от други лица от името на дружеството или с участие на негови представители.

Раздел II
Изисквания към рекламните и писмените информационни материали

Чл. 2. (1) Рекламните и писмените информационни материали на пенсионноосигурителните дружества трябва:

1. да са изготвени на български език, а когато са придружени с чуждестранен превод, той да съответства напълно на текста на български език;

2. да са написани разбираемо, като използваните термини и понятия са съобразени с възприетата в нормативната уредба терминология;

3. да не съдържат текстове, противоречащи на нормативната уредба;

4. да съдържат точна и актуална информация за пенсионноосигурителното дружество и управляваните от него фондове за допълнително пенсионно осигуряване и условията за осигуряване в тях;

5. да не представят продукти и услуги, които съответното пенсионноосигурително дружество не предлага в момента;

6. да не съдържат неверни, непълни, подвеждащи или заблуждаващи данни и информация, включително чрез информацията в тях да не се укриват или прикриват съществени факти и обстоятелства;

7. да не съдържат двусмислена или преувеличена информация, в резултат на която нейният адресат може да си създаде невярно впечатление или извод за пенсионноосигурително дружество, управляван от него фонд или за допълнителното пенсионно осигуряване;

8. да съдържат текст, че посочените резултати нямат връзка с бъдещи резултати, когато е посочена информация за резултатите от дейността на пенсионноосигурителното дружество и на управляваните от него фондове за допълнително пенсионно осигуряване;

9. да съдържат показателите и периодите за посочените в тях числови данни;

10. да съдържат източника, където информацията може да бъде съпоставена или получена в пълен обем, когато са използвани препратки към документи, резултати от проучвания или статистическа информация;

11. да не съдържат самооценка за

дружеството и/или за управляваните от него фондове за допълнително пенсионно осигуряване, като "най-голям", "най-добър", "лидер" и други подобни изрази;

12. да не съдържат обещание за постигане на бъдеща доходност от инвестиции;

13. да съдържат цитати или позоваване на публикации само в случай че няма съмнение относно тяхната достоверност.

(2) Оповестяването на постигнатата доходност и равнището на инвестиционния риск при управлението на активите на фонд за допълнително пенсионно осигуряване задължително се придружава с:

1. кратко пояснение за значението на показателите за постигнатата доходност и за равнището на инвестиционния риск, както и информация, че не се гарантира положителна доходност и запазване в пълен размер на внесените по индивидуалните партии средства;

2. посочване на използваната методика за изчисляване на доходността и инвестиционния риск по т. 1 и на мястото и начина за запознаване с нея;

3. посочване на мястото и начина за запознаване с инвестиционната политика на фонда, както и на измененията в основните цели и ограничения на инвестиционната дейност през периода, за който се оповестяват резултатите.

(3) Данните, използвани при определяне на резултатите от дейността на пенсионноосигурителното дружество и управляваните от него фондове за допълнително пенсионно осигуряване, трябва да съответстват на данните, представяни в Комисията за финансов надзор.

(4) Пенсионноосигурителното дружество може да съпоставя предлаганите условия за допълнително пенсионно осигуряване и постигнатите резултати от дейността си с тези на други пенсионноосигурителни дружества и управляваните от тях фондове за допълнително пенсионно осигуряване само ако представя съответните условия и данни за целия пазар на допълнително пенсионно осигуряване за същия период.

(5) В случай че пенсионноосигурителното дружество е част от финансова група, дейността на дружеството следва ясно да е разграничена от тази на групата и постигнатите от групата резултати да не се представят като присъщи резултати на дружеството.

(6) Като акционери на пенсионноосигурителното дружество се посочват само физически или юридически лица, които пряко притежават негови акции като се допуска оповестяване и на действителните собственици.

Чл. 3. (1) При изменения и допълнения в нормативната уредба, регламентираща дейността по допълнителното пенсионно осигуряване, пенсионноосигурителното дружество актуализира съдържанието на рекламните и писмените информационни материали или спира разпространението им в 14-дневен срок от влизането в сила на извършената промяна, а информацията в страницата в интернет на дружеството се актуализира в 7-дневен срок от промяната.

(2) Предишен текст на рекламен или писмен информационен материал може да се запази с изрична забележка за датата на неговото изменение или допълнение.

Раздел III Изисквания към страницата в интернет на пенсионноосигурителното дружество

Чл. 4. (1) Информацията и материалите, публикувани на страницата в интернет на пенсионноосигурителното дружество, включително и когато техен автор е трето лице, трябва да отговарят на изискванията по раздел II.

(2) Страницата в интернет на пенсионноосигурителното дружество съдържа:

1. пълно наименование на дружеството, седалище и адрес на управление, телефони и електронен адрес за връзка с дружеството;

2. данни за съдебната регистрация, съответно - за вписване в търговския регистър, воден от Агенцията по вписванията, както и за пенсионната лицензия на дружеството;

3. актуално състояние на обстоятелствата, подлежащи на вписване в търговския регистър, както и кратко биографично представяне на изпълнителните директори и членовете на управителните и контролните органи на пенсионноосигурителното дружество;

4. данни за акционерите на пенсионноосигурителното дружество, притежаващи квалифицирано участие в неговия капитал – наименование, съответно име и размер на акционерното участие;

5. адреси и телефони на офисите на дружеството в страната;

6. наименования на учредените и управлявани от дружеството фондове за допълнително пенсионно осигуряване, данни за съдебната им регистрация и за разрешението за управление на съответния фонд, както и регистрационен код в Националната агенция за приходите за фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване;

7. състав на попечителските и консултативния съвети, телефон и адрес за връзка с председателя или друг представител на

съответния съвет;

8. банка - попечител на всеки фонд за допълнително пенсионно осигуряване и инвестиционни посредници, с които пенсионноосигурителното дружество има сключени договори за извършване на сделки с финансови инструменти;

9. правилници за организацията и дейността на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване, както и наименованията на двата централни всекидневника, в които се публикуват съобщения за измененията и допълненията в правилниците;

10. инвестиционна политика и актуална структура на инвестиционния портфейл към края на всяко тримесечие - поотделно за всеки управляван от дружеството пенсионен фонд по образец съгласно приложения № 12 - 14;

11. стойността на един дял за текущия ден и за всеки ден от периода след 1.07.2004 г. - поотделно за всеки управляван от дружеството пенсионен фонд, както и наименованието на централния ежедневник, в който се обявява стойността на един дял, валидна за последния работен ден на всеки месец;

12. използваната методика за изчисляване на постигнатата доходност и на равнището на инвестиционния риск;

13. процедура и срокове за разглеждане на жалби, свързани с дейността на дружеството и управляваните от него фондове, като изрично се посочат и органите, до които могат да се подават жалби и сигнали съгласно чл. 174 от Кодекса за социално осигуряване и правилниците за организацията и дейността на съответните фондове;

14. утвърдените от управителните органи на дружеството образци на заявления, молби, формуляри и други документи, отнасящи се до правата на осигурените лица и процедурите за тяхното упражняване, както и актуалните документи с основна информация за осигурените лица, във формат, даващ възможност да бъдат разпечатвани и попълвани;

15. актуална информация за адресите на офисите и за банковите сметки, по които може да бъдат заплатени дължими на дружеството такси;

16. финансови отчети, документи и други материали, за които съществува законово задължение да бъдат публикувани, като се посочва датата на публикацията;

17. образците на легитимационните документи, с които трябва да се представят осигурителните посредници и лицата, упълномощени от осигурителни посредници – юридически лица, във взаимоотношенията си с осигурените лица;

18. препратка (линк) към публичните регистри на Комисията за финансов надзор по

чл. 122д и чл. 123г, ал. 5 от Кодекса за социално осигуряване.

Раздел IV

Образци на документи и информация

Чл. 5. (1) Документът с актуална информация относно основните характеристики на фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване, който се предоставя при подаване на заявление за участие във фонда, съответно за възобновяване на осигуряването в универсален пенсионен фонд, се изготвя по образец съгласно приложения № 3, 4 и 6 от Наредба № 33 от 19.09.2006 г. за индивидуалните заявления за участие във фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване и за възобновяване на осигуряването в универсален пенсионен фонд (обн., ДВ, бр. 83 от 13.10.2006 г.).

(2) Документът с актуална информация относно основните характеристики на фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване и на фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми, който се предоставя при първоначално сключване на осигурителен договор, се изготвя по образец съгласно приложения № 1 - 3.

(3) Документът с актуална информация относно основните характеристики на фонд за допълнително пенсионно осигуряване, който се предоставя при упражняване на право на прехвърляне по чл. 171 и чл. 247 от Кодекса за социално осигуряване, се изготвя по образец съгласно приложения № 1а, 3б и 3в от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. за реда и начина за промяна на участие и за прехвърляне на натрупаните средства на осигурено лице от един фонд за допълнително пенсионно осигуряване в друг съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество (обн., ДВ, бр. 90 от 10.10.2003 г.).

Чл. 6. (1) Извлечението от индивидуалните партии на осигурените лица се изготвя по образец съгласно приложения № 4 - 6.

(2) Извлечението от индивидуалните партии на лицата, осигурени в професионален пенсионен фонд, на които са прехвърлени към Националния осигурителен институт средства на основание § 4а, ал. 1 от Преходните и заключителни разпоредби на Кодекса за социално осигуряване, обявен за противоконституционен с Решение на Конституционния съд № 7 от 31.05.2011 г., се изготвя по образец съгласно приложение № 7.

Чл. 7. Информацията за индивидуална партида на осигурено лице по чл. 123з, ал. 1, т. 4 от Кодекса за социално осигуряване се изготвя

по образец съгласно приложения № 8 – 10.

Чл. 8. Информация за постигната реална доходност по индивидуална партида на осигурено лице във фонд за допълнително пенсионно осигуряване се изготвя по образец съгласно приложение № 11.

Чл. 9. Информацията за обема и структурата на инвестициите по видове активи и емитенти на финансови инструменти за всеки управляван фонд се публикува от пенсионноосигурителното дружество на неговата страница в интернет в таблична форма и със съдържание съгласно приложения № 12 – 14.

Раздел V

Изисквания относно определянето и публичното оповестяване на постигната доходност и равнището на инвестиционния риск при управлението на фонд за допълнително пенсионно осигуряване

Чл. 10. (1) Публичното оповестяване на постигната доходност и равнището на инвестиционния риск при управлението на фонд за допълнително пенсионно осигуряване се извършва като се спазват изискванията на раздел II.

(2) Пенсионноосигурителното дружество до 31 март всяка година оповестява публично информация за постигнатата годишна доходност и равнището на инвестиционния риск при управлението на всеки фонд, която съдържа:

1. номиналната доходност в процент при управление на активите на фонда за всяка поредна календарна година от предходния петгодишен период, изчислена като разликата между стойността на един дял на фонда, валидна за последния работен ден на съответната година и стойността на един дял на фонда, валидна за последния работен ден на предходната година, се раздели на стойността на един дял, валидна за последния работен ден на предходната година, съгласно т. 1 от приложение № 15;

2. средната номинална доходност в процент при управлението на активите на пенсионния фонд за предходния петгодишен период, изчислена като средна геометрична на доходностите, определени по реда на т. 1, за всяка поредна календарна година от петгодишния период;

3. равнището на инвестиционния риск при управление на активите на фонда за всяка поредна календарна година от предходния петгодишен период, измерено с показателя стандартно отклонение на доходността, изчислен съгласно т. 4 на приложение № 15;

4. коефициент на Шарп, изчислен

съгласно т. 8 на приложение № 15, в случай че постигнатата номинална доходност е по-висока от безрисковата доходност за съответната година, определена съгласно т. 9 от приложение № 15.

(3) В случай че не са налице данни по ал. 1, т. 1 и 3 за пет пълни календарни години от вписване на фонда в съдебния регистър, се оповестява информация само за пълните календарни години на управление на фонда за допълнително пенсионно осигуряване, като изрично се посочват причините за това.

Чл. 11. Освен в случаите по чл. 10, ал. 2 пенсионноосигурителното дружество може да оповестява информация за номиналната доходност и равнището на инвестиционния риск при управлението на активите на фонд за допълнително пенсионно осигуряване към края на всяко календарно тримесечие за предходния 24, 36 или 60-месечен период, ако са изпълнени следните условия:

1. номиналната доходност е изчислена на годишна база по формулата в т. 2 на приложение № 15;

2. номиналната доходност се оповестява едновременно със стойността на показателя стандартно отклонение на доходността, изчислен на годишна база съгласно т. 4 на приложение № 15, от данни за същия период, за който е изчислена доходността;

3. в случай че постигнатата номинална доходност е по-висока от безрисковата доходност за съответния период, определена съгласно т. 9 от приложение № 15, се оповестява и стойността на коефициента на Шарп, изчислен на годишна база съгласно т. 8 на приложение № 15 от данните за същия период, за който е изчислена доходността.

Чл. 12. (1) По изключение пенсионноосигурителното дружество може да публикува данни за постигнатата доходност при управление на активите на фонд за едногодишни периоди преди въвеждането на дялове при воденето на индивидуалните партиди, като в този случай не се оповестява информация за равнището на инвестиционния риск при управление на активите на фонда.

(2) Данните по ал. 1 трябва да са официално оповестени от Държавната агенция за осигурителен надзор или Комисията за финансов надзор, като задължително се описва методиката, по която е изчислена доходността.

Чл. 13. Информацията по чл. 10 - 12 се оповестява на страницата в интернет на пенсионноосигурителното дружество и се предоставя при поискване на заинтересованите лица във всички негови офиси в страната.

Раздел VI

Метод за изчисляване на реална доходност по

индивидуална партида на осигурено лице във фонд за допълнително пенсионно осигуряване

Чл. 14. Постигнатата реална доходност по индивидуална партида на осигурено лице във фонд за допълнително пенсионно осигуряване се изчислява по парично-претегления метод като се използва формулата в приложение № 16.

Раздел VII

Вътрешен контрол върху съдържанието на рекламните и писмените информационни материали

Чл. 15. Всеки материал, подлежащ на издаване и разпространение от пенсионноосигурителното дружество,

включително посредством публикуване на неговата страница в интернет, се одобрява и подписва от изпълнителните директори и от ръководителя на службата за вътрешен контрол, като се отбелязва датата на одобрение.

Заклучителни разпоредби

§ 1. Наредбата се издава на основание чл. 123з, ал. 6 и 7, чл. 123и, ал. 6, чл. 180, ал. 2 и чл. 249 във връзка с чл. 180, ал. 2 от Кодекса за социално осигуряване и е приета с Решение № 922 - Н от 27 септември 2018 г. на Комисията за финансов надзор.

§ 2. Наредбата влиза в сила от 19.11.2018 г.

Приложение № 1
към чл. 5, ал. 2

ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ОСНОВНИТЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ НА ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД И УЧАСТИЕТО В НЕГО

(при осигуряване с лични вноски)

(наименование на ПОД)

(лого на ПОД)

(наименование на фонда)

Акционери, притежавачи 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 за допълнителното доброволно пенсионно осигуряване в доброволен пенсионен фонд (ДПФ)

Допълнителното доброволно пенсионно осигуряване в ДПФ е част от Третия стълб на пенсионната система в Република България. То се осъществява от частни пенсионноосигурителни дружества, които учредяват и управляват доброволни пенсионни фондове. Всяко пенсионноосигурително дружество (ПОД) може да управлява само по един ДПФ.

Нормативната уредба на допълнителното доброволно пенсионно осигуряване се съдържа в част II на Кодекса за социално осигуряване (КСО) и в подзаконовите актове по прилагането му.

Осигуряването в ДПФ не е задължително. Изборът на ДПФ е личен и свободен. В него може да се осигурява или да бъде осигурявано всяко лице, навършило 16 години.

Осигурителен договор може да се сключи в офис на дружеството, управляващо избрания ДПФ, чрез осигурителен посредник на това дружество или по електронен път с квалифициран електронен подпис. Осигурителният посредник следва да Ви представи документ, който го легитимира за упражняване на дейността по сключване на осигурителни договори от името и за сметка на дружеството. При съмнения дали определено лице действително е посредник на дружеството, може да се направи справка във водения от КФН регистър, достъпен на нейната интернет страница (www.fsc.bg). При подписване на договора ПОД следва да Ви предостави екземпляр от него. Също така имате право да получите копие от основния устройствен акт на ДПФ - правилника за организацията и дейността му, и копие от инвестиционната му политика.

Осигурителната вноска може да бъде месечна, за друг период или еднократна. Осигурителни вноски могат

да правят:

- осигуреното лице – за своя сметка;
- работодателят на лицето – в полза на осигуреното лице, което трябва да е предоставило писмено съгласие за това;
- друг осигурител – в полза на осигуреното лице, което трябва да е предоставило писмено съгласие за това.

Осигурителите са длъжни по желание на осигуреното лице да удържат от възнаграждението му за съответния месец осигурителната вноска, която е за негова сметка, и да я превеждат на съответния ДПФ. Внасянето на осигурителни вноски от осигурителите не задължава осигуреното лице да прави вноски за своя сметка.

Тъй като осигуряването в ДПФ е изградено изцяло на доброволен принцип, може внасянето на осигурителни вноски да се прекъсва, като това не води до загуба на пенсионни права или санкции за осигурителя или осигуреното лице. При възможност, внасянето на осигурителни вноски може да се поднови.

Осигурителните вноски на всяко лице се натрупват по негова индивидуална партида във фонда, като вноските от осигурителите се водят отделно от личните вноски и от вноските на другия осигурител. Натрупаните средства по индивидуалната партида на осигуреното лице са лични и се наследяват.

Съвкупността от средствата в партидите формира нетните активи на ДПФ. ПОД управлява активите на фонда, като ги инвестира в определени и ограничени от закона финансови инструменти, с цел средствата по партидите на осигурените лица да нарастват с дохода, реализиран при инвестирането.

Осигуреният в ДПФ има право на лична пенсия за старост, която може да бъде пожизнена или срочна, в зависимост от предвиденото в правилника за организацията и дейността на фонда и предпочитанията на лицето. Правото на пенсия възниква при придобиване на право на пенсия за осигурителен стаж и възраст от държавното обществено осигуряване. Пенсия от ДПФ може да бъде получавана и при навършване на възрастта за придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст или до 5 години преди навършване на тази възраст. Размерът на пожизнената пенсия, получавана от ДПФ, се изчислява на основата на натрупаната в индивидуалната партида сума в съответствие с определените биометрични таблици и технически лихвен процент, а размерът на срочната пенсия – от натрупаната сума по индивидуалната партида, срока на получаване и технически лихвен процент. Сумата по индивидуалната партида се формира от направените вноски и дохода от тяхното инвестиране, намалени с таксите и удържките, предвидени в КСО и в правилника на фонда.

Осигуряването в ДПФ дава право и на лична пенсия за инвалидност. То възниква от датата на инвалидизирането, посочена в решението на териториалната експертна лекарска комисия (ТЕЛК) или на Националната експертна лекарска комисия (НЕЛК). Личната пенсия за инвалидност може да бъде пожизнена или срочна в зависимост от решението на ТЕЛК или НЕЛК.

Осигуреното в ДПФ лице може във всеки един момент да изтегли натрупаните средства по индивидуалната си партида от лични вноски. Средствата, натрупани от вноски за сметка на работодател, могат да бъдат получени при придобиване право на лична пенсия за старост или за инвалидност. Средствата от вноски на друг осигурител могат да бъдат изтеглени преди придобиване на право на пенсия, ако другият осигурител не е ограничил правото за това.

Осигуреното лице може да прехвърли натрупаните средства по индивидуалната му партида или част от тях от един в друг ДПФ не повече от веднъж в рамките на една календарна година. В случай на несъгласие с извършени промени в правилника за организацията и дейността на ДПФ или в инвестиционната му политика, които не произтичат от изменение в нормативната уредба, осигуреното лице има право да прехвърли натрупаните средства по индивидуалната си партида в друг ДПФ, ако в тримесечен срок от уведомлението за направените промени подаде заявление за това. Работодателят или другият осигурител може да ограничи правото на прехвърляне в друг ДПФ на средствата, натрупани от вноски за тяхна сметка. Ограничението за прехвърляне не се прилага при прекратяване на осигурителния договор и при прекратяване на трудовото отношение с работодателя. Също така осигуреното лице има право да прехвърли не повече от веднъж в рамките на една календарна година натрупаните по индивидуалната му партида средства от лични вноски или част от тях по индивидуална партида на съпруг или на роднини по права линия до втора степен.

Осигуряването в ДПФ дава право и на наследствена пенсия. Осигуреното лице посочва своите наследници в договора за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, в противен случай за такива се приемат законовите наследници. Осигуреното лице има възможност да промени посочените от него наследници. Когато осигуреното лице не е посочило наследници в осигурителния си договор и няма наследници по закон, натрупаните средства по индивидуалната му партида остават в резерва на пенсионноосигурителното дружество за изплащане на пожизнени пенсии.

Наследниците на починало осигурено лице могат да получат натрупаните по индивидуалната партида средства и под формата на еднократно или разсрочено изплащане.

Личните вноски за допълнително доброволно пенсионно осигуряване в размер до 10% от месечната, съответно годишната данъчна основа, не подлежат на данъчно облагане.

Приходите от инвестиране на активите на ДПФ, разпределени по индивидуалните партии на осигурените лица, не се облагат с данък по реда на Закона за данъците върху доходите на физическите лица.

Пенсиите, отпуснати от ДПФ, не подлежат на данъчно облагане.

Надзорът върху ПОД се осъществява от Комисията за финансов надзор (КФН) и нейния заместник-председател, ръководещ управление „Осигурителен надзор“.

II. Основни характеристики на пенсионния фонд

1. 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.)

2. Основни данни за инвестициите на пенсионния фонд

2.1. Инвестиционни цели на фонда

(Посочват се основните инвестиционни цели на фонда, определени в неговия правилник съгласно инвестиционната му политика.)

2.2. Инвестиционни ограничения съгласно инвестиционната политика на фонда

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

2.3. 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.

2.4. 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 10-то число на месеца, следващ всяко календарно тримесечие, ПОД 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 ДПФ.

3. Такси и удържки

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

Наименование на таксата/удържката	Размер на таксата/удържката

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

4. Гаранции

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

III. Общи указания за осигуреното в ДПФ лице

Следете състоянието на индивидуалната си партида. ПОД е длъжно всяка година до 31 май да Ви изпраща извлечение от нея. Извлечението съдържа информация за натрупаните средства по партидата Ви към края на предходната година, постъпилите вноски, постигнатата доходност, извършените плащания и начислените такси и удържки. Дружеството е длъжно да Ви предостави тази информация и при поискване. Справка за състоянието на индивидуалната партида може да направите и на интернет страницата на дружеството, като е необходимо предварително да Ви бъде издаден идентификатор.

Уведомявайте ПОД при всяка промяна в личните Ви данни, записани в осигурителния договор, като е необходимо да приложите и копия от документите, удостоверяващи това обстоятелство. Така ще бъдат защитени Вашите интереси.

Информирайте се как се управляват Вашите средства. Дружеството ежедневно оповестява във всеки свой офис и на страницата си в интернет стойността на един дял на пенсионния фонд. То обявява стойността на един дял за последния работен ден на всеки месец и в един централен ежедневник на третия работен ден на следващия месец.

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)
- 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.
--	--------------------------------------

Приложение № 4

към чл. 6, ал. 1

Лого на дружеството
Наименование на фонда за допълнително задължително пенсионно осигуряване

ГОДИШНО ИЗВЛЕЧЕНИЕ

от индивидуална партида за г. на
(отчетна година) (трите имена на осигуреното лице)
.....
(постоянен адрес)

ЕГН □□□□□□XXXX

Осигурителен номер _____

Осигурителен договор /Протокол за служебно разпределение/ № и дата

Състояние на индивидуалната партида към 31.12.20..... г. :
(година, предхождаща отчетната)

Средства (в лева)	Брой дялове	Стойност на един дял

Движение на средствата по индивидуалната партида през г. :
(отчетна година)

Дата	Сума (в лева)	Вид операция	Удържана такса (в лева)	Сума направените удържки (в лева)	След (в Брой дялове)	Стойност на един дял

Състояние на индивидуалната партида към 31.12.20..... г. :
(отчетна година)

Средства (в лева)	Брой дялове	Стойност на един дял

Забележки:

1. Информацията за движението на средствата по индивидуалната партида е отразена по хронология на операциите.
2. В колоната: “Удържана такса (в лева)” са посочени удържките от осигурителните вноски и ако е приложимо - такса при прехвърляне в пенсионна схема на ЕС, ЕЦБ или ЕИБ.

Индивидуалната партида се води в левове и в дялове съгласно Кодекса за социално осигуряване. На всяка постъпила сума в индивидуалната партида съответстват определен брой дялове или части от дялове. Те се изчисляват като размерът на постъпилата сума, след приспадане на регламентираните в правилника на фонда удържки, се раздели на валидната за деня на постъпването на средствата стойност на един дял. С така получения брой дялове или части от дялове се увеличава общият брой на дяловете по индивидуалната партида. Броят на дяловете по индивидуалната партида се намалява при изплащане или прехвърляне на средства от нея, като сумата на дължимото плащане се раздели на стойността на един дял, валидна за деня, предхождащ деня на плащането или прехвърлянето. С така получения брой дялове или части от дялове се намалява общият брой на дяловете по индивидуалната партида. Доходът от инвестиране на средствата на фонда, след приспадане на инвестиционната такса, се отразява на стойността на всеки дял. Размерът на средствата в индивидуалната партида към определен ден се получава като броят на дяловете се умножи по валидната за този ден стойност на един дял.

Представяващи
пенсионноосигурителното
Дата дружество:
(име, фамилия)
(име, фамилия)

(печат)

Приложение № 5

към чл. 6, ал. 1

Лого на дружеството
Наименование на фонда за допълнително
доброволно пенсионно осигуряване

ГОДИШНО ИЗВЛЕЧЕНИЕ

от индивидуална партида г. на
(отчетна година) (трите имена на осигуреното лице)
.....
(постоянен адрес)

ЕГН □□□□□□XXXX

Осигурителен номер

Състояние на индивидуалната партида към 31.12.20..... г. по осигурителен договор
(година, предхождаща отчетната)

№, с лични вноски:

Средства (в лева)	Брой дялове	Стойност на един дял

Движение на средствата по индивидуалната партида през г. по осигурителния договор
(отчетна година)

Дата	Сума (в лева)	Вид операция	Удържана такса (в лева)	Сума след направените удържки (в лева)	Брой дялове	Стойност на един дял

--	--	--	--	--	--	--

Състояние на индивидуалната партида към 31.12.20..... г. по осигурителен договор
(отчетна година)

№ _____, с лични вноски:

Средства (в лева)	Брой дялове	Стойност на един дял

Състояние на индивидуалната партида към 31.12.20..... г. по осигурителен договор
(година, предхождаща отчетната)

№ _____, с вноски от работодател:

Средства (в лева)	Брой дялове	Стойност на един дял

Движение на средствата по индивидуалната партида през г. по осигурителния договор
(отчетна година)

Дата	Сума (в лева)	Вид операция	Удържана такса (в лева)	Сума направените удръжки (в лева)	след (в Брой дялове)	Стойност на един дял

Състояние на индивидуалната партида към 31.12.20..... г. по осигурителен договор
(отчетна година)

№ _____, с вноски от работодател:

Средства (в лева)	Брой дялове	Стойност на един дял

Състояние на индивидуалната партида към 31.12.20..... г. по осигурителен договор
(година, предхождаща отчетната)

№ _____, с вноски от друг осигурител:

Средства (в лева)	Брой дялове	Стойност на един дял

Движение на средствата по
индивидуалната партида през г. по осигурителния договор
(отчетна година)

Дата	Сума (в лева)	Вид операция	Удържана такса (в лева)	Сума направените удръжки (в лева)	след (в Брой дялове)	Стойност на един дял

Състояние на индивидуалната партида към 31.12.20..... г. по осигурителен договор
(отчетна година)

№ _____, с вноски от друг осигурител:

Средства (в лева)	Брой дялове	Стойност на един дял

Забележки:

1. Информацията за движението на средствата по индивидуалната партида е отразена по хронология на операциите

2. Когато осигуреното лице е сключило или в негова полза е сключен един осигурителен договор, информация е предоставена само за този договор, а когато договорите са повече от един – поотделно за всеки конкретен договор.

3. Всички такси и удържки (с изключение на инвестиционната такса) са посочени в колоната: “Удържана такса (в лева)”.

Индивидуалната партида се води в левове и в дялове съгласно КСО. На всяка постъпила сума в индивидуалната партида съответстват определен брой дялове или части от дялове. Те се изчисляват като размерът на постъпилата сума, след приспадане на регламентираните в правилника на фонда удържки, се раздели на валидната за деня на постъпването на средствата стойност на един дял. С така получения брой дялове или части от дялове се увеличава общият брой на дяловете по индивидуалната партида. Броят на дяловете по индивидуалната партида се намалява при изплащане или прехвърляне на средства от нея, като сумата на дължимото плащане се раздели на стойността на един дял, валидна за деня, предхождащ деня на плащането или прехвърлянето. С така получения брой дялове или части от дялове се намалява общият брой на дяловете по индивидуалната партида. Доходът от инвестиране на средствата на фонда, след приспадане на инвестиционната такса, се отразява на стойността на всеки дял. Размерът на средствата в индивидуалната партида към определен ден се получава като броят на дяловете се умножи по валидната за този ден стойност на един дял.

Представяващи
пенсионноосигурителното
Дата дружество:

(име, фамилия)

.....
(име, фамилия)

(печат)

Приложение № 6

към чл. 6, ал. 1

Лого на дружеството
Наименование на фонда за допълнително доброволно
пенсионно осигуряване по професионални схеми

ГОДИШНО ИЗВЛЕЧЕНИЕ

от индивидуална партида за Г. на
(отчетна година) (трите имена на осигуреното лице)

.....
(постоянен адрес)

ЕГН □□□□□□XXXX

Осигурителен номер _____

Състояние на индивидуалната партида към 31.12.20 г. :
(година, предхождаща отчетната)

	Средства (в лева)	Брой дялове	Стойност на един дял
Всичко по индивидуалната партида:			
в т. ч. от лични вноски			

Движение на средствата по индивидуалната партида през отчетната 20 г.
по осигурителен договор № за осигуряване по професионална схема на
предприятието осигурител
(наименование на предприятието осигурител)
Движение на средствата от вноски на предприятието осигурител

Дата	Сума (в лева)	Вид операция	Удържана такса (в лева)	Сума след (внаправените удържки (в лева)	Брой дялове	Стойност на един дял

Движение на средствата от лични вноски

Дата	Сума (в лева)	Вид операция	Удържана такса (в лева)	Сума след (внаправените удържки (в лева)	Брой дялове	Стойност на един дял

Състояние на индивидуалната партида към 31.12.20 г.
(отчетна година)

	Средства (в лева)	Брой дялове	Стойност на един дял
Всичко по индивидуалната партида:			
в т.ч. от лични вноски			

Забележки:

Информацията за движението на средствата по индивидуалната партида е отразена по хронология на операциите.

Когато договорите, по които лицето е осигурявано във фонда през отчетната година, са повече от един, вследствие на промяна на предприятието осигурител, информацията за движението на средствата по индивидуалната партида е предоставена поотделно за всеки договор, съответно - професионална схема на предприятие осигурител.

Движението по индивидуалната партида за всеки осигурителен договор е посочено поотделно за средствата от вноски на предприятието осигурител и за средствата от лични вноски на осигуреното лице. Всички такси и удържки (с изключение на инвестиционната такса) са посочени в колоната: "Удържана такса (в лева)".

Индивидуалната партида се води в левове и в дялове съгласно Кодекса за социално осигуряване. На всяка постъпила сума в индивидуалната партида съответстват определен брой дялове или части от дялове. Те се изчисляват като размерът на постъпилата сума, след приспадане на регламентирани в правилника на фонда удържки, се раздели на валидната за деня на постъпването на средствата стойност на един дял. С така получения брой дялове или части от дялове се увеличава общият брой на дяловете по индивидуалната партида. Броят на дяловете по индивидуалната партида се намалява при изплащане или прехвърляне на средства от нея, като сумата на дължимото плащане се раздели на стойността на един дял, валидна за деня, предхождащ деня на плащането или прехвърлянето. С така получения брой дялове или части от дялове се намалява общият брой на дяловете по индивидуалната партида. Доходът от инвестиране на средствата на фонда, след приспадане на инвестиционната такса, се отразява на стойността на всеки дял. Размерът на средствата в индивидуалната партида към определен ден се получава като броят на дяловете се умножи по валидната за този ден стойност на един дял.

Представяващи
пенсионноосигурителното

Дата дружество:
(име, фамилия)

(име, фамилия)
(печат)

Приложение № 7
към чл. 6, ал. 2

Лого на дружеството
Наименование на професионалния
пенсионен фонд

ГОДИШНО ИЗВЛЕЧЕНИЕ

от индивидуална партия за г. на
(отчетна година) (трите имена на осигуреното лице)
.....
(постоянен адрес)

ЕГН □□□□□XXXX

Осигурителен номер _____

Осигурителен договор /Протокол за служебно разпределение/ № и дата

Състояние на индивидуалната партия към 31.12.20..... г. :
(година, предхождаща отчетната)

Средства (в лева)	Брой дялове	Стойност на един дял

Движение на средствата по индивидуалната партия през г. :
(отчетна година)

Дата	Сума (в лева)	Вид операция	Удържана такса (в лева)	Сума направените удръжки (в лева)	след (в Брой дялове)	Стойност на един дял

Състояние на индивидуалната партия към 31.12.20..... г. :
(отчетна година)

Средства лева)	(в Брой дялове	Стойност на един дял

Забележки:

- Информацията за движението на средствата по индивидуалната партия е отразена по хронология на операциите.
- В колоната: “Удържана такса (в лева)” са посочени удръжките от осигурителните вноски и ако е приложимо - такса при прехвърляне в пенсионна схема на ЕС, ЕЦБ или ЕИБ.

ВНИМАНИЕ!

Напомняме Ви, че на основание § 4а, ал. 1 от Преходните и заключителни разпоредби (ПЗР) на Кодекса за социално осигуряване (КСО) средствата, налични към 31.12.2010 г. в индивидуалната Ви партия в професионален пенсионен фонд (ППФ), бяха прехвърлени във Фонд „Пенсии” на държавното обществено осигуряване (ДОО) в Националния осигурителен институт (НОИ). За периода от 01.01.2011 г. до 17.06.2011 г. Националната агенция за приходите (НАП) е превеждала осигурителните Ви вноски (ако такива са били дължими) във Фонд „Пенсии” на ДОО. След последната дата дължимите за Вас осигурителни вноски за ППФ постъпват отново в индивидуалната Ви партия в ППФ, възстановена съгласно § 4б от ПЗР на КСО, считано от 18.06.2011 г. (след обявяването на § 4а, ал. 1 от ПЗР на КСО за противоконституционен). В случай че от 18.06.2011 г. до края на отчетната година, за която се отнася това извлечение, не са постъпвали вноски във фонда на Ваше име, то в партията Ви няма налични средства.

Информираме Ви, че във връзка с прехвърлените Ви средства във Фонд „Пенсии” на ДОО на основание § 4а, ал. 1 от ПЗР на КСО, Вие разполагате по силата на § 4б от ПЗР на КСО със следните права:

1. В случай че се пенсионира при условията на чл. 68 (пенсия за осигурителен стаж и възраст при навършване на общата пенсионна възраст), чл. 68а (пенсия за осигурителен стаж и възраст в намален размер), чл. 69 (ранно пенсиониране) или чл. 69а от КСО, без да сте придобили право на пенсиониране от ППФ (по чл. 168), имате право да получите от НОИ еднократно 100% от средствата Ви, прехвърлени във фонд „Пенсии” на ДОО на основание § 4а, ал. 1 от ПЗР на КСО от ППФ, както и от осигурителните вноски (дължими за ППФ), постъпили в НОИ от датата на прехвърлянето до 17.06.2011 г. вкл. Средствата се изплащат в срок до 6 месеца след подаване на заявление от Ваша страна за възстановяването им.
2. В случай че Ви бъде определена трайно намалена работоспособност над 89,99%, Вие имате право да получите от НОИ еднократно 50% от средствата Ви, прехвърлени във фонд „Пенсии” на ДОО на основание § 4а, ал. 1 от ПЗР на КСО от ППФ, както и от осигурителните вноски (дължими за ППФ), постъпили в НОИ от датата на прехвърлянето до 17.06.2011 г. вкл. Средствата се изплащат в срок до 6 месеца след подаване на заявление от Ваша страна за възстановяването им.
3. В случай на смърт Вашите наследници – преживял съпруг, низходящи или възходящи - имат право да получат еднократно от НОИ средствата Ви, прехвърлени във фонд „Пенсии” на ДОО на основание § 4а, ал. 1 от ПЗР на КСО от ППФ, както и осигурителните вноски (дължими за ППФ), постъпили в НОИ от датата на прехвърлянето до 17.06.2011 г. вкл. Средствата се изплащат в срок до 6 месеца след подаване на заявление за възстановяването им.
4. Когато Ви бъде отпусната пенсия от ППФ по чл. 168 от КСО, НОИ следва да преведе обратно в индивидуалната Ви партида в ППФ средствата от Фонд „Пенсии” на ДОО, прехвърлени там на основание § 4а, ал. 1 от ПЗР на КСО, както и постъпилите в НОИ от датата на прехвърлянето до 17.06.2011 г. вкл. осигурителни вноски (дължими за ППФ). Средствата се прехвърлят в 14-дневен срок от уведомяването на Националния осигурителен институт за отпуснатата Ви от ППФ пенсия. Освен горните права Вие може да упражнявате и другите си осигурителни права, произтичащи от осигуряването Ви в настоящия ППФ, като се обърнете към пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда.

Индивидуалната партида се води в левове и в дялове съгласно Кодекса за социално осигуряване. На всяка постъпила сума в индивидуалната партида съответстват определен брой дялове или части от дялове. Те се изчисляват като размерът на постъпилата сума, след приспадане на регламентирани в правилника на фонда удържки, се раздели на валидната за деня на постъпването на средствата стойност на един дял. С така получения брой дялове или части от дялове се увеличава общият брой на дяловете по индивидуалната партида. Броят на дяловете по индивидуалната партида се намалява при изплащане или прехвърляне на средства от нея, като сумата на дължимото плащане се раздели на стойността на един дял, валидна за деня, предхождащ деня на плащането или прехвърлянето. С така получения брой дялове или части от дялове се намалява общият брой на дяловете по индивидуалната партида. Доходът от инвестиране на средствата на фонда, след приспадане на инвестиционната такса, се отразява на стойността на всеки дял. Размерът на средствата в индивидуалната партида към определен ден се получава като броят на дяловете се умножи по валидната за този ден стойност на един дял.

Представяващи

пенсионноосигурителното
Дата дружество:

(име, фамилия)

.....
(име, фамилия)

(печат)

Приложение № 8

към чл. 7

Лого на дружеството

Наименование на фонд за допълнително
задължително пенсионно осигуряване

ИЗВЛЕЧЕНИЕ

от индивидуална партида за на
(период) (трите имена на осигуреното лице)

ЕГН □□□□□□XXXX

Осигурителен номер

Осигурителен договор /Протокол за служебно разпределение/ № и дата

Състояние на индивидуалната партида към:
(начало на периода)

Средства (в лева)	Брой дялове	Стойност на един дял

Движение на средствата по индивидуалната партида през:
(период)

Дата	Сума (в лева)	Вид операция	Удържана такса (в лева)	Сума след направените удръжки (в лева)	Брой дялове	Стойност на един дял

Състояние на индивидуалната партида към:
(край на периода)

Средства (в лева)	Брой дялове	Стойност на един дял

Забележки:

- Информацията за движението на средствата по индивидуалната партида е отразена по хронология на операциите.
- В колоната: “Удържана такса (в лева)” са посочени удръжките от осигурителните вноски и ако е приложимо - такса при прехвърляне в пенсионна схема на ЕС, ЕЦБ или ЕИБ.

Индивидуалната партида се води в левове и в дялове съгласно Кодекса за социално осигуряване. На всяка постъпила сума в индивидуалната партида съответстват определен брой дялове или части от дялове. Те се изчисляват като размерът на постъпилата сума, след приспадане на регламентираните в правилника на фонда удръжки, се раздели на валидната за деня на постъпването на средствата стойност на един дял. С така получения брой дялове или части от дялове се увеличава общият брой на дяловете по индивидуалната партида. Броят на дяловете по индивидуалната партида се намалява при изплащане или прехвърляне на средства от нея, като сумата на дължимото плащане се раздели на стойността на един дял, валидна за деня, предхождащ деня на плащането или прехвърлянето. С така получения брой дялове или части от дялове се намалява общият брой на дяловете по индивидуалната партида. Доходът от инвестиране на средствата на фонда, след приспадане на инвестиционната такса, се отразява на стойността на всеки дял. Размерът на средствата в индивидуалната партида към определен ден се получава като броят на дяловете се умножи по валидната за този ден стойност на един дял.

Представяващи
пенсионноосигурителното
Дата дружество:
(име, фамилия)

.....
(име, фамилия)

(печат)

Приложение № 9

към чл. 7

Лого на дружеството
 Наименование на фонда за допълнително
 доброволно пенсионно осигуряване

ИЗВЛЕЧЕНИЕ

от индивидуална партида за на
 (период) (трите имена на осигуреното лице)

ЕГН □□□□□□XXXX

Осигурителен номер _____

Състояние на индивидуалната партида към по осигурителен договор
 (начало на периода)

№ _____, с лични вноски:

Средства (в лева)	Брой дялове	Стойност на един дял

Движение на средствата по индивидуалната партида през по осигурителния договор
 (период)

Дата	Сума (в лева)	Вид операция	Удържана такса (в лева)	Сума направените удръжки (в лева)	след (в Брой дялове	Стойност на един дял

Състояние на индивидуалната партида към по осигурителен договор
 (край на периода)

№ _____, с лични вноски:

Средства (в лева)	Брой дялове	Стойност на един дял

Състояние на индивидуалната партида към по осигурителен договор
 (начало на периода)

№ _____, с вноски от работодател:

Средства (в лева)	Брой дялове	Стойност на един дял

Движение на средствата по индивидуалната партида през по осигурителния договор
 (период)

Дата	Сума (в лева)	Вид операция	Удържана такса (в лева)	Сума направените удръжки (в лева)	след (в Брой дялове	Стойност на един дял

Състояние на индивидуалната партида към по осигурителен договор
(край на периода)

№ _____, с вноски от работодател:

Средства (в лева)	Брой дялове	Стойност на един дял

Състояние на индивидуалната партида към по осигурителен договор
(начало на периода)

№ _____, с вноски от друг осигурител:

Средства (в лева)	Брой дялове	Стойност на един дял

Движение на средствата по
индивидуалната партида през по осигурителния договор (период)

Дата	Сума (в лева)	Вид операция	Удържана такса (в лева)	Сума направените удръжки (в лева)	след (в Брой дялове	Стойност на един дял

Състояние на индивидуалната партида към по осигурителен договор
(край на периода)

№ _____, с вноски от друг осигурител:

Средства (в лева)	Брой дялове	Стойност на един дял

Забележки:

1. Информацията за движението на средствата по индивидуалната партида е отразена по хронология на операциите
2. Когато осигуреното лице е сключило или в негова полза е сключен един осигурителен договор, информация е предоставена само за този договор, а когато договорите са повече от един – поотделно за всеки конкретен договор.
3. Всички такси и удръжки (с изключение на инвестиционната такса) са посочени в колоната: “Удържана такса (в лева)”.

Индивидуалната партида се води в левове и в дялове съгласно Кодекса за социално осигуряване. На всяка постъпила сума в индивидуалната партида съответстват определен брой дялове или части от дялове. Те се изчисляват като размерът на постъпилата сума, след приспадане на регламентираните в правилника на фонда удръжки, се раздели на валидната за деня на постъпването на средствата стойност на един дял. С така получения брой дялове или части от дялове се увеличава общият брой на дяловете по индивидуалната партида. Броят на дяловете по индивидуалната партида се намалява при изплащане или прехвърляне на средства от нея, като сумата на дължимото плащане се раздели на стойността на един дял, валидна за деня, предхождащ деня на плащането или прехвърлянето. С така получения брой дялове или части от дялове се намалява общият брой на дяловете по индивидуалната партида. Доходът от инвестиране на средствата на фонда, след приспадане на инвестиционната такса, се отразява на стойността на всеки дял. Размерът на средствата в индивидуалната партида към определен ден се получава като броят на дяловете се умножи по валидната за този ден стойност на един дял.

Представяващи
пенсионноосигурителното
Дата дружество:

(име, фамилия)

.....

(име, фамилия)

(печат)

Приложение № 10

към чл. 7

Лого на дружеството

Наименование на фонда за допълнително доброволно
пенсионно осигуряване по професионални схеми**ИЗВЛЕЧЕНИЕ**от индивидуална партида за на
(период) (трите имена на осигуреното лице)

ЕГН □□□□□□XXXX

Осигурителен номер _____

Състояние на индивидуалната партида към:
(начало на периода)

	Средства (в лева)	Брой дялове	Стойност на един дял
Всичко по индивидуалната партида:			
в т.ч. от лични вноски			

Движение на средствата по индивидуалната партида през периода от до.....
по осигурителен договор № за осигуряване по професионална схема на
предприятието осигурител
(наименование на предприятието осигурител)

Движение на средствата от вноски на предприятието осигурител

Дата	Сума (в лева)	Вид операция	Удържана такса (в лева)	Сума след (внаправените) улъжжки (в лева)	Брой дялове	Стойност на един дял

Движение на средствата от лични вноски

Дата	Сума (в лева)	Вид операция	Удържана такса (в лева)	Сума след (внаправените) улъжжки (в лева)	Брой дялове	Стойност на един дял

Състояние на индивидуалната партида към:

(край на периода)

	Средства (в лева)	Брой дялове	Стойност на един дял
Всичко по индивидуалната партида:			
в т.ч. от лични вноски			

Забележки:

1. Информацията за движението на средствата по индивидуалната партида е отразена по хронология на

операциите.

2. Когато договорите, по които лицето е осигурявано във фонда през отчетната година са повече от един, вследствие на промяна на предприятието осигурител, информацията за движението на средствата по индивидуалната партида е предоставена поотделно за всеки договор, съответно - професионална схема на предприятие осигурител.

3. Движението по индивидуалната партида за всеки осигурителен договор е посочено поотделно за средствата от вноски на предприятието осигурител и за средствата от лични вноски на осигуреното лице.

4. Всички такси и удържки (с изключение на инвестиционната такса) са посочени в колоната: “Удържана такса (в лева)”.

Индивидуалната партида се води в левове и в дялове съгласно Кодекса за социално осигуряване. На всяка постъпила сума в индивидуалната партида съответстват определен брой дялове или части от дялове. Те се изчисляват като размерът на постъпилата сума, след приспадане на регламентираните в правилника на фонда удържки, се раздели на валидната за деня на постъпването на средствата стойност на един дял. С така получения брой дялове или части от дялове се увеличава общият брой на дяловете по индивидуалната партида. Броят на дяловете по индивидуалната партида се намалява при изплащане или прехвърляне на средства от нея, като сумата на дължимото плащане се раздели на стойността на един дял, валидна за деня, предхождащ деня на плащането или прехвърлянето. С така получения брой дялове или части от дялове се намалява общият брой на дяловете по индивидуалната партида. Доходът от инвестиране на средствата на фонда, след приспадане на инвестиционната такса, се отразява на стойността на всеки дял. Размерът на средствата в индивидуалната партида към определен ден се получава като броят на дяловете се умножи по валидната за този ден стойност на един дял.

Представляващи
пенсионноосигурителното

Дата дружество:
(име, фамилия)

(име, фамилия)
(печат)

Приложение № 11

към чл. 8

Лого на дружеството

Наименование на фонда за допълнително
пенсионно осигуряване

ИНФОРМАЦИЯ ЗА РЕАЛНАТА ДОХОДНОСТ

по индивидуална партида на

(трите имена на осигуреното лице)

ЕГН □□□□□□XXXX

осигурителен номер

за периода от до

Състояние към

(денят преди началото на периода, за който е информацията)

Средства по индивидуалната партида (в лева)	N0
Индекс на потребителските цени (ИПЦ) за месеца, обявен от Националния статистически институт (НСИ)	ИПЦ0

Постъпили, изплатени и прехвърлени средства от индивидуалната партида през периода от до (в лева)

Дата	Постъпления по партидата (вноски, прехвърлени средства от други фондове и др.)	Изплатени средства или прехвърлени в други фондове	ИПЦ за месеца (обявен от НСИ)
			ИПЦi

Състояние към :
(последният ден на периода, за който е информацията)

Средства по индивидуалната партида (в лева)	Nn
Индекс на потребителските цени (ИПЦ) за месеца, обявен от Националния статистически институт (НСИ)	ИПЦn

Постигнатата реална доходност за целия период от до е %
(с точност до втория знак след десетичната запетая)

Реалната доходност по Вашата индивидуална партида представлява номиналната доходност от инвестиране на Вашите средства, коригирана с инфлацията за съответния период. Реалната доходност се изчислява по начин, определен с Наредба № 61 от 27.09.2018 г. за изискванията към рекламните и писмените информационни материали и страниците в интернет на пенсионноосигурителните дружества.

Представящи
пенсионноосигурителното
Дата дружество:
(име, фамилия)

.....

(име, фамилия)

(печат)

.....

ОБЕМ И СТРУКТУРА НА ИНВЕСТИЦИИТЕ ПО ВИДОВЕ АКТИВИ

на

/наименование на фонда за допълнително пенсионно осигуряване/

№ по ред	АКТИВИ	КЪМГ. /края на предходното тримесечие...../		КЪМГ. /края на отчетното тримесечие/	
		Стойност /в хил. лева/	Относителен дял от активите на фонда /в %/	Стойност /в хил. лева/	Относителен дял от активите на фонда /в %/
1	2	3	4	5	6
1.	Финансови инструменти - общо, в т.ч.:				
1.1.	дългови				
1.2.	дялови (акции, права, дялове, варианти)				
2.	Влогове в банки				
3.	Инвестиционни имоти				
4.	Парични средства на каса и по разплащателни сметки				
5.	Вземания				
	ОБЩО				

ОБЕМ И СТРУКТУРА НА ИНВЕСТИЦИИТЕ В ДЯЛОВИ ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО ЕМИТЕНТИ

на
/наименование на фонда за допълнително пенсионно осигуряване/

№ по ред	НАИМЕНОВАНИЕ НА ЕМИТЕНТА	Вид финансов инструмент	Вид икономическа дейност на емитента*	Код на валута	къмГ /края на отчетното тримесечие/	
					Стойност /в хил. лева/	Относителен дял от активите на фонда /в %/
1	2	3	4	5	6	7
1.	Акции, различни от акции на предприятие за колективно инвестиране, както и права или варианти по тях, търгувани на регулиран пазар в държава членка - общо, в т.ч.:					
1.1.						
1.2.						
.....						
2.	Акции, различни от акции на предприятие за колективно инвестиране, както и права или варианти по тях, търгувани на официален пазар на фондова борса или на друг организиран пазар в трета държава, определена с наредба на КФН, които акции са включени в индекси на тези пазари или са привилегирани акции на емитент, чиито акции са включени в такива индекси - общо, в т.ч.:					
2.1.						
2.2.						
.....						
3.	Акции, предлагани при условията на първично публично предлагане по законодателството на държава членка - общо, в т.ч.:					
3.1.						
3.2.						
.....						

..						
4.	Акции на дружество със специална инвестиционна цел, лицензирано по реда на Закона за дружествата със специална инвестиционна цел, както и права, издадени при увеличаване на капитала на дружеството- общо, в т.ч.:					
4.1.						
4.2.						
.....						
.						
5.	Акции на предприятие за колективно инвестиране, чиито изключителен предмет на дейност е инвестиране в недвижими имоти, получило разрешение за извършване на дейност съгласно законодателството на държава членка- общо, в т.ч.:					
5.1.						
5.2.						
.....						
.						
6.	Акции и/или дялове на колективна инвестиционна схема със седалище в държава членка или в трета държава , определена с наредба на КФН - общо, в т.ч.:					
6.1.						
6.2.						
.....						
7.	Акции и/или дялове на алтернативни инвестиционни фондове, управлявани от лице, получило разрешение съгласно изискванията на Директива 2011/61/ЕС на Европейския парламент и на Съвета - общо, в т.ч.:					
7.1.						
7.2.						
.....					
	ОБЩО					

ОБЕМ И СТРУКТУРА НА ИНВЕСТИЦИИТЕ В ДЪЛГОВИ ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ

на

/наименование на фонда за допълнително пенсионно осигуряване/

№ по ред	НАИМЕНОВАНИЕ НА ЕМИТЕНТА	Вид икономическа дейност на емитента*	Код на валута	КъмГ. /края на отчетното тримесечие/	
				Стойност на дълговите финансови инструменти /в хил. лева/	Относителен дял от активите на фонда /в %/
1	2	3	4	5	6
1.	Дългови ценни книжа, издадени или гарантирани от държава членка, задълженията по които съставляват държавен дълг, или от нейната централна банка - общо, в т.ч. по емисии:				
1.1.		X			
1.2.		X			
.....		X			
2	Дългови ценни книжа, издадени или гарантирани от Европейската централна банка или от Европейската инвестиционна банка - общо, в т.ч.:				
2.1.					
2.2.					
.....					
3	Дългови ценни книжа, издадени или гарантирани от трета държава, определена с наредба на комисията, задълженията по които съставляват държавен дълг, или от нейната централна банка, които са приети за търговия на регулиран пазар в държава членка или на официален пазар на фондова борса или на друг организиран пазар в трета държава - общо, в т.ч.:				
3.1.					
3.2.					
.....					

4	Дългови ценни книжа, издадени или гарантирани от трета държава извън посочените в т. 3, задълженията по които съставляват държавен дълг, или от нейната централна банка, които са приети за търговия на регулиран пазар в държава членка - общо, в т.ч.:			
4.1.				
4.2.				
5	Дългови ценни книжа, издадени или гарантирани от международни финансови организации, с инвестиционен кредитен рейтинг - общо, в т.ч.:			
5.1.				
5.2.				
.....				
6	Облигации, издадени от орган на местната власт на държава членка- общо, в т.ч.:			
6.1.				
6.2.				
.....				
7	Облигации, издадени от орган на местната власт на трета държава, определена с наредба на КФН, с инвестиционен кредитен рейтинг и приети за търговия на регулиран пазар в държава-членка или на официален пазар на фондова борса или на друг организиран пазар в трета държава - общо, в т.ч.:			
7.1.				
7.2.				
.....				
8	Облигации, издадени от орган на местната власт на трета държава, извън посочените в т. 7, с инвестиционен кредитен рейтинг и приети за търговия на регулиран пазар в държава членка - общо, в т.ч.:			
8.1.				
8.2.				
.....				
9	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 инфраструктурни проекти - общо, в т.ч.:			

9.1.				
9.2.				
.....				
10	Корпоративни облигации, приети за търговия на регулиран пазар в държава членка - общо, в т.ч.:			
10.1.				
10.2.				
.....				
11	Корпоративни облигации, приети за търговия на официален пазар на фондова борса или на друг организиран пазар в трета държава, с инвестиционен кредитен рейтинг - общо, в т.ч.:			
11.1.				
11.2.				
.....				
12	Облигации, предлагани при условията на първично публично предлагане по законодателството на държава членка - общо, в т.ч.:			
12.1.				
12.2.				
.....				
13	Обезпечени корпоративни облигации, които не са приети за търговия на регулиран пазар - общо, в т.ч.:			
13.1.				
13.2.				
.....				
	ОБЩО			

* Видът на икономическата дейност на емитента се посочва съгласно последната утвърдена от председателя на НСИ Класификация на икономическите дейности: сектори и подсектори

Приложение № 15

към чл. 10 и чл. 11

Номиналната доходност в процент от управлението на активите на фонда за календарна година се получава по формулата:

$$r = \frac{U_1 - U_0}{U_0} \times 100$$

където:

r - номиналната доходност за календарна година в процент;

U₁ - стойността на един дял на фонда за последния работен ден на календарната година;

U₀ - стойността на един дял на фонда за последния работен ден на предходната календарна година.

2. Номиналната доходност в процент на годишна база за предходния 24, 36 или 60-месечен период (период на изчисляване) се получава по формулата:

$$R_t = \left(\sqrt[n]{1 + \frac{R}{100}} - 1 \right) \times 100$$

където:

R_t - номиналната доходност за периода на изчисляване в процент на годишна база;

R - номиналната доходност в процент за периода на изчисляване;

n - брой години, от които е съставен периодът на изчисляване.

3. Номиналната доходност в процент за периода на изчисляване се получава по формулата:

$$R = \frac{U_b - U_a}{U_a} \times 100$$

където:

U_b - стойността на един дял на фонда за последния работен ден на периода за изчисляване;

U_a - стойността на един дял на фонда за последния работен ден на месеца, предхождащ периода на изчисляване.

4. Стандартното отклонение на доходността на годишна база от данни за периода на изчисляване се получава по формулата:

$$\sigma = \sigma_t \times \sqrt{250}$$

където:

σ - стандартно отклонение на доходността на годишна база за периода на изчисляване;

σ_t - стандартно отклонение на дневното изменение на стойността на един дял за периода на изчисляване.

5. Стандартното отклонение на дневното изменение на стойността на един дял за периода на изчисляване се получава по формулата:

$$\sigma_t = \sqrt{\frac{\sum (x_t - \bar{x})^2}{k - 1}}$$

където:

x_t - дневно изменение на стойността на един дял в процент за ден t;

\bar{x} - средна стойност на дневното изменение на стойността на един дял в процент за периода на изчисляване;

k - брой изменения на стойността на един дял за периода.

6. Дневното изменение на стойността на един дял в процент за ден t се изчислява по формулата:

$$x_t = \frac{u_t - u_{t-1}}{u_{t-1}} \times 100$$

където:

u_t – стойността на един дял за работен ден t ;

u_{t-1} – стойността на един дял за предходния работен ден.

7. Средната стойност на дневното изменение на стойността на един дял в процент за периода на изчисляване се получава по формулата:

$$\bar{x} = \frac{\sum_{t=1}^n x_t}{k}$$

където:

\bar{x} – средна стойност на дневното изменение на един дял в процент за периода на изчисляване;

x_t – дневно изменение на стойността на един дял в процент за ден t ;

k – брой изменения на стойността на един дял за периода.

8. Коефициентът на Шарп на годишна база за периода на изчисляване се получава по формулата:

$$S = \frac{R_t - rf}{\sigma}$$

където:

S – коефициент на Шарп на годишна база за периода на изчисляване;

σ – стандартно отклонение на доходността на годишна база за периода на изчисляване;

rf – безрискова доходност за периода на изчисляване в процент;

R_t – номинална доходност за периода на изчисляване в процент на годишна база.

9. За безрискова доходност rf за периода на изчисляване се приема средната стойност на индекса Eonia, изчислена по формулата:

$$rf = \frac{\sum_{t=1}^l e_t}{l}$$

където:

e_t – стойност в процент на индекса Eonia за ден t ;

l – брой стойности на индекса Eonia за периода на изчисляване.

Индексът Eonia (Eonia: Euro OverNight Index Average) се изчислява и обявява ежедневно от Европейската централна банка и стойностите му се публикуват в интернет на адрес: <http://www.euribor.org>

Приложение № 16

към чл. 14

Реалната доходност по индивидуалната партида в процент по парично-претегления метод е стойността на R_{real} , която удовлетворява формулата:

$$N_n = N_0 \frac{ИПЦ_n}{ИПЦ_0} \times \left(1 + \frac{R_{real}}{100}\right) + \sum_{i=1}^n F_i \times \left(1 + \frac{R_{real}}{100}\right)^{\frac{n-i}{n}} \times \frac{ИПЦ_n}{ИПЦ_i}$$

където:

R_{real} – реалната доходност в процент;

n – брой дни в периода;

i – пореден ден през периода;

N_0 – наличност в началото на периода;

N_n – наличност в края на периода;

ИПЦ_n – обявеният от НСИ индекс на потребителските цени (ИПЦ, 1995 = 100) за месеца, в който попада последният ден от периода;

ИПЦ_i – обявеният от НСИ индекс на потребителските цени (ИПЦ, 1995 = 100) за месеца, в който попада денят i;

ИПЦ₀ – обявеният от НСИ индекс на потребителските цени (ИПЦ, 1995 = 100) за месеца, в който попада денят, предхождащ началото на периода;

F_i – нетен паричен поток по индивидуалната партида за ден i (със знак + или -), равен на постъпленията по партидата, намалени с изплатените средства или прехвърлени в други фондове (вкл. в Държавния фонд за гарантиране устойчивост на държавната пенсионна система или във фонд „Пенсии“ и фонд „Пенсии за лицата по чл. 69“ на държавното обществено осигуряване).

ДЕЙНОСТ НА КФН ПРЕЗ ОКТОМВРИ 2018

II. РЕШЕНИЯ НА КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

НА СВОИТЕ ЗАСЕДАНИЯ ПРЕЗ МЕСЕЦ ОКТОМВРИ КФН ВЗЕ СЛЕДНИТЕ РЕШЕНИЯ:

1. ИЗДАДЕ ОДОБРЕНИЕ на:

Кристина Бояджиева за

УПРАВИТЕЛ НА ИП ФАЙНЕКС ООД	СОФИЯ	973-ИП	18.10.2018
------------------------------------	--------------	---------------	-------------------

Стефан Стойков за

ЗА РЪКОВОДИТЕЛ НА ФУНКЦИЯТА ПО ВЪТРЕШЕН ОДИТ НА „ЗАСТРАХОВАТЕЛНО АКЦИОНЕРНО ДРУЖЕСТВО ДАЛЛБОГГ: ЖИВОТ И ЗДРАВЕ“ АД	СОФИЯ	1009-ОЗ	30.10.2018
---	--------------	----------------	-------------------

за увеличаване на прякото квалифицирано участие на:

„ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП АГ ВИНЕР ФЕРЗИХЕРУНГ ГРУПЕ“ от 14, 20 % на 100 % от капитала на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ АД	СОФИЯ	1010-ОЗ	30.10.2018
---	--------------	----------------	-------------------

за промени в Правилата по чл.13, ал.2 от ЗДКИСДПКИ:

ДФ АЛАРИК – ХИБРИДЕН ДЕПОЗИТ	СОФИЯ	934-ДФ	2.10.2018
ДФ ЕФ ПРИНЦИПАЛ	СОФИЯ	958-ДФ	11.10.2018
ДФ ЕФ РАПИД	СОФИЯ	959-ДФ	11.10.2018
АДВАНС ГЛОБАЛ ТРЕНДС	СОФИЯ	972-ДФ	18.10.2018
ДФ ДЕЛТАСТОК ГЛОБАЛЕН ФОКУС	СОФИЯ	1000-ДФ	25.10.2018

за промени в Правилата за оценка на портфейла и определяне на нетната стойност на активите на:

ДФ ДИ ВИ БАЛАНС	СОФИЯ	946-ДФ	9.10.2018
ДФ КОМПАС СТРАТЕГИЯ	СОФИЯ	974-ДФ	18.10.2018
ДФ КОМПАС ЕВРОСТАБИЛНОСТ	СОФИЯ	975-ДФ	18.10.2018
ДФ КОМПАС ПРОГРЕС	СОФИЯ	976-ДФ	18.10.2018

за промени в Правилата за управление на риска на:

ДФ ДИ ВИ БАЛАНС	СОФИЯ	947-ДФ	9.10.2018
------------------------	--------------	---------------	------------------

за промени в Договора за депозитарни услуги:

УД ЮГ МАРКЕТ ФОНД МЕНИДЖМЪНТ АД	ПЛОВДИВ	948-ДФ	9.10.2018
УД ТЕКСИМ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ ЕАД	СОФИЯ	965-ДФ	16.10.2018
УД ТЕКСИМ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ	СОФИЯ	966-ДФ	16.10.2018

УД РАЙФАЙЗЕН АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ (БЪЛГАРИЯ) ЕАД	СОФИЯ	1011-ДФ	30.10.2018
ДФ РАЙФАЙЗЕН (БЪЛГАРИЯ) ФОНД ГЛОБАЛЕН РАСТЕЖ	СОФИЯ	1012-ДФ	30.10.2018
ДФ РАЙФАЙЗЕН (БЪЛГАРИЯ) АКТИВНА ЗАЩИТА В ЕВРО	СОФИЯ	1013-ДФ	30.10.2018
ДФ РАЙФАЙЗЕН (БЪЛГАРИЯ) ГЛОБАЛЕН БАЛАНСИРАН ФОНД	СОФИЯ	1014-ДФ	30.10.2018
ДФ РАЙФАЙЗЕН КОНСЕРВАТИВЕН ФОНД БЪЛГАРИЯ	СОФИЯ	1015-ДФ	30.10.2018
ДФ РАЙФАЙЗЕН (БЪЛГАРИЯ) ГЛОБАЛЕН МИКС	СОФИЯ	1016-ДФ	30.10.2018

2. ИЗДАДЕ ЛИЦЕНЗ на:

БЪЛГАРСКА ФОНДОВА БОРСА АД ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА ДЕЙНОСТ КАТО ОПЕРАТОР НА МЕХАНИЗЪМ ЗА ПУБЛИКУВАНЕ ПО ЧЛ. 205, АЛ. 2 ОТ ЗПФИ	СОФИЯ	1001-ОМП	25.10.2018
---	-------	----------	------------

3. ИЗДАДЕ РАЗРЕШЕНИЕ за прекратяване на договорен фонд:

УД АЛФА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ ЕАД ЗА ПРЕКРАТЯВАНЕТО НА ДОГОВОРЕН ФОНД ДИГИТАЛНА ТРАНСФОРМАЦИЯ	СОФИЯ	933-ДФ	2.10.2018
---	-------	--------	-----------

4. ПРИЗНАВА

придобитата квалификация за упражняване на дейност като инвестиционен консултант на:

ДИМИТЪР НИКОЛАЕВ СТОЯНОВ	СОФИЯ	960-ИК	11.10.2018
--------------------------	-------	--------	------------

5. ЗАЛИЧИ

от регистъра на застрахователните агенти:

КЕЙ ЕФ ЕМ АКАУНТИНГ ЕООД	СОФИЯ	969-ЗА	18.10.2018
--------------------------	-------	--------	------------

6. ПОТВЪРДИ

проспект за допускане до регулиран пазар на емисия корпоративни, обикновени, лихвоносни, поименни, безналични, свободнопрехвърляеми, неконвертируеми, необезпечени облигации, издадени от:

БУЛФИНАНС ИНВЕСТМЪНТ АД	СОФИЯ	957-Е	11.10.2018
-------------------------	-------	-------	------------

проспект за допускане до регулиран пазар на емисия обикновени, безналични, поименни, свободно прехвърляеми варианти, които ще бъдат издадени от:

БПД ИНДУСТРИАЛЕН ФОНД ЗА НЕДВИЖИМИ ИМОТИ“ АДСИЦ	СОФИЯ	964-Е	16.10.2018
---	-------	-------	------------

проспект за допускане до регулиран пазар на емисия обикновени, поименни, безналични акции издадени в резултат на увеличаване на капитала на:

ХОЛДИНГ ВАРНА АД	ВАРНА	995-Е	23.10.2018
------------------	-------	-------	------------

проспект за допускане до регулиран пазар на емисия обикновени, безналични, поименни, свободнопрехвърляеми акции с право на глас, които ще бъдат издадени от:

БЪЛГАРСКИ ФОНД ЗА ДЯЛОВО ИНВЕСТИРАНЕ АД	София	999-Е	25.10.2018
---	-------	-------	------------

7. ВПИСА

емисия акции в регистъра на публичните дружества и други емитенти на ценни книжа, издадена от:

ЕМКА АД	СЕВЛИЕВО	935-Е	2.10.2018
СЕВЕРКООП - ГЪМЗА ХОЛДИНГ АД	СОФИЯ	936-Е	3.10.2018

<i>СОФАРМА ИМОТИ АДСИЦ</i>	<i>СОФИЯ</i>	<i>993-Е</i>	<i>23.10.2018</i>
<i>ИНДУСТРИАЛЕН КАПИТАЛ - ХОЛДИНГ АД</i>	<i>СОФИЯ</i>	<i>994-Е</i>	<i>23.10.2018</i>

емисия облигации, издадена от:

<i>БЪЛГАРСКИ ЕНЕРГИЕН ХОЛДИНГ ЕАД</i>	<i>СОФИЯ</i>	<i>977-Е</i>	<i>18.10.2018</i>
---------------------------------------	--------------	--------------	-------------------

като публично дружество:

<i>БЪЛГАРСКИ ФОНД ЗА ВЗЕМАНИЯ АДСИЦ</i>	<i>СОФИЯ</i>	<i>963-ПД</i>	<i>16.10.2018</i>
---	--------------	---------------	-------------------

като застрахователен брокер:

<i>ЕМ ДИ ЕМ 78 ЕООД</i>	<i>БАНКЯ</i>	<i>968-ЗБ</i>	<i>18.10.2018</i>
-------------------------	--------------	---------------	-------------------

8. ОТПИСА като публично дружество:

<i>МЕДИЦИНСКИ ДИАГНОСТИЧНО-КОНСУЛТАТИВЕН ЦЕНТЪР БИОЧЕК</i>	<i>СОФИЯ</i>	<i>1018-ПД</i>	<i>30.10.2018</i>
--	--------------	----------------	-------------------

9. ОТНЕ лиценз на:

<i>МАТАДОР ПРАЙМ ООД</i>	<i>СОФИЯ</i>	<i>954-ИП</i>	<i>11.10.2018</i>
--------------------------	--------------	---------------	-------------------

10. ПРЕКРАТИ

административното производство във връзка с намерението за свободно предоставяне на услуги на:

<i>МАТАДОР ПРАЙМ ООД</i>	<i>СОФИЯ</i>	<i>955-ИП</i>	<i>11.10.2018</i>
--------------------------	--------------	---------------	-------------------

административното производство във връзка с одобрение на управител на:

<i>МАТАДОР ПРАЙМ ООД</i>	<i>СОФИЯ</i>	<i>956-ИП</i>	<i>11.10.2018</i>
--------------------------	--------------	---------------	-------------------

административното производство във връзка с одобрение на управител на:

<i>ИП ФАЙНЕКС ООД</i>	<i>СОФИЯ</i>	<i>939-ИП</i>	<i>04.10.2018</i>
-----------------------	--------------	---------------	-------------------

административното производство във връзка с допускането до изпит за придобиване на право за извършване на дейност като брокер или като инвестиционен консултант, които ще се проведат съответно на 10.11.2018 г. и на 11.11.2018 г. на:

<i>ДИМИТЪР ВУЧЕВ</i>	<i>1019-ИК</i>	<i>30.10.2018</i>
<i>ЦАНКОВ КОЛОВСКИ</i>	<i>1021-Б</i>	<i>30.10.2018</i>
<i>ОРЛИН БОБЧЕВ</i>	<i>1022-ИК</i>	<i>30.10.2018</i>

11. УТВЪРДИ

одитори за извършване на съвместна проверка и заверка на годишния финансов отчет на:

<i>БЪЛГАРСКА АГЕНЦИЯ ЗА ЕКСПОРТНО ЗАСТРАХОВАНЕ /БАЕЗ/ ЕАД</i>	<i>СОФИЯ</i>	<i>988-ОЗ</i>	<i>23.10.2018</i>
<i>ОББ-ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД</i>	<i>СОФИЯ</i>	<i>989-ЖЗ</i>	<i>23.10.2018</i>
<i>ДЗИ - ОБЩО ЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД</i>	<i>СОФИЯ</i>	<i>990-ОЗ</i>	<i>23.10.2018</i>
<i>ДЗИ - ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ" ЕАД</i>	<i>СОФИЯ</i>	<i>991-ЖЗ</i>	<i>23.10.2018</i>
<i>ЗАД БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП</i>	<i>СОФИЯ</i>	<i>1005-ОЗ</i>	<i>30.10.2018</i>
<i>ЗЕАД БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП ЕАД</i>	<i>СОФИЯ</i>	<i>1006-ЖЗ</i>	<i>30.10.2018</i>
<i>ЗАСТРАХОВАТЕЛНА КОМПАНИЯ УНИКА ЖИВОТ АД</i>	<i>СОФИЯ</i>	<i>1007-ЖЗ</i>	<i>30.10.2018</i>
<i>ЗАСТРАХОВАТЕЛНА КОМПАНИЯ УНИКА АД</i>	<i>СОФИЯ</i>	<i>1008-ОЗ</i>	<i>30.10.2018</i>

12. СЪГЛАСУВА

одитори за извършване на съвместна проверка и заверка на годишния финансов отчет на:

<i>ПОД - БЪДЕЩЕ АД</i>	<i>СОФИЯ</i>	<i>949-ПОД</i>	<i>9.10.2018</i>
------------------------	--------------	----------------	------------------

13. РАЗШИРИ лиценза за извършване на дейност като инвестиционен посредник на:

<i>ИП ДЕЛТАСТОК АД</i>	<i>СОФИЯ</i>	<i>1017-ИП</i>	<i>30.10.2018</i>
------------------------	--------------	----------------	-------------------

14. ДОПУСНА

<i>7 души до изпит за придобиване на право за извършване на дейност като брокер, насрочен за 10.11.2018 г.</i>		<i>940-Б</i>	<i>04.10.2018</i>
<i>7 души до изпит за придобиване на право за извършване на дейност като брокер, насрочен за 10.11.2018 г.</i>		<i>961-Б</i>	<i>11.10.2018</i>

<i>6 души до изпит за придобиване на право за извършване на дейност като инвестиционен консултант, насрочен за 11.11.2018 г.</i>		<i>941-ИК</i>	<i>04.10.2018</i>
<i>2-ма души до изпит за придобиване на право за извършване на дейност като инвестиционен консултант, насрочен за 11.11.2018 г.</i>		<i>962-ИК</i>	<i>11.10.2018</i>

15. ЗАДЪЛЖИ

<i>Застрахователна компания Олимпик - клон България” КЧТ, гр. София, да предприеме необходимите действия по плащания</i>		<i>938-ОЗ</i>	<i>04.10.2018</i>
<i>Застрахователна компания Олимпик - клон България” КЧТ, гр. София, да предприеме действия за покриване на разходите на дружеството за трудови възнаграждения</i>		<i>992-ОЗ</i>	<i>23.10.2018</i>

16. ПРИЕ:

<i>Наредба № 62 от 30.10.2018 г. за реда за съхраняване, използване и унищожаване от пенсионноосигурителните дружества на документите и данните, свързани с дейността по допълнително пенсионно осигуряване.</i>		<i>1024-Н</i>	<i>30.10.2018</i>
--	--	---------------	-------------------

17. ОПОВЕСТИ:

<i>Интернет страниците, които предлагат инвестиционни услуги без да имат право</i>		<i>1002-ИП</i>	<i>25.10.2018</i>
--	--	----------------	-------------------

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

Председателят на Комисията за финансов надзор:

1. ИЗДАДЕ АКТ

за установяване на публично вземане спрямо:

БЕСТЛОДЖ ЮНИВЪРСЪЛ КЕПИТЪЛ АД (Л)	СОФИЯ	932-ПД	1.10.2018
БЪЛГАРСКА РОЗА ПЛОВДИВ АД (Л)	ПЛОВДИВ	937-ПД	3.10.2018
КНЕЗИМ	КНЕЖА	950-ПД	10.10.201
ВТИ БРОКЕРС ЕООД	СОФИЯ	982-3Б	19.10.2018
ЗАСТРАХОВАТЕЛНА БРОКЕРСКА КЪЩА К & Е ООД	СОФИЯ	981-3Б	19.10.2018
САФ МАГЕЛАН” АД	СОФИЯ	1003ПД	26.10.2018

2. ИЗМЕНИ РЕШЕНИЕ:

Изменение на Решение №866-ОП/01.10.2018г. За определяне на изпълнители в обществена поръчка с предмет: "Доставка на компютърна и комуникационна техника и техника за съхранение на данни за нуждите на КФН.	928-ОП	1.10.2018
--	---------------	------------------

През октомври 2018 г. председателят на Комисия за финансов надзор не е издавал наказателни постановления.

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

УПРАВЛЕНИЕ „НАДЗОР НА ИНВЕСТИЦИОННАТА ДЕЙНОСТ“

1. ИЗДАДЕ РАЗРЕШЕНИЕ на:

УД ЕКСПАТ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ ЕАД	СОФИЯ	945-УД	9.10.2018
--------------------------------------	--------------	---------------	------------------

2. ПРИЛОЖИ ПАМ на:

ПРОГРЕСИВА ТРЕЙДИНГ ООД	СОФИЯ	983-ИП	19.10.2018
ПРОГРЕСИВА ТРЕЙДИНГ ООД	СОФИЯ	984-ИП	19.10.2018
ПРОГРЕСИВА ТРЕЙДИНГ ООД	СОФИЯ	985-ИП	19.10.2018
СИТИ ПРОПЪРТИС АДСИЦ	СОФИЯ	929-ДСИЦ	1.10.2018
СИТИ ПРОПЪРТИС АДСИЦ	СОФИЯ	930-ДСИЦ	1.10.2018
ТРАНССТРОЙ-БУРГАС АД	Бургас	1004-ПД	29.10.2018
ФОНД ЗА ИНВЕСТИЦИИ В НЕДВИЖИМИ ИМОТИ-ФИНИ АДСИЦ	СОФИЯ	967-ДСИЦ	17.10.2018

През октомври 2018 г. в управление Надзор на инвестиционната дейност са съставени и връчени 20 акта за установяване на административни нарушения. През месец октомври са издадени 9 наказателни постановления и 2 броя резолюции за прекратяване на административни наказателни преписки.

УПРАВЛЕНИЕ „ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН НАДЗОР“
Заместник-председателят, ръководещ управление „Застрахователен надзор“:

1. ПРИЛОЖИ ПАМ на:

<i>ЗД БУЛ ИНС АД</i>	<i>СОФИЯ</i>	<i>978-03</i>	<i>18.10.2018</i>
<i>ЗК ЛЕВ ИНС АД</i>	<i>СОФИЯ</i>	<i>996-03</i>	<i>23.10.2018</i>

През октомври 2018 г. в управление Застрахователен надзор са съставени и връчени 109 акта за установяване на административни нарушения; издадени са 63 наказателни постановления; открити са 5 производства по издаване на индивидуален административен акт и са постъпили 174 жалби.

УПРАВЛЕНИЕ „ОСИГУРИТЕЛЕН НАДЗОР“
 Заместник-председателят, ръководещ управление „Осигурителен надзор“:

1.ОДОБРИ:

допълнението в Правилника за организацията и дейността на:

ЕН ЕН ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО” ЕАД	СОФИЯ	951-ДПФ	10.10.2018
ПЕНСИОННО ОСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО – БЪДЕЩЕ АД	СОФИЯ	942-УПФ	4.10.2018
ПЕНСИОННО ОСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО – БЪДЕЩЕ АД	СОФИЯ	943-ППФ	4.10.2018
ПЕНСИОННО ОСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО – БЪДЕЩЕ АД	СОФИЯ	944-ДПФ	4.10.2018

2.УТВЪРДИ:

<i>изменения и допълнения в Приложения към Справка за стойността на нетните активи</i>		952-ПОД	11.10.2018
<i>изменения и допълнения в Образец на Справка за сключените сделки, постъпилите и изплатени парични средства и наличностите по всички сметки на фонд за допълнително пенсионно осигуряване</i>		953-БП	11.10.2018

3.ОПРЕДЕЛИ:

<i>към 28.09.2018 минимална доходност от управлението на активите на универсалните пенсионни фондове за преходния 24 месечен период</i>	Всички УПФ	970-УПФ	18.10.2018
<i>към 28.09.2018 минимална доходност от управлението на активите на професионалните пенсионни фондове за преходния 24 месечен период</i>	Всички ППФ	971-ППФ	18.10.2018

4.ПРИЛОЖИ ПАМ на:

ПОАД ЦКБ-Сила АД	СОФИЯ	987-ПОД	22.10.2018
ПОАД ЦКБ-Сила АД	СОФИЯ	979-ПОД	19.10.2018
ПОАД ЦКБ-Сила АД	СОФИЯ	980-ПОД	19.10.2018
ПОАД ЦКБ-Сила АД	СОФИЯ	986-ПОД	22.10.2018

През октомври 2018 г. в управление „Осигурителен надзор” са постъпили 2 запитвания , свързани с допълнителното пенсионно осигуряване. През м. октомври 2018 г. Заместник-председателят на КФН, ръководещ управление „Осигурителен надзор“, състави 11 акта за установяване на административни нарушения и бяха издадени 2 наказателни постановления.

**V. 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 месец
октомври бяха:*

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

РГ-03-228	АДАМАНТ КЕПИТЪЛ ПАРТНЕРС АД	чл. 14, ал. 1, т. 16
РГ-03-255	АДМИРАЛ МАРКЕТС Ю КЕЙ ООД	чл.14, ал.1, т.16
РГ-03-255	АДМИРАЛ МАРКЕТС Ю КЕЙ – КЛОН БЪЛГАРИЯ КЧТ	Чл.14, ал.1
РГ-03-136	АЛИАНЦБАНК БЪЛГАРИЯ АД	чл. 16, ал. 1, т. 8
РГ-03-233	АМУНДИ ЧЕХИЯ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ А.С. – КЛОН БЪЛГАРИЯ КЧТ (БИВШ ПАЙЪНИЪР АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ, А.С. - КЛОН БЪЛГАРИЯ)	Чл.14, ал.1
РГ-03-193	БАНКА ДСК ЕАД	Чл.14, ал.1, чл. 16, ал. 1, т. 8
РГ-03-212	БЕНЧМАРК ФИНАНС АД	Чл.14, ал.1
РГ-03-009	БУЛБРОКЪРС ЕАД	Чл.14, ал.1
РГ-03-207	БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА	Чл.14, ал.1
РГ-03-196	БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД	Чл.14, ал.1
РГ-03-205	ВАРЧЕВ ФИНАНС ЕООД	Чл.14, ал.1
РГ-03-091	ДИЛИНГОВА ФИНАНСОВА КОМПАНИЯ АД	Чл.14, ал.1
РГ-03-004	ЕВРО-ФИНАНС АД	Чл.14, ал.1
РГ-03-127	ИНВЕСТБАНК АД	Чл. 14, ал. 1, т. 16
РГ-03-064	ИП ФАВОРИТ АД	Чл.14, ал.1
РГ-03-217	ИПД.И.С.Л. СЕКЮРИТИЙС” АД	Чл. 16, ал. 1, т. 6, т. 9
РГ-03-072	КАПМАН АД	Чл.14, ал.1
РГ-03-053	КАРОЛ АД	Чл.14, ал.1 Чл. 16, ал. 1, т. 7, т. 8
РГ-03-084	ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД	Чл.14, ал.1 Чл. 16, ал.1, т. 8
РГ-03-128	ОБЩИНСКА БАНКА АД	Чл. 16, ал. 1, т. 9
РГ-03-217	ПЕТЯ ПЕТРОВА ВАСИЛЕВА	Чл. 24, ал. 1, т. 3
РГ-03-015	ПФБК ООД	Чл.14, ал.1, т.3
РГ-03-089	РАЙФАЙЗЕНБАНК БЪЛГАРИЯ ЕАД	Чл. 16, ал. 1, т.8
РГ-03-078	СОСИЕТЕ ЖЕНЕРАЛ ЕКСПРЕСБАНК АД	Чл. 14, ал. 1, т. 16
РГ-03-003	ТОКУДА БАНК АД	Чл.14, ал.1
РГ-03-237	ТРЕЙДИНГ 212 ЕООД	Чл.14, ал.1
РГ-03-090	ТЪРГОВСКА БАНКА ВИКТОРИЯ ЕАД	Чл. 16, ал. 1, т.6
РГ-03-192	ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД	Чл.14, ал.1
РГ-03-084	УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД	Чл. 14, ал. 1, т. 6 Чл. 16, ал. 1, т. 8, т. 9
РГ-03-250	ФАЙНЕКС ЕООД	Чл.14, ал.1
РГ-03-008	ФИНАНСОВА КЪЩА ЕВЪР АД	Чл.14, ал.1 Чл. 16, ал. 1, т. 17

<i>РГ-03-105</i>	<i>ЦКБ АД</i>	<i>Чл. 16, ал. 1, т. 8</i>
<i>РГ-03-110</i>	<i>ЪП ТРЕНД</i>	<i>Чл.14, ал.1</i>
<i>РГ-03-092</i>	<i>ЮРОБАНК БЪЛГАРИЯ АД</i>	<i>Чл. 16, ал. 1, т. 8</i>

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

<i>РГ-05-644</i>	<i>ЕМКА АД</i>	<i>Чл. 18, т. т. 12 и 14</i>
<i>РГ-05-1115</i>	<i>ТЕЦ БОБОВ ДОЛ ЕАД</i>	<i>Чл. 19, ал. 1, т. 5</i>
<i>РГ-05-725</i>	<i>АДАРА АД</i>	<i>Чл. 19, ал. 1, т. 8</i>
<i>РГ-05-1609</i>	<i>ЕВРОЛИЙЗ ГРУП ЕАД</i>	<i>Чл. 19, ал. 1, т. 8</i>
<i>РГ-05-0838</i>	<i>ЗАХАРНИ ЗАВОДИ АД</i>	<i>Чл. 19, ал. 1, т. 4</i>
<i>РГ-05-1437</i>	<i>УНИФАРМ АД</i>	<i>Чл. 17, ал. 1, т. 5</i>
<i>РГ-05-1323</i>	<i>СЕРДИКА ПРОПЪРТИС АДСИЦ</i>	<i>Чл. 18, т. т. 12 и т. 14</i>
<i>РГ-05-838</i>	<i>ЗАХАРНИ ЗАВОДИ АД</i>	<i>Чл. 18, т. т. 12 и т. 14</i>
<i>РГ-05-1488</i>	<i>КЕПИТЪЛ КОНСЕПТ ЛИМИТЕД АД</i>	<i>Чл. 17, ал. 1, т. 5</i>

*в) вписани промени в обстоятелствата в регистъра на
колективните инвестиционни схеми*

<i>РГ-05-1628</i>	<i>ЕХРАТ BULGARIA SOFIX UCITS ETF</i>	<i>Чл. 22, ал. 1, т. 8</i>
<i>РГ-05-1455</i>	<i>АЛАРИК – ХИБРИДЕН ДЕПОЗИТ</i>	<i>Чл. 22, ал. 1, т. 8</i>
<i>РГ-05-1455</i>	<i>АЛАРИК – ХИБРИДЕН ДЕПОЗИТ</i>	<i>Чл. 22, ал. 1, т. 8</i>
<i>РГ-05-1610</i>	<i>ГЛОБАЛ ОПОРТЮНИТИС</i>	<i>Чл. 22, ал. 1, т. 8</i>
<i>РГ-05-1233</i>	<i>ДИ ВИ БАЛАНС</i>	<i>Чл. 22, ал. 1, т. 8</i>
<i>РГ-05-1522</i>	<i>ЕЛАНА ГЛОБАЛЕН ФОНД АКЦИИ</i>	<i>Чл. 22, ал. 1, т. 8</i>
<i>РГ-05-1211</i>	<i>ЕФ РАПИД</i>	<i>Чл. 22, ал. 1, т. 8</i>
<i>РГ-05-1362</i>	<i>ИНВЕСТ АКТИВ</i>	<i>Чл. 22, ал. 1, т. 8</i>
<i>РГ-05-1361</i>	<i>ИНВЕСТ КАЛСИК</i>	<i>Чл. 22, ал. 1, т. 8</i>
<i>РГ-05-1577</i>	<i>ИНВЕСТ КОНСЕРВАТИВЕН ФОНД</i>	<i>Чл. 22, ал. 1, т. 8</i>
<i>РГ-05-1603</i>	<i>ИНВЕСТ ОБЛИГАЦИИ</i>	<i>Чл. 22, ал. 1, т. 8</i>
<i>РГ-05-1339</i>	<i>КОМПАС ЕВРОСТАБИЛНОСТ</i>	<i>Чл. 22, ал. 1, т. 8</i>
<i>РГ-05-1340</i>	<i>КОМПАС ПРОГРЕС</i>	<i>Чл. 22, ал. 1, т. 8</i>
<i>РГ-05-1338</i>	<i>КОМПАС СТРАТЕГИЯ</i>	<i>Чл. 22, ал. 1, т. 8</i>

РГ-05-1208	КОНКОРД ФОНД – 1 АКЦИИ И ОБЛИГАЦИИ	Чл. 22, ал. 1, т. 12, т. 13
РГ-05-1250	КОНКОРД ФОНД – 2 АКЦИИ	Чл. 22, ал. 1, т. 12, т. 13
РГ-05-1257	КОНКОРД ФОНД – 3 СЕКТОР НЕДВИЖИМИ ИМОТИ	Чл. 22, ал. 1, т. 12, т. 13
РГ-05-1395	КОНКОРД ФОНД – 4 ЕНЕРГЕТИКА	Чл. 22, ал. 1, т. 12, т. 13
РГ-05-1394	КОНКОРД ФОНД – 5 ЦЕНТРАЛНА И ИЗТОЧНА ЕВРОПА	Чл. 22, ал. 1, т. 12, т. 13
РГ-05-1438	КОНКОРД ФОНД – 6 ОБЛИГАЦИИ	Чл. 22, ал. 1, т. 12, т. 13
РГ-05-0096	НИД ИНДУСТРИАЛЕН ФОНД АД	Чл. 14, ал. 1, т. 21
РГ-05-1179	ОББ БАЛАНСИРАН ФОНД	Чл. 22, ал. 1, т. 8
РГ-05-1225	ОББ ПРЕМИУМ АКЦИИ	Чл. 22, ал. 1, т. 8
РГ-05-1348	ЦКБ АКТИВ	Чл. 22, ал. 1, т. 8
РГ-05-1354	ЦКБ ГАРАНТ	Чл. 22, ал. 1, т. 8
РГ-05-1346	ЦКБ ЛИДЕР	Чл. 22, ал. 1, т. 8

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

РГ-06-1059	НИКОЛАЙ ГРЪНЧАРОВ	Чл. 24, ал. 1, т. 3
------------	-------------------	---------------------

д) вписани промени в обстоятелствата
в регистъра на управляващите дружества,
по партида на:

РГ-08-051	ДЕЛТАСТОК УПРАВЛЕНИЕ НА АКТИВИ ЕАД	Чл. 14, ал. 1, т. 8, 10, 11 и 21
РГ-08-025	ИНВЕСТ ФОНД МЕНИДЖМЪНТ АД	Чл. 23, ал. 1, т. 9 от
РГ-08-011	КОНКОРД АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ АД	Чл. 14, ал. 1, т. 5 от
РГ-08-019	СТРАТЕГИЯ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ АД	Чл. 14, ал. 1, т. 5 от
РГ-08-019	СТРАТЕГИЯ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ АД	Чл. 23, ал. 1, т. 8 от
РГ-08-032	ТРЕНД АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ АД	Чл. 23, ал. 1, т. 8 от

е) други уведомления
Вписва седалище и адрес на управление, телефони, ел. поща и уеб сайт:

РГ-03-228	АДАМАНТ КЕПИТЪЛ ПАРТНЪРС АД	Вписва тел. за контакт: 02/4891275, 4225970, fax: 02/4225973
РГ-03-233	АМУНДИ ЧЕХИЯ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ А.С. – КЛОН БЪЛГАРИЯ КЧТ (БИВШ ПАЙЪНИЪР АСЕТ	Вписва промяна в наименованието, промяна адрес гр. София 1000, район р-н Триадница, ул. Три уиш No 6А, ет. 6, ап. офис 20

	МЕНИДЖМЪНТ, А.С. - КЛОН БЪЛГАРИЯ)	
РГ-03-193	БАНКА ДСК ЕАД	Вписва e-mail: call_center@dskbank.bg ; WEB: https://dskbank.bg
РГ-03-193	БАНКА ДСК ЕАД	Вписва Интернет страница: www.dskbank.bg , e-mail: call_center@dskbank.bg
РГ-03-212	БЕНЧМАРК ФИНАНС АД	Вписва адрес за кореспонденция: София 1407, бул. Черни връх 32А, ет.2 , тел.: 02/962 54 05, 02/962 53 96, e-mail: office@benchmark.bg , WEB: http://www.benchmark.bg/
РГ-03-207	БЪЛГАРО- АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА	Вписва тел.: 02/9658345, Електронна поща: skirilova@bacb.bg
РГ-03-196	БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД	Отписва Адрес за кореспонденция: София, ул. Стефан Караджа №10
РГ-03-091	ДИЛИНГОВА ФИНАНСОВА КОМПАНИЯ АД	Вписва адрес за кореспонденция: София 1000, ул. Цар Асен № 7, ет. 2 , Електронна поща: dfco@b-trust.org
РГ-03-004	ЕВРО-ФИНАНС АД	Вписва факс: 981 14 96, Електронна поща: office@eurofinance.bg , Интернет страница: www.eurofinance.bg
РГ-03-127	ИНВЕСТБАНК АД	Вписва седалище и адрес на управление гр. София 1404 район р-н Триадика, бул. БЪЛГАРИЯ No 85
РГ-03-064	ИП ФАВОРИТ АД	Вписва: e-mail: info@ipfavorit.com
РГ-03-072	КАПМАН АД	Вписва Интернет страница: www.capman.bg
РГ-03-053	КАРОЛ АД	Вписва E-mail: office@karoll.bg , Телефон: 02 / 400 8 200
РГ-03-081	ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД	Вписва седалище и адрес на управление и адрес за кореспонденция гр. София 1463, район р-н Триадика, бул. ВИТОША No 89Б, тел.: 8112800, факс: 9880822 Интернет страница: www.ubb.bg
РГ-03-176	РЕАЛ ФИНАНС АД	Вписва: Тел.: 052 6РГ-03 828, 052 653 830, факс 052 6РГ-03 828
РГ-03-103	ТОКУДА БАНК АД	Вписва тел. Номера тел.: +3592/4РГ-03 79 00, +3592/4РГ-03 79 85, Електронна поща: headoffice@tcebank.com ,
РГ-03-237	ТРЕЙДИНГ 212 ЕООД	Вписва Телефон: (+359) 800 46049
РГ-03-192	ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД	Вписва тел.: 02/46 41 171, факс: 02/46 41 100, 02/989 48 48, Интернет страница: www.dbank.bg
РГ-03-192	ТЪРГОВСКА БАНКА Д АД	Отписва Адрес за кореспонденция: БЪЛГАРИЯ, София, 1000, бул. Цар Освободител № 8, тел: 989 44 44, факс: 989 48 48,
РГ-03-250	ФАЙНЕКС ЕООД	Вписва тел: +359 2 439 0218, brokerage@finex.bg – търговия и брокерски операции, office@finex.bg – жалби и оплаквания
РГ-03-008	ФИНАНСОВА КЪЩА ЕВЪР АД	Вписва Електронна поща: ever@ever.bg
РГ-03-110	ЪП ТРЕНД	Вписва bulltrend@bulltrend.bg , www.ainvesting.com

РГ-03-84	УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД	Заличава офиси с адрес: Гр.Варна, бул.Владислав Варненчик №36-38 Гр.София, бул .Ломско шосе №2 Гр.София, бул. Г.М.Димитров №62, считано от 27.09.2018г.
----------	-------------------------	---

VI. УВЕДОМЛЕНИЯ ПО ЧЛ. 145 ЗППЦК

В изпълнение 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 транзакцията прехвърлител		Трите имена/наименование на приобретател, съответно
РГ-05-1644	235 ХОЛДИНГС АД	235 HOLDINGS LIMITED
РГ-05-1268	АДВАНС ЕКУИТИ ХОЛДИНГ АД	КАРОЛ СТАНДАРТ ЕООД И КАРОЛ ИНВЕСТМЪНТС ЕАД
РГ-05-1653	БЪЛГАРСКИ ФОНД ЗА ВЗЕМАНИЯ АДСИЦ	ОПОРТЮНИТИ БЪЛГАРИЯ ИНВЕСТМЪНТ АД
РГ-05-1653	БЪЛГАРСКИ ФОНД ЗА ВЗЕМАНИЯ АДСИЦ	КОМПАС ИНВЕСТ АД
РГ-05-1653	БЪЛГАРСКИ ФОНД ЗА ВЗЕМАНИЯ АДСИЦ	ИНДЪСТРИ ДИВЕЛЪПМЪНТ ХОЛДИНГ АД
РГ-05-1653	БЪЛГАРСКИ ФОНД ЗА ВЗЕМАНИЯ АДСИЦ	ОПОРТЮНИТИ БЪЛГАРИЯ ИНВЕСТМЪНТ АД
РГ-05-1653	БЪЛГАРСКИ ФОНД ЗА ВЗЕМАНИЯ АДСИЦ	ПОД ТОПЛИНА АД
РГ-05-1653	БЪЛГАРСКИ ФОНД ЗА ВЗЕМАНИЯ АДСИЦ	УД АКТИВА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ АД
РГ-05-1653	БЪЛГАРСКИ ФОНД ЗА ВЗЕМАНИЯ АДСИЦ	БЪЛГАРСКИ ФОНД ЗА ДЯЛОВО ИНВЕСТИРАНЕ АД
РГ-05-1642	ГЛЕНМООР КЕПИТАЛ АДСИЦ	ДФ ЮГ МАРКЕТ МАКСИМУМ
РГ-05-1642	ГЛЕНМООР КЕПИТАЛ АДСИЦ	УД ЮГ МАРКЕТ ФОНД МЕНИДЖМЪНТ АД
РГ-05-1449	КАПМАН ГРИЙН ЕНЕРДЖИ ФОНД АД	ЕС ВИ ЕС АД
РГ-05-1122	ПРАЙМ ПРОПЪРТИ БГ АДСИЦ	ЕС ВИ ЕС АД
РГ-05-1368	РОЙ ПРОПЪРТИ ФЪНД АДСИЦ	СИ КОНСУЛТ ЕООД
РГ-05-0881	СВЕТЛИНА АД	ЕРАСТ ЕООД
РГ-05-0455	СВИЛОЗА АД	А.Р.У.С ХОЛДИНГ АД
РГ-05-0032	ХОЛДИНГ СВЕТА СОФИЯ АД	УД ЕЛАНА ФОНД МЕНИДЖМЪНТ АД
РГ-05-0032	ХОЛДИНГ СВЕТА СОФИЯ АД	АДАРА АД