

КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

СПРАВКА

ПО ЧЛ. 7, АЛ. 2 ОТ ПРАВИЛАТА ЗА НОРМАТИВНАТА ДЕЙНОСТ НА КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР ЗА ОТРАЗЯВАНЕ НА СТАНОВИЩАТА, ПРЕДЛОЖЕНИЯТА И ВЪЗРАЖЕНИЯТА, ПОЛУЧЕНИ В ХОДА НА ОБЩЕСТВЕННОТО СЪГЛАСУВАНЕ НА ПРОЕКТА НА НОВА НАРЕДБА № 3 ЗА ПРОМЯНА НА УЧАСТИЕ И ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА СРЕДСТВА НА ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ ВЪВ ФОНД ЗА ДОПЪЛНИТЕЛНО ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ, ПРОВЕДЕНО ОТ КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР В ПЕРИОДА ОТ 25.06.2026 Г. ДО 09.07.2026 Г.

№	Дата и начин на постъпване на становището (официално, по ел. поща, чрез Портала за обществени консултации и т.н.)	Име на лице/наименование ЮЛ	Декларирани данни дали лицето действа от свое име или защитава позиция от името на друго лице/група лица	Предложения и становища	Приети/неприети	Мотиви
1	Постъпило на 03.07.2026 г. чрез СЕОС в Комисията за финансов надзор	Национална агенция за приходите	☐ Лицето действа от свое име ☐ Лицето защитава позиция от името на друго лице/група лица:	1. В чл. 8, ал. 6 от проекта на наредба предлагат следната редакция: „(6) На първия работен ден след получаване на информацията по ал. 5 пенсионноосигурителното дружество, в което лицето е подало заявление за прехвърляне на средства от фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване, изпраща чрез портала за електронни услуги на Националната агенция за приходите информацията, определена в договора по чл. 159, ал. 8 от КСО. След получаване на информацията Националната агенция за приходите превежда дължимите осигурителни вноски, включително за предишни периоди, по банковите	Прието с редакция	Съгласно чл. 159, ал. 8 от КСО взаимоотношенията между Националната агенция за приходите (НАП) и пенсионноосигурителното дружество се уреждат с договор. В този смисъл е и чл. 12 от Наредбата за реда за избор на осигуряване, внасяне и разпределяне на задължителните осигурителни вноски, вноските за Фонд “Гарантирани вземания на работниците и служителите” и за обмен на информация “Взаимоотношенията между НАП и съответното пенсионноосигурително дружество, които произтичат от КСО, наредбата и другите

				сметки на фондовете, в които осигурените лица са преминали.“		нормативни актове, във връзка с реда и сроковете за превеждане на осигурителните вноски и лихвите по тях, обмена на необходимата информация – нейното съдържание, срокове и начин на предоставяне, се конкретизират с договора по чл. 159, ал. 8 от КСО, включително отговорността на страните при неспазване на договорените задължения”. Предвид това в договора, а не в наредбата следва да се уреди и начинът на предоставяне на информацията. Съответно ал. 6 се редактира по следния начин: “(6) На първия работен ден след получаване на информацията по ал. 5 пенсионноосигурителното дружество, в което лицето е подало заявление за прехвърляне на средства от фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване, изпраща уведомление, подписано е квалифициран електронен подпис, <u>до</u> <u>на</u> Националната агенция за приходите, съдържащо данни за лицето <u>със съдържание и по начин</u>, определени в договора по чл. 159, ал. 8 от КСО. След получаване на уведомлението <u>информацията</u> Националната агенция за приходите превежда на датите по чл. 9, ал. 2 дължимите осигурителни вноски, включително за предишни периоди, по банковите сметки на фондовете, в които осигурените лица са преминали.”
2	Постъпило на 09.07.2026 г., 15:25 ч., по електронна поща в Комисията за	Българска асоциация на дружествата за допълнително	☐ Лицето действа от свое име ☐ Лицето защитава	1. Изразяват принципна подкрепа за усилията на Комисията за финансов надзор за усъвършенстване на нормативната уредба, регламентираща реда и условията за промяна на участие и прехвърляне на натрупаните средства на осигурените лица. Общи коментари:	Прието	

	финансов надзор	пенсионно осигуряване	позиция от името на друго лице/група лица:	Предвид направените изменения относно възможността да се записва както ЕГН, така и личен номер и личен номер на чужденец, предлагат тази редакция да се отрази във всички текстове на наредбата, където е записан „единен граждански номер“, а именно чл. 6, ал. 8, чл. 6, ал. 10, т. 3, чл. 6, ал. 12, т. 2, чл. 13, ал. 3 и чл. 17, ал. 3.		
				2. По чл. 3: Посочват, че по отношение на представената бележка няма консенсус в рамките на Асоциацията, но включват предложението с цел пълнота и преценка: Предвид създадената до момента практика предлагат в проекта на наредба еднозначно да се уточни, че правото на осигурено лице, което е придобило право на пенсия от фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване, да прехвърли натрупаните средства по индивидуалната си партида в друг съответен фонд, се упражнява само веднъж, след като лицето е придобило това право. Допускането на възможността тези лица да се прехвърлят и на останалите законови основания, без задължението, дружеството, което прехвърля средствата, да ги допълни до размера на brutните вноски, ако те са по-малко от този размер, създава предпоставки за злоупотреби. На практика задължението на дружеството, управлявало средствата на осигуреното лице, да допълни тези средства, до размера на brutните вноски, ако те са намалели в резултат на неговото управление, се прехвърля на дружеството, което ще изплаща пенсията, а то нито е било отговорно за управлението на средствата, нито има възможност да промени съществено техния размер, предвид малкото време, с което разполага и обстоятелството, че в резултат на промените в КСО (ДВ. бр. 27 от 17.03.2026 г.), след 01.01.2027 г. средствата на тези осигурени лица задължително ще се управляват в консервативен подфонд. В тази връзка предлагат в чл. 3, ал. 1 от проекта на	Неприето	В чл. 171, ал. 4 от Кодекса за социално осигуряване (КСО) изрично е посочено, че правото на прехвърляне по реда на тази алинея е еднократно. Предвид това няма необходимост от допълнителни уточнения в наредбата. Предложеното допълнение предвижда, че след прехвърляне на средства при придобито право на пенсия осигуреното лице няма право да се прехвърля. В КСО не е предвидено подобно ограничение - сравни с чл. 171, ал. 5 от КСО. В чл. 171, ал. 1, 3 и 4 са уредени самостоятелни права, всяко от които може да бъде упражнено по преценка на лицето, ако са изпълнени условията в съответната алинея.

				наредба да се създаде изречение второ със следното съдържание: „Осигурено лице, придобило право на пенсия от фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване, може да промени участието си само на основание чл. 171, ал. 4 от КСО.”		
				3. Относно упражняването на правото по чл. 247, ал. 4 от КСО и отразяването му в чл. 3, ал. 3: Посочват, че с измененията на КСО (ДВ. бр. 27 от 2026 г.) законодателят създаде ново право на осигуреното лице във фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, което не е упражнило правата си по чл. 139, ал. 1, т. 1 и 3 от КСО, при навършване на възраст, по-ниска с една година от възрастта по чл. 68, ал. 1 от КСО, да прехвърли всички или част от средствата по индивидуалната си партида в универсален пенсионен фонд, управляван от същото или от друго пенсионноосигурително дружество (чл. 247, ал. 4 КСО). В проекта на наредба това право е отразено в чл. 3, ал. 3, съгласно който осигуреното лице подава до новото пенсионноосигурително дружество заявление по образец (Приложение № 4). Считат, че с тази разпоредба е уредено единствено сезирането на новото пенсионноосигурително дружество, но не и последващото административно производство по реализиране на правото по чл. 247, ал. 4 от КСО. За разлика от останалите производства по прехвърляне на средства, подробно уредени в проекта на наредба, при тази хипотеза липсват разпоредби относно действията на участващите пенсионноосигурителни дружества след подаване на заявлението, както и предоставяне на осигурените лица на допълнителни права за подаване на възражения и на искания за оттегляне, по аналогия на останалите производства, което създава нормативна непълнота и практически затруднения при прилагането на	Неприето	Упражняването на правото по чл. 247, ал. 4 от КСО е уредено в пълнота в раздел II, който касае всички заявления по чл. 3, в т.ч. и посоченото. Разпоредбите на чл. 3 – 10 от този раздел са приложими и към прехвърлянето на средства от доброволен пенсионен фонд в универсален. Така напр., видно от чл. 3, ал. 6 („Заявленията по ал. 1 - 5“) чл. 4, ал. 1 („заявленията по чл. 3“) тези разпоредби включват и подаването на заявленията по чл. 3, ал. 3 за прехвърляне на средства по чл. 247, ал. 4 от КСО, видно от чл. 6, ал. 9, т. 1 неизпълнението на изискванията по чл. 247, ал. 4 от КСО е основание за отказ, и т.н.

			наредбата. По-конкретно, считат, че не са регламентирани: а) редът за приемане (до кое дружество се подава - новото/старото/до двете, чрез кое физическо лице може да се приеме), регистриране и първоначална проверка на заявлението от новото пенсионноосигурително дружество; б) действията на новото дружество след извършване на проверката, включително изпращането на необходимите документи и информация до дружеството, управляващо фонда за допълнително доброволно пенсионно осигуряване; в) редът и сроковете за разглеждане на заявлението от старото дружество; г) основанията и редът за постановяване на съгласие за прехвърляне, отказ за прехвърляне или отказ за разглеждане на заявлението, когато са налице законовите предпоставки за това; д) редът за уведомяване на осигуреното лице и на новото дружество за постановения акт; е) възможността и сроковете за подаване на възражение срещу отказ, както и органът, който се произнася по него; ж) възможността и редът за оттегляне на подаденото заявление; з) сроковете и редът за фактическото прехвърляне на средствата между двата фонда; и) обменът на информация между участващите пенсионноосигурителни дружества и уведомяването на компетентните държавни органи, когато това е необходимо. Предвид изложеното считат, че само уреждането на начина за подаване на заявление не е достатъчно за практическото реализиране на новото право, въведено с чл. 247, ал. 4 КСО. Тъй като производството предполага участие на две различни пенсионноосигурителни дружества,		
--	--	--	--	--	--

			управляващи различни пенсионни фондове, нормативната уредба трябва ясно да регламентира правата и задълженията на всяко от тях, последователността на процесуалните действия, приложимите срокове, основанията за постановяване на съответните актове и начина на осъществяване на самото прехвърляне. Считат, че липсата на такава уредба създава предпоставки за различно тълкуване и нееднаква практика при прилагането на наредбата, което е несъвместимо с принципите на правна сигурност, предвидимост и еднакво прилагане на закона. Ето защо предлагат проектът на наредба да бъде допълнен с отделен раздел или с последователни разпоредби, които да уредят цялостното административно производство по реализиране на правото по чл. 247, ал. 4 КСО - от подаването на заявлението до окончателното прехвърляне на средствата и уведомяването на заинтересованите лица и институции. Мотиви: Според тях подобно допълнение ще осигури пълно съответствие между материалноправната уредба на КСО и процесуалния ред за нейното практическо прилагане, като ще гарантира еднакво и законосъобразно изпълнение на новите разпоредби от всички пенсионноосигурителни дружества.		
			4. По отношение на броя екземпляри на подаваните документи и прехвърляне на средства от ДПФ в УПФ, управляван от друго ПОД: Считат, че не е налице последователност при уреждането на броя на екземплярите на заявленията и исканията, подавани на хартиен носител. В чл. 3, ал. 7 от проекта е предвидено общо правило относно броя на екземплярите на заявленията, подавани на хартиен носител. В същото време при отделните производства по наредбата липсва достатъчно ясно препращане към тази обща разпоредба, а за някои от	Прието	След като не е въведено изискване за изготвяне на съответното заявление/искане за оттегляне в повече от един екземпляр, е достатъчно изготвянето му в един екземпляр, но с оглед яснота са направени допълнения в този смисъл в чл. 8, чл. 12 и чл. 16.

			заявленията и исканията за оттегляне не е изрично посочено в колко екземпляра следва да бъдат подадени. По-конкретно, при производствата по чл. 12 и чл. 16 и при искането за оттегляне по чл. 8 не е предвидена изрична уредба относно броя на екземплярите, които трябва да се представят на хартиен носител. Считат, че това поражда съмнение дали намира приложение общото правило на чл. 3, ал. 7, или е налице нормативна празнота, което би могло да доведе до различно тълкуване и различна практика между пенсионноосигурителните дружества. С оглед осигуряване на яснота и еднакво прилагане на наредбата предлагат: а) да се прецизира чл. 3, ал. 7, като изрично се посочи, че общото правило се прилага за всички документи (заявления и искания по наредбата) освен ако в отделна разпоредба е предвидено друго; или б) в разпоредбите на чл. 8, чл. 12 и чл. 16 изрично да се укаже броят на екземплярите на съответното заявление или искане, когато то се подава на хартиен носител. Предлаганото допълнение няма да промени съдържанието на производствата, но ще допринесе за по-голяма правна сигурност, еднакво административно прилагане на наредбата и ще предотврати възможността за противоречива практика при приемането и обработването на документите от пенсионноосигурителните дружества.		
			5. По чл. 4: Посочват, че по отношение на представената бележка няма консенсус в рамките на Асоциацията, но включват предложението с цел пълнота и преценка: Доколкото в процедурата по промяна на участие и прехвърляне на средства от един в друг фонд за пенсионно осигуряване водещо е правото на промяна на фонда, в който лицето се осигурява, предлагат да бъде зачетен изборът на лицето, независимо от това дали със заявлението за прехвърляне на средства лицето е избирало начина на тяхното управление съобразно чл.	Неприето	В чл. 171, ал. 6 от КСО изчерпателно са посочени възможностите, които лицето може да избере, и законът не допуска то да не извърши избор относно управлението на своите лични средства.

			171, ал. 6 от КСО, или не, включително и в случаи на грешно попълнени данни, които се отнасят само до избора на подфонд (начина на инвестиране). Предвид това предлагат нова ал. 4 в чл. 4, както следва: „(4) Заявление по чл. 3, ал. 2, т. 1 с непопълнени или неправилно попълнени данни относно избора на начина на инвестиране на прехвърлените средства съгласно чл. 171, ал. 6 от КСО се приема от пенсионноосигурителното дружество и след прехвърляне на средствата на осигуреното лице по чл. 9, ал. 1, пенсионноосигурителното дружество, управляващо универсалния пенсионен фонд, в който средствата са прехвърлени, определя служебно подфонда, в който се превеждат средствата съобразно възрастта по чл. 137, ал. 13 от КСО към датата на прехвърляне на средствата.“.		
			6. Предложение за редакция на текста относно прехвърлянето на средства в Основната информация по приложение № 6 към чл. 4, ал. 11, приложение № 7 към чл. 4, ал. 11, приложение № 8 към чл. 4, ал. 11, приложение № 9 към чл. 4, ал. 11 и приложение № 10 към чл. 4, ал. 11: Считат, че текстът в т. 8, раздел I, относно прехвърлянето на средствата не отговаря на изискването на чл. 9, ал. 2 от Наредбата. Предлагат навсякъде текстът „следващ този на подаване на заявлението“ трябва да бъде заменен с текста „следващ месеца, в който е започнала процедурата по прехвърляне“.	Прието	
			7. По чл. 6: Предложение за промяна на срока по чл. 6 във връзка с процедурите за прехвърляне на средства от един в друг съответен фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване, управляван от друго пенсионноосигурително дружество: Считат, че с текста на чл. 6 се въвежда общ едномесечен срок на процедурите по прехвърляне на средства от един фонд в друг съответен фонд,	Неприето	Процедурите по промяна на участие от фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване (ФДЗПО) понастоящем се осъществяват на тримесечие поради необходимостта от покриване на разликата до минималната доходност, която се изчислява на тримесечие. С промените в КСО отпада гаранцията за минимална доходност и не е налице необходимост да се изчаква три месеца до

			управляван от друго пенсионноосигурително дружество. В същото време процедурите запазват своя силно формализиран характер с множество подпроцеси, срокове за произнасяне, изискване за постановяване на актове, съобщаването им на осигурените лица и другите дружества. Като основни субекти, участници в процеса, пенсионните дружества оценяват като значителен оперативния риск, свързан с предложената промяна. Посочват, че промяната на цикличността на процедурите от 3-месечна на 1-месечна означава едновременно осъществяване на различни етапи на процедури, започнали в различен момент. Така например едно и също отговорно звено за процеса ще трябва да разглежда заявления, подадени в преходния месец, както и искания за оттегляне на заявления, подадени преди 2 месеца. Намаляването на идентифицираните рискове ще наложи въвеждането на допълнителни контроли, както и ангажиране на допълнителни ресурси. В същото време считат, че предлаганата промяна не добавя особена стойност за осигурените лица, променяйки процеса от 3-месечен на 1-месечен. С оглед на това, предлагат по отношение на фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване да бъде запазена тримесечната цикличност на процедурите.		прехвърляне на средствата от фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване. Промяната в цикличността на процедурите не е нещо сложно или неясно - новите месечни процедури за ФДЗПО съвпадат изцяло като срокове с процедурите за фондовете за допълнително доброволно пенсионно осигуряване (ФДДПО). Извършването на действия в рамките на две паралелни процедури не е нещо ново – и понастоящем е налице, когато след края на тримесечието едновременно се извършват прехвърляне на средства от ФДЗПО и съответната месечна процедура от ФДДПО. Осъществяването на процедурите на месечна база осигурява по-равномерно разпределение на натоварването по обработката на заявленията за прехвърляне от ФДЗПО – тъй като при действащата уредба след края на всяко тримесечие едновременно се обработват заявленията и за трите месеца, а съгласно предложените промени – след края на всеки месец се обработват само заявленията, подадени през него. Не се споделя и твърдението, че промяната не добавя особена стойност за осигурените лица, тъй като в резултат от провеждане на процедурите за ФДЗПО всеки месец, а не на тримесечие, се постига по-бързо желания от потребителите резултат - прехвърляне на средствата.
			8. По чл. 13: Предложение за промяна на чл. 13, във връзка с промяната на подфонд: С разбирането за необходимост от прозрачност и проследимост на процеса по промяна на подфонд, считат, че предвидената процедура е силно формализирана, което води до прекомерна административна тежест за дружествата, без очевидна	Неприето	Разглеждането на заявлението предполага произнасяне по него от пенсионноосигурителното дружество и неговата воля следва да бъде обективизирана по някакъв начин с оглед яснота и правна сигурност. Предвиденото решение е с аналогично съдържание на съответните полета с данни за произнасяне на дружеството от действащите

			добавена стойност за осигурените лица. Така например, редакцията на чл. 13, ал. 1 от проекта на наредба предвижда, че пенсионното дружество се произнася по искания за промяна на подфонд с „решение със съгласие или с отказ за прехвърляне на средствата“. Съгласно ал. 5, пенсионното дружество в срока по ал. 1 изпраща решението на лицето, подало заявлението.“ Считат, че в тези процедури, пенсионното дружество действа като равнопоставен субект, а не като административен орган, който се произнася по направено искане. На правото на осигуреното лице да промени подфонда си кореспондира задължението на дружеството да извърши прехвърлянето, съобразно желанието на лицето, при спазване на указания от наредбата срок освен ако са налице ограничителните условия, предвидени в КСО. Доколкото случаите на постановяване на откази би трябвало да са редки, предлагат с оглед на по-висока ефективност и балансиране на административната тежест, дружествата да трябва да се произнасят с решение само в тези случаи, а не по принцип, в това число при одобрение на искането за промяна на подфонд. Така, без да се намалява прозрачността на процеса, ще се даде възможност на лицата, чиито искания са отказани и имат правен интерес да подадат възражение, да направят това. Считат, че в същото време, ще се оптимизира процесът по отношение на останалата и по-голяма част от процедурите по промяна на подфонд, които продължават и завършват с прехвърляне на средствата на осигурените лица в изборения от тях подфонд, в изпълнение на едно нормативно и договорно задължение на пенсионното дружество.		заявления, но с оглед замяната на трите екземпляра на заявленията с един е обособено в отделен акт. Даването на съгласие предполага само извършване на отметка в квадратчето и не изисква излагане на мотиви за разлика от отказа. Предвид това не се споделят аргументите за прекомерна административна тежест.
			9. По чл. 15: Посочват, че по отношение на представената бележка няма консенсус в рамките на Асоциацията, но включват предложението с цел пълнота и преценка: КСО не урежда въпроса какво се случва със средствата на починалите осигурени лица в	Неприето	Съгласно чл. 12 от Закона за нормативните актове „Актът по прилагане на закон може да урежда само материята, за която е предвидено той да бъде издаден.“ Делегациите за наредбата, чл. 163, ал. 5, чл. 171, ал. 7, чл. 247, ал. 6, чл. 247а, ал. 2, чл. 331,

			универсален пенсионен фонд. Въпросът стои както за тези, за които пенсионноосигурителните дружества вече са получили информация от Националната агенция за приходите, чиито средства трябва да бъдат прехвърлени в създадените от дружествата подфондове до края на 2026 г., така и за лицата, за които такава информация ще бъде получена, след като техните средства вече се управляват в подфонд, въз основа на избора им или на служебното им разпределение. Предвид на това, че смъртта на осигуреното лице е осигурителен случай, в резултат на който възникват права за неговите наследници и те могат да ги упражняват във всеки един момент, считат, че би трябвало средствата на починалите лица да се прехвърлят в консервативен подфонд, с оглед запазване тяхната стойност. В тази връзка предлагат: а) В чл. 15 от проекта на наредба да се създаде нова ал. 2 със следното съдържание: „(2) Средствата на починалите осигурени лица, които се управляват в динамичен или балансиран подфонд, се прехвърлят в консервативен подфонд до 5-о число на месеца, следващ месеца, през който е получена информацията от Националната агенция за приходите.“ б) В ПЗР на проекта на наредба да се създаде нов параграф със следното съдържание: „§ ... При извършване на служебното разпределение по реда на § 181, ал. 3 от ПЗР на ЗИДКСО (ДВ, бр. 27 от 17.03.2026 г.) средствата на починалите осигурени лица се прехвърлят в консервативен подфонд.“		ал. 5, т. 2 и чл. 336, ал. 1, т. 2 от КСО, не включват уреждането на поставения от БАДДПО въпрос.
			10. Предложение относно преходните и заключителни разпоредби на проекта на Наредба № 3: Считат, че в § 4 от преходните и заключителни разпоредби на проекта на наредба трябва да бъде добавена изрична уредба на срока, в който лицата, които са избрали подфонд по § 181, ал. 1 или § 182, ал. 1 от ПЗР на ЗИДКСО (ДВ, бр. 27 от 17.03.2026 г.), или са	Неприето	Съгласно чл. 12 от Закона за нормативните актове „Актът по прилагане на закон може да урежда само материята, за която е предвидено той да бъде издаден.“ Делегациите за наредбата, касаещи прехвърлянето от един в друг подфонд по чл. 163, ал. 5 и чл. 247а, ал. 2 от КСО касаят

			били служебно разпределени съгласно § 181, ал. 3 или § 182, ал. 2 от ПЗР на ЗИДКСО, могат да направят нов избор на начина на инвестиране на средствата. Липсата на такъв срок създава неяснота за осигурените при упражняването на техните права и би довела до излишни спорове с тях през 2027 г., в които най-вероятно ще бъде въввлечена и Комисията за финансов надзор. Обръщат внимание, че в чл. 163, ал. 2 от КСО е посочено, че осигурените лица могат да променят начина на управление на своите средства в подфонд на УПФ „след изтичане на една година от служебното им разпределение или от предходния им избор на начин на инвестиране на средствата им по реда на тази алинея, на чл. 124а, ал. 3, на чл. 137, ал. 11, на чл. 171 или на чл. 343в“. Едногодишният срок в цитирания текст се отнася до конкретни хипотези на предходен избор, изрично посочени в него или до служебното разпределение от НАП. Очевидно е, че в чл. 163, ал. 2 от КСО хипотезите на § 181 или § 182 не са посочени, както и в другите текстове на КСО, касаещи сроковете за промяна на подфонд. Посочват, че такъв срок има само в ал. 4 на § 181, касаещ само определена категория лица, за които е предвидено, че могат да променят подфонда, в който са разпределени по реда на § 181, ал. 3, след 31 декември 2027 г. В тази връзка предлагат в § 4 от преходните и заключителни разпоредби на проекта на наредба да се създаде ал. 11 със следното съдържание: „(11) Осигурените лица, които са избрали начин на инвестиране на средствата си по реда на § 181, ал. 1 или § 182, ал. 1 от ПЗР на ЗИДКСО (ДВ, бр. 27 от 17.03.2026 г.), или са разпределени по реда на § 181, ал. 3 или § 182, ал. 2 от ПЗР на ЗИДКСО (ДВ, бр. 27 от 17.03.2026 г.), могат да изберат начин на инвестиране на средствата си или да променят избрания от тях начин, след 31 декември 2027 г.“		процедурата за прехвърляне на средства, в т.ч. сроковете за съответните действия в процедурата, а не условията за упражняване на правото, в т.ч. изтичане на определен задължителен срок на участие в съответния подфонд, които са уредени на законово ниво.
--	--	--	--	--	---

			11. Коментари и предложения относно образците и приложенията: Предлагат образците по проекта на наредба, а именно: „Приложение № 14 към чл. 9, ал. 7“ „ИЗВЛЕЧЕНИЕ от индивидуална партида към“ „Приложение № 11 към чл. 6, ал. 13“ „Решение по заявление за прехвърляне на средства“ да бъдат преработени и разделени в отделни образци за фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване и за фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване. Обръщат внимание, че настоящите образци на извлеченията са различни за двата вида фондове, съответно практиката по изготвянето на съгласията/отказите е по същия начин, и не виждат основания това да се променя, тъй като това не би облекчило работата на дружествата, от една страна, а от друга би затруднило и объркало осигурените лица. В случай, че това предложение не се приеме, като алтернативен вариант, предлагат за документа за съгласие/отказ да се предвиди текст, който да дава възможност при изготвянето му да се използва само конкретното основание от задължителния образец, относимо към съответното лице. Считат, че този текст може да се включи в текста на чл. 6, ал.13 или като забележка в Приложение №11.	Прието с редакция	1. Информацията в приложение № 14 е редактирана посредством допълнения за източника на средства и замяна на израза „УПФ/ППФ/ДПФ/ДПФПС“ текст в скоби, че се уточнява наименованието на фонда. Не възможно тази информация да остане в досегашния вид предвид наличието на подфондове, нито е практично да се създават множество образци с различно съдържание в зависимост от това дали се прехвърлят средства от подфонд или от фонд без подфондове. 2. По отношение приложение № 11 се приема алтернативният вариант на предложението с оглед избягване на наличието на множество сходни образци и риска от объркване между тях.
			12. Коментари и предложения по Приложение № 16 за промяна на подфонд в доброволен пенсионен фонд: В т. 1.4 е предвидено: „...с изключение на тези от вноски на работодател или друг осигурител, за които е предвидено ограничение за прехвърлянето им“ Посоченото ограничение не произтича от КСО в редакцията му след измененията от м. 03.2026 г., поради което въвеждането му чрез подзаконов нормативен акт е лишено от нормативно основание. В действащата уредба на доброволното пенсионно осигуряване не се	Неприето	Разпоредбата на чл. 236, ал. 1 от КСО дава право на работодателя/другия осигурител да ограничи правото на прехвърляне, като касае всички форми на прехвърляне. Законът не предвижда, че тези ограничения вадат само при прехвърляне на средства в друг доброволен пенсионен фонд и няма пречка лицето, което прави вноски в полза на друг, да ограничи правото на осигурения на прехвърляне в друг подфонд в същия доброволен пенсионен фонд.

				съдържа разпоредба, която да въвежда ограничения за прехвърляне на средства в зависимост от техния произход (лични вноски, работодателски или от друг осигурител). Съгласно капиталовия принцип, всички средства по индивидуалната партия представляват единно имуществено право на осигуреното лице, без нормативно обособяване по отношение на прехвърлимостта им. Възможни ограничения могат да произтичат само от условията на осигурителния договор, но не и от закона. Считат, че така подготвен формулярът създава подвеждащо впечатление за обща законова забрана. Законодателните изменения въвеждат по-голяма гъвкавост и избор (вкл. мултифондов модел), а не ограничаване на правата на осигурените лица. Формулировката може да доведе до отказ от прехвърляне, различна практика между дружествата и правна несигурност.		
				13. Предлагат в текста на т. 2 да се отрази коректната препратка към средствата по т.1.	Прието	
				14. В т. 2 и съответните ѝ подточки се предвижда посочване на цялата сума или конкретна сума в евро. Считат, че подобно изискване за фиксирана сума може да създаде ситуации на практика, които ще затруднят дружествата да изпълнят волята на лицето. Натрупаните средства в индивидуалните партии се оценяват ежедневно, като между подаването и изпълнението на заявление е възможно значително изменение предвид предвидените срокове за прехвърлянето на средствата в друг подфонд. Възможните хипотези са: • заявената от лицето сума надвишава наличните средства към момента на прехвърлянето на средствата, което ще доведе до невъзможност за изпълнение от страна на пенсионноосигурителното дружество; • заявената от лицето сума е по-ниска от наличните средства по индивидуалната партия и не	Прието с редакция	С оглед по-голяма яснота абсолютната стойност в евро и процентът от средствата се обособяват в отделни полета и се посочват в т. 1 за да се избегнат случаи на колебание дали „50“ е 50 евро или 50 % от средствата и да е ясно от кой източник се вземат, а в т. 2 се описват средствата съобразно посоченото в т. 1, предвид възможността в един подфонд да се обединят средства или част от средства от различни източници. „1. Желая да прехвърля следните средства: 1.1. ☐ средства от лични вноски – по осигурителен договор № _____ ☐ частично - ☐ _____ евро или ☐ _____ % от средствата евро или ☐ цялата натрупана по

			отразява действителното намерение на лицето спрямо дела на желаните за прехвърляне от него средства в конкретен подфонд. Този подход за посочване на конкретна сума за прехвърляне в конкретен подфонд не съответства на логиката на мултифондовия модел и предвидените възможности от КСО, като ограничава осигуреното лице да определи конкретна сума за прехвърляне, а не дял от своите натрупани средства в индивидуалната партия. В тази връзка предлагат да се въведе алтернативна възможност за процентно определяне на средствата по т. 2.1., т. 2.2. и т. 2.3.: „следните средства (сума в евро) или % от средствата по т. 1“. Посочват, че това допълнение трябва да бъде отразено и в указанията за попълване на заявлението. С изменението считат, че ще бъде постигната пълна оперативна изпълнимост на заявленията, ще се намали административната тежест и ще се отразява по-точно волята на осигурените лица, като ще се постигне съответствие с икономическата същност на ДПФ-концепцията на мултифондовете и добрите европейски практики. Считат, че наред с това в текста на наредбата трябва да се предвиди какви трябва да бъдат действията на пенсионноосигурителното дружество в случай на недостатъчна наличност по индивидуалната партия спрямо заявената от лицето сума за прехвърляне в друг подфонд.		договора сума ... 2. ... ☐ в следния подфонд: — ☐ всички средства; ☐ следните средства (опишете средствата по т. 1) ...“
			Предлагат в т. 5 от Указанията за попълване на заявлението препратката към т.6 да се коригира на т. 4, тъй като в този образец на заявление няма т. 6.	Прието	
			15. По отношение на идентификацията на лицата с чуждо гражданство: Във всички бланки и приложения към наредбата след идентификационните данни на лицето трябва да се добавят полета за „пол“ и „дата на раждане“. Това е	Неприето	Чужденците, които трайно осъществяват трудова дейност в страната би следвало да имат съответния предвиден в закона идентификатор (ЛН или ЛНЧ). Действащата уредба на заявленията не изисква посочването на тези

			необходимо както за улесняване на бъдещата идентификация на тези лица, по повод ползване на права, чиито документи за самоличност са със значително по-кратък срок на валидност, така и по ред други причини. За лицата без българско гражданство, които не разполагат с ЕГН, не може да се определи полът им и възрастта им за пенсиониране, поради което не може да се проследява спазването на ограничението по чл. 163, ал. 4 КСО. За лицата, избрали режим на управление и автоматично прехвърляне на средствата си в подфонд съобразно възрастта им по чл. 137, ал. 13 КСО (вж. също чл. 124а, ал. 3, чл. 137, ал. 11 и чл. 163, ал. 2, т. 2 КСО), също не може да се извършва необходимото проследяване. При част от чужденците, както и при българските граждани с чуждестранен произход, би могло да възникне затруднение при определянето на пола им. Информацията за „пол“ и „дата на раждане“ е необходима и при попълването на справките за разпределението на осигурените лица по пол и възраст по Наредба № 63. Предвид изложеното, считат, че е целесъобразно във всички регистри, предвидени в наредбата, да се добавят полета за „пол“ и „дата на раждане“.	данни и не допуска идентификация чрез тях. Не е обосновано и пропорционално включването на тези данни в образците на заявленията и останалите приложения по наредбата, тъй като данните за пола и датата на раждане не са необходими за целите, за които се използва съответния документ – прехвърляне на средства, оттегляне на заявление и т.н., а за други цели. Освен това данните за пола и датата на раждане са необходими само за много малка част от лицата, подаващи съответните заявления и други документи, тъй като в преобладаващата част от случаите тази информация е ясна от ЕГН на съответното лице. Отделно от това, новите заявления няма как да осигурят данни за служебно разпределените лица и заварените осигурени лица, които не прехвърлят средствата си. В случай че пенсионноосигурителните дружества въпреки предоставяните данни от НАП имат необходимост от данните за пола и датата на раждане, няма пречка да ги включат в образците на осигурителни договори или във въпросниците за консултиране на лицата или да ги получат посредством пряк контакт с лицето или всеки друг позволен от закона начин.
--	--	--	--	---