

*Приложение № 1 към Протокол № 9 от 25.08.2023 г.
от заседание на Съвета на директорите на
„Пенсионноосигурителен институт“ АД*

„ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛЕН ИНСТИТУТ“ АД

ПРАВИЛА

НА

**ФОНД ЗА РАЗСРОЧЕНИ ПЛАЩАНИЯ
„ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛЕН ИНСТИТУТ“**

СЪДЪРЖАНИЕ:

РАЗДЕЛ I.	
ОПРЕДЕЛЕНИЯ НА ИЗПОЛЗВАНИТЕ ТЕРМИНИ И ПОНЯТИЯ	стр. 3
РАЗДЕЛ II.	
ИЗПОЛЗВАНИ СЪКРАЩЕНИЯ	стр. 4
РАЗДЕЛ III.	
НАИМЕНОВАНИЕ НА ФОНДА. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ	стр. 5
РАЗДЕЛ IV.	
НАИМЕНОВАНИЕ, СЕДАЛИЩЕ И АДРЕС НА УПРАВЛЕНИЕ НА ДРУЖЕСТВОТО, УПРАВЛЯВАЩО ФОНДА. УЧРЕДЯВАНЕ И РЕГИСТРАЦИЯ	стр. 5
РАЗДЕЛ V.	
РАЗСРОЧЕНИ ПЛАЩАНИЯ ОТ ФОНДА, НАЧИН ЗА ОПРЕДЕЛЯНЕТО ИМ И ПОКРИТИТЕ РИСКОВЕ	стр. 6
РАЗДЕЛ VI.	
УСЛОВИЯ, РЕД, НАЧИН И СРОКОВЕ ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА ПЛАЩАНИЯТА	стр. 8
РАЗДЕЛ VII.	
РАЗХОДИ ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА ПЛАЩАНИЯТА	стр. 10
РАЗДЕЛ VIII.	
УСЛОВИЯ И РЕД ЗА АКТУАЛИЗАЦИЯ И ЗА ПРЕИЗЧИСЛЯВАНЕ НА ПЛАЩАНИЯТА	стр. 10
РАЗДЕЛ IX.	
ПРИНЦИПИ, ЦЕЛИ, ИЗИСКВАНИЯ И ОГРАНИЧЕНИЯ В ИНВЕСТИЦИОННАТА ПОЛИТИКА НА ФОНДА.....	стр. 11
РАЗДЕЛ X.	
МЕТОДИ И ПЕРИОДИЧНОСТ НА ОЦЕНКА НА АКТИВИТЕ НА ФОНДА	стр. 15
РАЗДЕЛ XI.	
УСЛОВИЯ И РЕД ЗА ВОДЕНЕ НА АНАЛИТИЧНИТЕ СМЕТКИ ВЪВ ФОНДА	стр. 15
РАЗДЕЛ XII.	
РЕД И НАЧИН ЗА ПОКРИВАНЕ НА НЕДОСТИГ ВЪВ ФОНДА	стр. 16
РАЗДЕЛ XIII.	
РАЗМЕР НА ТАКСАТА, СЪБИРАНА ОТ ДРУЖЕСТВОТО	стр. 17
РАЗДЕЛ XIV.	
ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ДРУЖЕСТВОТО, НА ЛИЦАТА, ПОЛУЧАВАЩИ ПЛАЩАНИЯ И НА ТЕХНИТЕ НАСЛЕДНИЦИ	стр. 17
РАЗДЕЛ XV.	
РЕД И НАЧИН ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ НА ЛИЦАТА, ПОЛУЧАВАЩИ ПЛАЩАНИЯ, И НА ТЕХНИТЕ НАСЛЕДНИЦИ, И ЗА ОБЯВИ И СЪОБЩЕНИЯ, СВЪРЗАНИ С ДЕЙНОСТТА НА ФОНДА	стр. 19
РАЗДЕЛ XVI.	
УСЛОВИЯ И РЕД ЗА ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПЪЛНЕНИЯ НА ПРАВИЛАТА	стр. 20
РАЗДЕЛ XVII.	
ЗАПАЗВАНЕ НА ПРАВАТА НА ЛИЦАТА С ОТПУСНАТИ ПЛАЩАНИЯ ПРЕДИ ПРИЕМАНЕТО НА ПРОМЯНА В ПРАВИЛАТА, И НА ТЕХНИТЕ НАСЛЕДНИЦИ И НА ПОЕТИТЕ ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ТЯХ	стр. 20
РАЗДЕЛ XVIII.	
ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ	стр. 21

I. ОПРЕДЕЛЕНИЯ НА ИЗПОЛЗВАНИТЕ ТЕРМИНИ И ПОНЯТИЯ

- 1. „Дружество“** - ще се използва по-нататък за "Пенсионноосигурителен институт" АД;
- 2. „Правила“** - навсякъде в текста ще се разбира, че това са настоящите Правила на Фонд за разсрочени плащания „Пенсионноосигурителен институт“;
- 3. „Фонд за разсрочени плащания“**, накратко в текста по-долу **„Фонд“** или **„ФРП“** - ще се използва за управлявания от Дружеството Фонд за разсрочени плащания „Пенсионноосигурителен институт“, който е създаден с решение на Съвета на директорите на Дружеството по смисъла на чл. 192б от КСО за изплащане на разсрочени плащания при придобито право на допълнителна пожизнена пенсия от осигуряване в Универсален пенсионен фонд „Пенсионноосигурителен институт“, когато средствата по индивидуалната партида на лицето в универсалния пенсионен фонд, включително след допълване по реда на чл. 131, ал. 2 -5 от КСО, са недостатъчни за отпускането на допълнителна пожизнена пенсия в определения от КСО минимален размер, но надвишават трикратния размер на минималната пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО към датата на определяне на стойността на средствата по партидата на лицето в универсалния пенсионен фонд;
- 4. „Договор за разсрочено изплащане на средства“** е договор в писмена форма, който урежда взаимоотношенията между лицето, придобило право на разсрочено плащане и „Пенсионноосигурителен институт“ АД във връзка с изплащане на сума от Фонда за разсрочени плащания при спазване условията на КСО, Правилника на УПФ „Пенсионноосигурителен институт“, настоящите Правилата и договора;
- 5. „Разсрочено изплащане“** е договорно изплащане от ФРП „Пенсионноосигурителен институт“ на натрупаната в индивидуалната партида на лицето в универсалния пенсионен фонд сума на няколко части с еднакъв или различен размер, на равномерни или неравномерни периоди;
- 6. „Лице, получаващо плащане“** е физическо лице с придобито право на допълнителна пожизнена пенсия, което получава натрупаната по индивидуалната си партида в УПФ „Пенсионноосигурителен институт“ сума под формата на разсрочени плащания, съгласно сключен договор за разсрочено изплащане на средства с Дружеството;
- 7. „Наследници“** са Наследниците по закон на лицето, получаващо разсрочено плащане по чл. 167а, ал. 1 от КСО при съответно прилагане на чл. 3, чл. 4, ал. 1 и чл. 5 – 10а от Закона за наследството, на които се изплащат еднократно съответните дялове от остатъка от дължимите плащания на починалото лице при спазване на чл. 170 от КСО;
- 8. „Аналитична сметка“** е персонална сметка във Фонда за разсрочени плащания на всяко лице, което получава плащания от Фонда, в която се правят записи за прехвърлените средства и изплатените суми;

9. „Отделна аналитична сметка“ е аналитична сметка, която се води във Фонда за разсрочени плащания за частта от дохода, с която не е извършена актуализация на разсрочените плащания;

10. „Отговорен актюер“ е физическо лице, с призната от КФН правоспособност, което организира, ръководи и отговаря за актюерското обслужване на Дружеството и управляваните от него фондове за допълнително пенсионно осигуряване и Фондове за извършване на плащания.

II. ИЗПОЛЗВАНИ СЪКРАЩЕНИЯ

1. КСО - Кодекс за социално осигуряване;

2. КФН - Комисия за финансов надзор;

3. Наредба № 9 от 19.11.2003 г. на КФН - Наредба № 9 от 19.11.2003 г. за начина и реда за оценка на активите и пасивите на пенсионноосигурителното дружество и на управляваните от него фондове, на стойността на нетните активи на фондовете, за изчисляване и обявяване на стойността на един дял, за изчисляване и съпоставяне на доходността от инвестиционните имоти и за изискванията към воденето на индивидуалните партии и на аналитичните сметки във фонд за разсрочени плащания;

4. Наредба № 52 от 21.10.2016 г. на КФН - Наредба № 52 от 21.10.2016 г. за реда и начина за отчисляване на таксите по чл. 201, ал. 1, т. 2 и 3 и чл. 256, ал. 1, т. 3 от Кодекса за социално осигуряване, събирани от пенсионноосигурителните дружества;

5. Наредба № 61 от 27.09.2018 г. на КФН - Наредба № 61 от 27.09.2018 г. за изискванията към рекламните и писмените информационни материали и страниците в интернет на пенсионноосигурителните дружества;

6. Наредба № 70 от 29.06.2021 г. на КФН – Наредба № 70 от 29.06.2021 г. за изискванията към фондовете за извършване на плащания.

III. НАИМЕНОВАНИЕ НА ФОНДА. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Чл. 1 (1) Настоящите Правила уреждат организацията и дейността на създаден от Дружеството фонд с наименование **ФОНД ЗА РАЗСРОЧЕНИ ПЛАЩАНИЯ „ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛЕН ИНСТИТУТ“**, наричан по-нататък за краткост **Фонда** или **ФРП**.

(2) Организацията и дейността на Фонда се извършват в съответствие с разпоредбите на Кодекса за социално осигуряване, подзаконовите актове за неговото прилагане, настоящите Правила и другите вътрешни актове, приети от Дружеството.

(3) Наименованието на фонда ще се изписва на латиница по следния начин: Fund for deferred payments "Pension Assurance Institute".

(4) Фондът за разсрочени плащания е обособено имущество, което се управлява и представлява пред трети лица единствено от Дружеството чрез лицата, които го представляват по регистрацията в ТРРЮЛНЦ при Агенцията по вписванията.

IV. НАИМЕНОВАНИЕ, СЕДАЛИЩЕ И АДРЕС НА УПРАВЛЕНИЕ НА ДРУЖЕСТВОТО, УПРАВЛЯВАЩО ФОНДА. УЧРЕДЯВАНЕ И РЕГИСТРАЦИЯ

Чл. 2 Фондът се създава на основание чл. 133а, ал. 2 от КСО и се управлява от **„ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛЕН ИНСТИТУТ“ АД (Дружеството)**, регистрирано в Търговски Регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК: **200098313**, със седалище и адрес на управление: град София, ПК: 1618, бул. “Цар Борис III” № 136В, притежаващо лицензия № 03-ПОД от 28.02.2008 г. за извършване на дейност по допълнително пенсионно осигуряване, издадена от Комисията за финансов надзор.

Чл. 3 (1) Дружеството създава Фонда за разсрочени плащания за извършване на разсрочено изплащане на средствата по смисъла на чл. 167а, ал. 1 от Кодекса за социално осигуряване при осигуряване в УПФ „Пенсионноосигурителен институт“.

(2) Фондът е създаден с решение на Съвета на директорите на Дружеството с протокол № 13 от 30.09.2021 г. при определяне на първото разсрочено изплащане на средства от него.

(3) Фондът е учреден с постановяването на **решение № 749-ФРП от 12.10.2021 г.** на Комисията за финансов надзор за вписването му в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 13 от Закона за КФН за дружествата за допълнително социално осигуряване и управляваните от тях фондове.

(4) Фондът е вписан от Агенцията по вписванията на 12.10.2021 г. с БУЛСТАТ № **177530012**.

Чл. 4 Фондът за разсрочени плащания се създава за неопределен срок.

Чл. 5 Фондът за разсрочени плащания се формира от:

1. прехвърлените средства от индивидуалните партии на осигурените в УПФ „Пенсионноосигурителен институт“ лица, на които е определено разсрочено изплащане по чл. 167а, ал. 1 от КСО;

2. дохода от инвестиране на средствата на Фонда за разсрочени плащания;

3. прехвърлените средства по реда на чл. 192б, ал. 7 от КСО, когато размерът на средствата на фонда е по-нисък от размера на задълженията към лицата, получаващи разсрочени плащания, и техните наследници;

Чл. 6 Дружеството управлява средствата на Фонда за разсрочени плащания с грижата на добър търговец при спазване принципите на качество, надеждност, ликвидност, доходност и диверсификация в интерес на лицата, получаващи плащания и техните Наследници.

Чл. 7 (1) Фондът за разсрочени плащания не отговаря с активите си за загуби, настъпили в резултат на действия на Дружеството, както и за загуби от дейността му.

(2) Активите на Фонда за разсрочени плащания не могат да се придобиват по давност.

(3) С активите на Фонда за разсрочени плащания не могат да се изпълняват задълженията на Дружеството и на управляваните от него фондове, освен по сключените договори за разсрочено изплащане на средства и други предвидени в КСО и действащата нормативна уредба плащания.

Чл. 8 От Фонда за разсрочени плащания:

1. се изплащат разсрочените плащания по чл. 167а, ал. 1 от КСО и дължимите средства на Наследниците на починалите лица, получавали такива плащания, и се извършват разходи в страната за тяхното изплащане съгласно настоящите Правила;

2. се извършват разходи за придобиване и продажба на неговите активи;

3. се изплаща таксата по чл. 201, ал. 1, т. 3 от КСО;

4. се прехвърлят средства по реда на чл. 192б, ал. 6, т. 1 и ал. 8 от КСО и на чл. 170, ал. 9, т. 3 от КСО;

5. не може да се извършват плащания, различни от предвидените в т. 1 – 4.

V. РАЗСРОЧЕНО ПЛАЩАНЕ ОТ ФОНДА, НАЧИН ЗА ОПРЕДЕЛЯНЕТО МУ И ПОКРИТИ РИСКОВЕ

Чл. 9 При навършването на възрастта по чл. 68, ал. 1 от КСО осигурените в Универсален пенсионен фонд „Пенсионноосигурителен институт“ лица, в зависимост от размера на средствата по индивидуалната им партида, придобиват право или на допълнителна пожизнена пенсия за старост от ФИПП „Пенсионноосигурителен институт“, или на разсрочено изплащане на средствата от ФРП „Пенсионноосигурителен институт“, или на еднократно изплащане по реда на чл. 167а, ал. 2 от КСО от УПФ „Пенсионноосигурителен институт“. Съгласно разпоредбата на чл. 167, ал. 3 от КСО допълнителната пожизнена пенсия за старост представлява месечно плащане на предвидена в пенсионен договор сума, дължима на пенсионера от определена дата до неговата смърт, чийто размер не може да бъде по-малък от 15 на сто от минималния размер на пенсията за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО към датата на определянето му.

Чл. 10 (1) Когато средствата по индивидуалната партида на осигуреното лице, включително след допълване по реда на чл. 131, ал. 2 – 5 от КСО, са недостатъчни за отпускането на допълнителна пожизнена пенсия за старост в размера по чл. 167, ал. 3 от КСО, но надвишават трикратния размер на минималната пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО към датата на определяне на стойността на средствата по партидата, осигуреното лице има право да ги получи разсрочено от ФРП „Пенсионноосигурителен институт“.

(2) Разсроченото изплащане представлява договорно изплащане от Фонда на натрупаната в индивидуалната партида на лицето в Универсалния пенсионен фонд сума на няколко части с еднакъв или различен размер, на равномерни или неравномерни периоди.

Чл. 11 (1) Размерът на разсрочените плащания се определя въз основа на средствата по индивидуалната партида и въз основа на избраната от лицето периодичност на плащанията.

(2) Когато към датата на определяне на разсроченото плащане средствата по индивидуалната партида са по-малко от сумата на brutния размер на постъпилите осигурителни вноски за съответното лице, индивидуалната партида се допълва до тази сума

съгласно чл. 131, ал. 2 - 5 от КСО и плащането се определя въз основа на нея.

(3) Месечният размер на разсроченото плащане към датата на определянето му не може да бъде по-голям от минималния размер на пенсията за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО към същата дата и по-малък от 15 на сто от нейния размер.

(4) Когато избраната от лицето периодичност на плащане е по-голяма от един месец, минималният и максималният размер на разсроченото плащане се увеличават пропорционално.

Чл. 12 Гарантираният размер на разсроченото плащане е равен на този, изчислен на база сумата на brutния размер на преведените осигурителни вноски. Към момента на последното плащане сборът от него и всички предходни плащания не може да е по-малък от гарантирания размер по изречение първо.

Чл. 13 (1) Дружеството извършва разсроченото изплащане на средства срещу прехвърляне във Фонда за разсрочени плащания на натрупаните средства по индивидуалната партида на лицето или с допълнения размер на средствата по партидата в случаите, когато brutният размер на осигурителните вноски е по-голям от размера на партидата.

(2) При съпоставката на натрупаните средства по индивидуалната партида със сумата на brutния размер на осигурителните вноски не се вземат предвид прехвърлените средства по чл. 172 от КСО и доходът от инвестирането им, като от brutния размер на преведените осигурителни вноски се изключва частта от вноските, съответстваща на изплатените средства по реда на чл. 139, ал. 1, т. 2 от КСО (изплащане до 50 на сто от средствата, натрупани по индивидуалната партида, при трайно намалена работоспособност над 89,99 на сто), ако има такива.

(3) Средствата по индивидуалните партиди на лицата, с които са сключени договори за разсрочено изплащане по чл. 167а, ал. 1 от КСО след допълването им при необходимост съгласно чл. 131, ал. 2 - 5 от КСО, се начисляват като задължение на Универсален пенсионен фонд „Пенсионноосигурителен институт“ към Фонда за разсрочени плащания в деня на сключване на договора за разсрочено изплащане на средства със съответното лице по стойност на един дял, валидна за работния ден, предхождащ сключването на договора.

(4) Начислените средства по ал. 3 се прехвърлят по аналитичната сметка на лицето във Фонда за разсрочени плащания в деня на сключване на договора със съответното лице или най-късно на следващия работен ден след тази дата.

(5) Когато средствата по индивидуалната партида на лицето се превеждат на следващия работен ден след сключване на договора за разсрочено изплащане на средства, те се допълват при необходимост съгласно чл. 131, ал. 2 - 5 от КСО и се начисляват като задължение на Универсален пенсионен фонд „Пенсионноосигурителен институт“ към Фонда за разсрочени плащания в деня на сключване на договора по стойност на един дял, валидна за работния ден, предхождащ сключването на договора.

Чл. 14 Първоначално определените разсрочени плащания, съответно актуализираните и преизчислените разсрочени плащания, не може да се променят, освен при извършване на актуализация и преизчисляване.

Чл. 15 Разсроченото изплащане се извършва по План за изплащане, предложен от лицето, получаващо разсрочено плащане и отразен в Договора за разсрочено изплащане на средства.

Чл. 16 (1) При разсрочено изплащане на средствата от Фонда за разсрочени плащания, инвестиционният риск се покрива посредством изискването за гарантиран размер на съответните плащания, изчислен съобразно чл. 12.

(2) При разсрочено изплащане на средствата от Фонда за разсрочени плащания се покрива осигурителния риск смърт, като правата на Наследниците са уредени в чл. 50.

Чл. 17 Дружеството поддържа по всяко време достатъчно по размер средства във Фонда за разсрочени плащания, отговарящи на цялостната му дейност, с които гарантира покритие на поетите осигурителни рискове.

VI. УСЛОВИЯ, РЕД, НАЧИН И СРОКОВЕ ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА ПЛАЩАНИЯТА

Чл. 18 (1) След навършване на възрастта по чл. 68, ал. 1 от КСО, осигуреното лице придобило правата по чл. 9 подава писмено заявление по образец до Дружеството. С подаването на заявлението се извършва преценка на база на средствата в индивидуалната партида на лицето в УПФ „Пенсионноосигурителен институт“, като лицето се уведомява за вида на плащането, което има право да получи – допълнителна пожизнена пенсия за старост, разсрочено изплащане на средствата или еднократно изплащане.

(2) В случай, че условията по ал. 1, не удовлетворяват осигуреното лице, то може да се възползва от правото си да прехвърли средствата, натрупани по индивидуалната му партида в УПФ „Пенсионноосигурителен институт“, към друг универсален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество по реда и при условията на чл. 171, ал. 4 от КСО.

Чл. 19 (1) Заявлението по чл. 18, ал. 1 се подава лично в офис на Дружеството, като при подаването му лицето се легитимира с документ за самоличност. Заявлението може да се подаде и чрез пълномощник, който следва да е упълномощен с изрично нотариално заверено пълномощно. В случай, че заявлението се подаде по пощата, същото следва да бъде с нотариална заверка на подписа на лицето, което го подава. Заявлението може да се подаде и по електронен път, по реда на Закона за електронния документ и електронните удостоверителни услуги (чрез електронен подпис).

(2) Заявлението по ал. 1 трябва да съдържа:

1. Трите имена на осигуреното лице;
2. Единен граждански номер или личен номер на чужденец или друг уникален идентификатор на лицето или дата на раждане, когато е приложимо;
3. Данни от документа за самоличност;
4. Настоящ и постоянен адрес;
5. Имейл на лицето;
6. Телефонен номер;
7. Избраният от осигуреното лице начин на разсрочено изплащане – лицето посочва избраните периодичност или план за извършване на плащанията, спазвайки нормативните ограничения.

(3) Към заявлението се прилага и удостоверение от банка за номер на банкова сметка в лева, в Република България или в банка в друга държава и титуляр, а в случаите когато лицето желае да получава разсрочени плащания чрез пощенски запис, следва изрично да посочи в заявлението пощенската станция в Република България, от която желае да получава средствата.

(4) Заявлението по ал. 1 се приема от служител на Дружеството, който му поставя входящ номер и дата, и го регистрира в информационната система. При прието заявление по ал. 1, с коректно попълнено съдържание и с приложени към него редовни документи, Дружеството в срок от 30 дни поканва лицето да сключи договор за разсрочено изплащане на средства и да получи разпореждането за отпускане на разсроченото изплащане.

(5) При установени грешки или пропуски в заявлението или в придружаващите го документи, Дружеството в 14-дневен срок уведомява заявителя за констатираните грешки или пропуски, както и за липсващи документи.

(6) В случаите по ал. 5 Дружеството предоставя на заявителя 7-дневен срок за отстраняване на констатирани грешки и пропуски, както и за допълване на необходимите документи. Срокът по ал. 4 за издаване на разпореждането и сключване на договор за разсрочено изплащане на средства спира да тече от момента на изпращане на уведомлението до лицето за отстраняване на установените грешки или пропуски и се възобновява от момента на отстраняването им. В случай, че осигуреното лице не представи необходимите документи/данни в указания срок, Дружеството отказва отпускането на разсрочено изплащане, като в отказа се посочва редът и сроковете за обжалване на решението пред Съвета на директорите на Дружеството, както и възможността да бъде подадено ново заявление. Дружеството уведомява писмено лицето за отказа в 7-дневен срок от датата на постановяването му. В случай, че след обжалване Съветът на директорите потвърди постановеният отказ, решението с което го потвърждава може да се обжалва по съдебен ред.

(7) Заявленията по ал. 1 се разглеждат и се одобряват от оправомощени служители на Дружеството. Дружеството прави преглед на наличната информация и предоставя на лицето проект на договор за разсрочено изплащане на средства, съобразно с избора на лицето, посочен в заявлението. При явяване на лицето за сключване на пенсионния договор по ал. 1, лицето получава и разпореждането за отпускане на разсрочено изплащане на средствата.

(8) В деня на подписването на договора, същият се регистрира в Регистъра на лицата, получаващи плащания от ФРП и партията му се прехвърля във Фонда съгласно чл. 13.

Чл. 20 (1) При придобиване право на разсрочено изплащане на средства, съгласно условията на КСО и Правилата и след подадено и одобрено заявление по чл. 19, между Дружеството и лицето се сключва договор за разсрочено изплащане на средства от ФРП „Пенсионноосигурителен институт“.

(2) Договорът за разсрочено изплащане на средства се сключва в писмена форма в два еднообразни екземпляра и задължително съдържа:

1. наименованието, седалището, адреса на управление, търговската регистрация, номера и датата на пенсионната лицензия и единния идентификационен код на Дружеството и наименованието и единния идентификационен код на фонда за разсрочени плащания;

2. имената и личните данни на лицето, получаващо плащанията;

3. план за извършване на плащанията;

4. гарантирания размер на плащането по чл. 12;

5. реда и начина за извършване на плащанията;

6. правата на наследниците на лицето, получаващо плащанията;

7. реда и начина за предоставяне на информация на страните по договора;

8. разходите по разсроченото изплащане;

9. условията и реда за изменение, допълнение и прекратяване на договора.

Чл. 21 (1) Измененията и допълненията в условията на договора за разсрочено изплащане на средства се правят само по взаимно съгласие на страните, изразено в писмена форма при спазване на действащото законодателство.

(2) Измененията и допълненията по ал. 1 влизат в сила от момента на подписването на допълнително споразумение към договора, освен в случаите, когато между страните е уговорено друго.

(3) Страните по договора за разсрочено изплащане на средства не могат да правят изменения в него по отношение на вида на плащането, гарантирания размер по чл. 12, срока на разсроченото изплащане на средствата и размера на плащанията, освен при извършване на актуализация и преизчисляване по реда на Раздел VIII от Правилата. В случай на промяна на размера на разсроченото плащане при извършване на актуализация и преизчисляване по реда на Раздел VIII Дружеството уведомява лицата, получаващи плащания за новия план писмено или по електронната поща.

(4) Влезлите в сила промени на нормативни актове, след сключването на договора за разсрочено изплащане на средства, с които се създават императивни разпоредби относно неговото съдържание, стават част от съдържанието на договора, без да е необходимо подписването на допълнително споразумение към него.

Чл. 22 Договорът за разсрочено изплащане на средства се прекратява при:

1. смърт на лицето, получаващо плащане;
2. при изчерпване на средствата по аналитичната сметка на лицето в ФРП;
3. с изтичане срока на договора.

Чл. 23 (1) Разсроченото плащане се отпуска от първо число на месеца, следващ този, през който е сключен договорът за разсрочено изплащане на средства и се изплаща съгласно план за извършване на плащанията, неразделна част от договора.

(2) Отпуснатото разсрочено плащане се изплаща до 17-то число на месеца, за който се отнася:

1. по банков път (лична банкова сметка) на лицето, получаващо плащането, или,
2. чрез пощенски запис;

(3) Когато периодичността на разсроченото изплащане на средства е по-голяма от един месец, то се изплаща до 17-то число на последния месец от периодичността му.

(4) В случай, че 17-то число от съответния месец е неработен ден, то плащането се извършва на първия работен ден след тази дата.

(5) Неполучени в срок разсрочени плащания не по вина на Дружеството се изплащат при поискването им. За този срок Дружеството не дължи законна лихва.

VII. РАЗХОДИ ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА ПЛАЩАНИЯТА

Чл. 24 (1) Разходите за извършване на разсрочените плащания от ФРП „Пенсионноосигурителен институт“ в Република България са за сметка на Фонда и са в размер на фактически извършените, но не повече от един лев на транзакция. В случай че фактически извършените разходи надвишават този размер, Дружеството възстановява на Фонда превишението на разходите.

(2) Разходите за извършване на разсрочените плащания от ФРП „Пенсионноосигурителен институт“ в чужбина са за сметка на лицето, получаващо плащанията.

VIII. УСЛОВИЯ И РЕД ЗА АКТУАЛИЗАЦИЯ И ЗА ПРЕИЗЧИСЛЯВАНЕ НА ПЛАЩАНИЯТА

Чл. 25 Разсрочените плащания на средства се **актуализират** веднъж годишно през месец Декември, като гарантираните размери по чл. 12 не се променят.

Чл. 26 Размерът на разсрочените плащания се актуализира в зависимост от реализираната доходност от инвестирането на средствата на Фонда през периода, за който се

отнася актуализацията. Актуализацията се извършва на годишна база с доходността за периода от 1-ви Декември на предходната година до 30-ти Ноември включително на годината, в която се изчислява. Актуализацията на разсрочените плащания се прилага по отношение на всички лица, които имат сключени договори по чл. 20, по които договори към края на месеца на извършването на актуализацията не е изтекъл срокът за получаване на разсрочени плащания.

Чл. 27 Актуализацията на разсроченото плащане се извършва с не по-малко от 50 на сто от реализираната доходност от инвестирането на средствата на ФРП през периода, за който се отнася, като за всяко лице се отчита размерът на средствата му и периодът на престоя им във Фонда.

Чл. 28 При извършване на актуализацията размерът на разсроченото плащане може да се намалява само след изразходване на средствата от аналитичната сметка по чл. 192б, ал. 3, т. 2 от КСО (отделната аналитична сметка за частта от дохода, с който не е извършена актуализация на разсрочените плащания) и не може да бъде по-нисък от гарантирания размер по чл. 12.

Чл. 29 Конкретният размер на актуализацията се определя с решение на Съвета на директорите на Дружеството.

Чл. 30 Актуализацията на разсрочените плащания важи за периода от деня на извършването и до извършването на следващата актуализация, като изплащането се осъществява по реда на настоящите Правила. Новият размер на разсрочените плащания се дължи от първо число на месеца, следващ месеца през който е извършена актуализацията.

Чл. 31 След смъртта на лице, получаващо плащане, неполучената част от настоящата стойност на задълженията към наследниците се актуализира по реда за актуализация на плащането към починалия до извършване на дължимото изплащане на съответния наследник.

Чл. 32 Лицата, които получават разсроченото изплащане на средства и които продължават да извършват трудова дейност или започнат да упражняват такава, за която подлежат на осигуряване в универсален пенсионен фонд по смисъла на чл. 127, ал. 6 от КСО, както и лица, по чиято партида постъпят осигурителни вноски, след сключване на договора за разсрочено изплащане на средства, дължими за месеца на сключване на договора или за предходни месеци по смисъла на чл. 127, ал.7 от КСО, могат да поискат не повече от веднъж в една календарна година **преизчисляване** на разсроченото плащане, срещу прехвърляне във ФРП на натрупаните суми от осигурителните вноски в управлението от Дружеството универсален пенсионен фонд или на част от тях.

Чл. 33 Преизчисляването по чл. 32 се извършва от първо число на месеца, следващ месеца, през който е подадено заявлението. Средствата от партидата на лицето в управлението от Дружеството универсален пенсионен фонд, въз основа на които е извършено преизчисляването, се прехвърлят във ФРП на датата по предходното изречение, а когато тя е неработен ден — на първия работен ден след тази дата, при спазване изискванията на Наредба № 70 от 29.06.2021 г. на КФН.

IX. ПРИНЦИПИ, ЦЕЛИ, ИЗИСКВАНИЯ И ОГРАНИЧЕНИЯ В ИНВЕСТИЦИОННАТА ПОЛИТИКА НА ФОНДА

Чл. 34 Принципи при инвестиране:

(1) Дружеството инвестира средствата на Фонда в съответствие с дългосрочните интереси на лицата, получаващи разсрочени плащания и при спазване на принципите на надеждност, ликвидност, доходност и диверсификация;

(2) При инвестирането на средствата на Фонда Дружеството е длъжно да:

1. изпълнява правилата на фонда с оглед постигане на инвестиционната му цел, както и да спазва инвестиционните ограничения, предвидени в правилата, КСО и актовете по прилагането му;

2. спазва правилата за управление на риска за фонда и да управлява риска, като постоянно наблюдава и оценява всяка инвестиция;

3. третира равностойно и справедливо фонда, спрямо всички фондове, които управлява;

4. предприема всички необходими действия, за да получи възможно най-добрия резултат за фонда, като взема предвид цената, разходите, срока, вероятността от изпълнение и сетълмент, обема и вида на сделката и всяко друго обстоятелство, свързано с нейното изпълнение;

5. не допуска конфликт на интереси.

Чл. 35 Инвестиционната цел на Фонда в средносрочен план, е да съхрани и увеличи в номинално изражение договорените с лицата разсрочени плащания от Фонда.

Чл. 36 Инвестиционни изисквания: Дружеството инвестира средствата на Фонда за разсрочени плащания само във:

1. финансови инструменти по ал. 1, т. 1 - 4, 6, 10 и 11 на чл. 176 от КСО;

2. влогове по чл. 176, ал. 1, т. 5 от КСО;

Чл. 37 Забрана за инвестиране:

(1) Дружеството не може да инвестира средствата на Фонда за разсрочени плащания във:

1. финансови инструменти, издадени от Дружеството или от свързаните с него лица;

2. финансови инструменти, издадени от банка попечител на фонд за ДПО или фонд за извършване на плащания, управляван от Дружеството или лица, които се намират в тесни връзки с нея;

3. влогове в банка, която е свързано лице с Дружеството;

4. акции и/или дялове на колективна инвестиционна схема по чл. 176, ал. 1, т. 12 от КСО и на алтернативен инвестиционен фонд по чл. 176, ал. 1, т. 13 от КСО, управлявани от свързано с Дружеството лице;

5. финансови инструменти, които не са напълно изплатени.

(2) Активите на Фонда не могат да се придобиват от:

1. Дружеството;

2. свързани с Дружеството лица;

3. друг управляван от Дружеството фонд за ДПО или фонд за извършване на плащания;

4. банка-попечител на фонд за ДПО или фонд за извършване на плащания, управлявани от Дружеството или от лица, които се намират в тесни връзки с нея;

5. лице по чл. 123в, ал. 4 от КСО или от лица, които се намират в тесни връзки с него;

6. колективна инвестиционна схема или друго предприятие за колективно инвестиране, управлявани от свързано с Дружеството лице.

(3) Фондът за разсрочени плащания не може да придобива активи от лицата по ал. 2.

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

(5) Дружество не може да извършва къси продажби и маржин покупки на финансови инструменти за сметка на Фонда.

(6) Дружество не може да придобива или да прехвърля на регулиран пазар от името и за сметка на Фонда финансови инструменти по чл. 176, ал. 1, т. 6 и 10 от КСО, чрез сделки, които съгласно правилата за търговия на съответния регулиран пазар подлежат единствено на регистриране на този пазар. Забраната не се прилага за сделки с акции - предмет на търгово предложение.

Чл. 38 Инвестиции в един емитент:

(1) Дружеството и управляваните от него фондовете за ДПО и фондовете за извършване на плащания не могат поотделно да притежават повече от 7 на сто от акциите с право на глас на един емитент.

(2) Фондовете по ал. 1 не могат заедно да притежават 20 и над 20 на сто от акциите с право на глас на един емитент.

(3) Дружеството и управляван от него фонд по ал. 1 не могат да придобиват акции, издадени от един емитент, и акции/дялове, издадени от едно предприятие за колективно инвестиране.

(4) Фонд по ал. 1 не може да притежава повече от 7 на сто от акциите без право на глас на един емитент.

(5) Фондовете по ал. 1 не могат заедно да притежават 20 и над 20 на сто от акциите без право на глас на един емитент.

(6) Фонд по ал. 1 не може да притежава повече от 20 на сто от една емисия облигации.

(7) Дружеството и управляваните от него фондове по ал. 1 не могат поотделно да придобиват повече от 15 на сто от акциите/дяловете на една колективна инвестиционна схема по чл. 176, ал. 1, т. 11 от КСО. В този случай ограниченията по ал. 1, 2, 4 и 5 не се прилагат.

(8) Дружеството и управляваните от него фондове по ал. 1 не могат поотделно да придобиват повече от 7 на сто от акциите/дяловете на едно предприятие за колективно инвестиране по чл. 176, ал. 1, т. 11 и 13 от КСО. В този случай ограниченията по ал. 1, 2, 4 и 5 не се прилагат.

Чл. 39 Ограничения при инвестиране.

(1) Не повече от 5 на сто от активите на Фонда за разсрочени плащания може да бъдат инвестирани във финансови инструменти, издадени от един емитент, като в това ограничение:

1. не се включват дълговите ценни книжа по чл. 176, ал. 1, т. 1, букви „а“ и „б“ от КСО;

2. не се включват дълговите ценни книжа по чл. 176, ал. 1, т. 1, буква „в“ от КСО с инвестиционен кредитен рейтинг;

3. когато емитентът е банка, се включват и влоговете на фонда в тази банка и стойността на нетната експозиция по форуърдните валутни договори и договорите за лихвен суап към същата банка;

4. когато емитентът е финансова институция, се включва и стойността на нетната експозиция по форуърдните валутни договори и договорите за лихвен суап към нея.

(2) Общата стойност на инвестициите на Фонда във финансови инструменти, издадени от дружества от една група и лицата, с които тези дружества се намират в тесни връзки, не може да превишава 10 на сто от активите на Фонда. В това ограничение се включват и:

1. влоговете на Фонда в банки от групата и в банки, които се намират в тесни връзки с дружества от групата, и стойността на нетната експозиция към тях по форуърдните валутни договори и договорите за лихвен суап;

2. стойността на нетната експозиция по форуърдните валутни договори и договорите за лихвен суап с финансови институции от групата и финансови институции, които се намират в тесни връзки с дружества от групата.

(3) Не повече от 10 на сто от активите на Фонда може да бъдат инвестирани в ценни книжа по чл. 176, ал. 1, т. 1, буква „г“ от КСО.

(4) Не повече от 10 на сто от активите на Фонда може да бъдат инвестирани в ценни книжа по чл. 176, ал. 1, т. 1, буква „д“ от КСО.

(5) Не повече от 15 на сто от активите на Фонда може да бъдат инвестирани в ценни книжа по чл. 176, ал. 1, т. 2 от КСО, като не повече от 5 на сто от активите може да са в облигации, издадени от орган на местната власт, които не се търгуват на регулиран пазар.

(6) Не повече от 20 на сто от активите на Фонда може да бъдат инвестирани във финансови инструменти по чл. 176, ал. 1, т. 3 от КСО.

(7) Не повече от 15 на сто от активите на Фонда може да бъдат инвестирани във финансови инструменти по чл. 176, ал. 1, т. 4 от КСО.

(8) Не повече от 20 на сто от активите на Фонда може да бъдат инвестирани във финансови инструменти по чл. 176, ал. 1, т. 6 и 11 от КСО.

(9) Не повече от 5 на сто от активите на Фонда може да бъдат инвестирани във финансови инструменти по чл. 176, ал. 1, т. 10 от КСО, като не повече от 1 на сто от активите на Фонда може да бъдат инвестирани в дружества със специална инвестиционна цел, инвестиращи във вземания.

(10) Не повече от 5 на сто от активите на Фонда може да се инвестират във влогове в една банка.

(11) Не повече от 5 на сто от активите на Фонда може да се инвестират в дялове на колективни инвестиционни схеми, управлявани от едно и също управляващо дружество.

(12) Не повече от 20 на сто от активите на Фонда може да са деноминирани във валута, различна от лев и евро, с изключение на активите, за които е налице ограничаване на валутния риск чрез сключени хеджиращи сделки съгласно чл. 179Б от КСО.

Чл. 40 Дружеството не може да получава, както и да предоставя, заеми от името и за сметка на фонда за разсрочени плащания или да бъде гарант на трети лица с активи на Фонда.

Чл. 41 Сделки за намаляване на инвестиционния риск.

(1) За намаляване на инвестиционния риск, свързан с активите на Фонда за разсрочени плащания, Дружеството може да сключва сделки, които предвиждат отлагане на изпълнението на задълженията по тях за определена бъдеща дата или срок.

(2) Сделки по ал.1 са:

1. сделки с фючърси, търгувани на регулирани пазари в държави членки или на официални пазари на фондови борси, или на други организирани пазари в трети държави, функциониращи редовно, признати и публично достъпни, които са посочени в наредба на КФН.

2. сделки с опции:

2.1. търгувани на регулирани пазари в държави членки или на официални пазари на фондови борси, или на други организирани пазари в трети държави, функциониращи редовно, признати и публично достъпни, които са посочени в наредба на КФН;

2.2. извънборсово търгувани, насрещна страна по които е банка, която подлежи на надзор от страна на компетентен орган от държава членка или от друга държава, посочена в наредба на КФН;

3. форуърдни валутни договори;

4. лихвени суапови сделки.

X. МЕТОДИ И ПЕРИОДИЧНОСТ НА ОЦЕНКА НА АКТИВИТЕ НА ФОНДА

Чл. 42 (1) Оценката на активите на ФРП „Пенсионноосигурителен институт“ се извършва в съответствие с изискванията на чл. 181 от КСО, Наредба № 9 от 19.11.2003 г. на КФН и Правилата за оценка на активите и пасивите на Дружеството и управляваните от него фондове, утвърдени от Съвета на директорите на Дружеството и представени в КФН и при стриктно спазване на изискванията на Закона за счетоводството, Международните счетоводни стандарти и действащите закони и подзаконови актове.

(2) Оценката на активите и пасивите на ФРП „Пенсионноосигурителен институт“ се извършва от Дружеството към края на всеки месец в първия работен ден на следващия месец, с изключение на оценката извършвана към края на месец декември, която се извършва до петия работен ден на следващия месец.

(3) Дружеството извършва оценката въз основа на:

1. информация от банката попечител за всички приключени операции с активите на Фонда за последния работен ден на предходния месец;
2. извършено осчетоводяване на задълженията на Фонда и на операциите с активите му за последния работен ден на предходния месец;
3. информация за пазарните цени на активите на Фонда за последния работен ден на предходния месец;
4. определяне на справедливата стойност на активите, за които не се прилагат пазарни цени, чрез използване на съответни приложими методи.

(4) Методите и периодичността на оценката на активите и пасивите на Фонда са подробно уредени в Правилата за оценка на активите и пасивите на Дружеството и управляваните от него фондове и се предоставят на заинтересованите лица при изявено желание от тяхна страна.

XI. УСЛОВИЯ И РЕД ЗА ВОДЕНЕ НА АНАЛИТИЧНИТЕ СМЕТКИ ВЪВ ФОНДА ЗА РАЗСРОЧЕНИ ПЛАЩАНИЯ

Чл. 43 Във Фонда за разсрочени плащания се водят:

1. аналитични сметки на лицата, чиито средства са прехвърлени по чл. 13, в които се правят записи за прехвърлените средства и изплатените суми на всяко лице;
2. отделна аналитична сметка за частта от дохода, с която не е извършена актуализация на разсрочените плащания.

Чл. 44 (1) Аналитичната сметка по чл. 43, т. 1 се открива в деня на прехвърляне на средствата по чл. 167а, ал. 6 от КСО във Фонда за разсрочени плащания и се води в левове.

(2) Аналитичната сметка на лице, получаващо плащания от Фонда за разсрочени плащания, съдържа:

1. имената, ЕГН и постоянен адрес на лицето;
2. номер и дата на договора за разсрочено изплащане;
3. дата и размер на постъпилите суми;
4. дата и размер на изплатени суми;
5. гарантиран размер на разсроченото плащане;
6. данни за актуализацията на разсрочените плащания;
7. друга информация.

(3) Записите по аналитичните сметки на лицата, се извършват от служители,

определени с писмена заповед на изпълнителните директори на Дружеството.

(4) Откриването и воденето на аналитичните сметки по ал. 1 се осъществява при спазване на изискванията на Наредба № 9 от 19.11.2003 г. на КФН.

Чл. 45 (1) В аналитичната сметка по чл. 43, т. 2 се отразяват:

1. доходът от инвестиране на средствата на фонда, с който не е увеличен размерът на разсрочените плащания към лицата и на техните наследници във връзка с тяхната актуализация;

2. периодът, за който се отнася неразпределеният доход по т. 1;

3. сумата, използвана от аналитичната сметка по реда на чл. 28;

4. периодът, във връзка с който е използвана сумата по т. 3;

5. извършените операции за заделяне на средствата по т. 1 и използване на средствата по т. 3 и техните дати;

6. салдото по аналитичната сметка, което е равно на разликата между сумите по т. 1 и т. 3 и не може да бъде по-малко от нула.

(2) Откриването и воденето на аналитичната сметка по ал. 1 се осъществява при спазване на изискванията на Наредба № 70 от 29.06.2021 г. на КФН. Дружеството представя в Комисията за финансов надзор справка за аналитичната сметка по ал. 1 по образец съгласно приложение № 2 към Наредбата до 20-о число на месеца, следващ месеца, през който е извършена актуализация.

XII. РЕД И НАЧИН ЗА ПОКРИВАНЕ НА НЕДОСТИГ ВЪВ ФОНДА

Чл. 46 (1) Всяка година към 31 декември отговорният актюер на Дружеството изчислява размера на задълженията към лицата, получаващи плащания от Фонда разсрочени плащания и техните наследници и изискуемия размер на средствата, необходими за тяхното покриване, като заверява изчисленията в годишния актюерски доклад на Фонда.

(2) В случай че при изчисляването по ал. 1 размерът на средствата на Фонда е:

1. повече от 105 на сто от размера на задълженията към лицата, получаващи разсрочени плащания, и техните наследници, превишението над 105 на сто може да се прехвърля в резерва за гарантиране на brutния размер на вноските в Универсален пенсионен фонд „Пенсионноосигурителен институт“ по чл. 193а, ал. 1 от КСО;

2. между 100 и 105 на сто от размера на задълженията към лицата, получаващи разсрочени плащания, и техните наследници, превишението над 100 на сто остава във Фонда.

(3) В случай че при изчисляването по ал. 1 се установи, че размерът на средствата на Фонда е по-нисък от размера на задълженията към лицата, получаващи разсрочени плащания и техните наследници, Дружеството допълва разликата със средства от резерва за гарантиране на brutния размер на вноските в Универсален пенсионен фонд „Пенсионноосигурителен институт“ по чл. 193а, ал. 1 от КСО, а при недостиг на средства в него - със собствени средства.

(4) Допълването по ал. 3 се извършва в срок до 31 март на годината, следваща тази, за която е изчислен недостигът.

(5) Когато през предходните 5 години средства от резерва за гарантиране на brutния размер на вноските в Универсален пенсионен фонд „Пенсионноосигурителен институт“ по чл. 193а, ал. 1 от КСО са използвани за покриване на недостиг във Фонда за разсрочени плащания, тези средства се възстановяват на резерва до размера на превишението по ал. 2, т. 2

XIII. РАЗМЕР НА ТАКСАТА, СЪБИРАНА ОТ ДРУЖЕСТВОТО

Чл. 47 (1) За осъществяване на дейността по управлението на Фонда за разсрочени плащания се въвежда такса в полза на Дружеството по смисъла на чл. 201, ал. 1, т. 3 от КСО.

(2) Таксата по ал. 1 се изчислява върху стойността на нетните активи на фонда, в зависимост от периода, през който те са били управлявани от Дружеството и е в размер но 0,5 на сто годишно. Таксата се начислява към последния работен ден на всеки месец.

(3) При отчисляването та таксата по ал. 1 се спазват редът и начинът, определени в Наредба № 52 от 21.10.2016 г. на КФН.

(4) Дружеството не събира други такси и удръжки, свързани с управлението на ФРП, освен посочените в настоящите Правила, които са задължителни по смисъла на чл. 201 от КСО.

XIV. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ДРУЖЕСТВОТО, НА ЛИЦАТА, ПОЛУЧАВАЩИ ПЛАЩАНИЯ И НА ТЕХНИТЕ НАСЛЕДНИЦИ

Чл. 48 (1) Дружеството има следните задължения:

1. Да извършва дейността си по ДЗПО съгласно изискванията на приложимото българско законодателство и своите вътрешнонормативни актове;

2. Да управлява ФРП с грижата на добър търговец при спазване принципите на качество, надеждност, ликвидност, доходност и диверсификация на инвестициите в интерес на лицата, получаващи плащания и техните наследници; Да води отделно счетоводство на Фонда и да съставя месечни отчети за него;

3. Да запознава лицата, които възнамеряват да сключат договор за разсрочено изплащане на средства, с тези Правила, както и да им предоставя заверено копие от тях при поискване;

4. Да уведомява Националната агенция за приходите за всяко лице, с което сключи договор за разсрочено плащане;

5. Да сключва договор за разсрочено изплащане на средства, при условие че натрупаните средства по индивидуалната партида на лицето в управлението от Дружеството универсален пенсионен фонд отговарят на условията по чл. 10 от настоящите Правила;

6. Да извършва плащанията по сключените договори при условията, реда и сроковете, определени в КСО, актовете по прилагането му, Правилата за организацията и дейността на УПФ „Пенсионноосигурителен институт“, Правилата и договора за разсрочено изплащане на средства;

7. Да събира таксата по чл. 47 в съответствие с КСО;

8. Да инвестира средствата на Фонда съгласно изискванията и ограниченията, посочени в КСО и Правилата;

9. Да актуализира и/или преизчислява разсрочените плащания по реда на Раздел VIII;

10. Да изисква от лицата, получаващи плащане необходимите документи във връзка със сключването на договорите и изплащането на разсрочените плащания;

11. Да съхранява документите от значение за упражняване на правата на лицата, получаващи плащане и техните наследници в нормативно установените срокове;

12. Да осигури правото на достъп на лицата, получаващи разсрочено плащане до техните аналитични сметки. Ежегодно да изпраща, на всяко лице, получаващо разсрочено плащане, годишно извлечение за движението по аналитична му сметка; Да откаже достъп до електронното досие и за използването на електронни документи от него след съществени

пропуски или при не представяне на удостоверителни документи /лична карта, паспорт или друг удостоверителен документ/;

(2) Дружеството администрира и обработва личните данни, предоставени от лицата, получаващи плащане или техните наследници при спазване на изискванията на КСО, Закона за защита на личните данни, подзаконовите нормативни актове по прилагането им, Регламент (ЕС) 2016/679 на ЕП и на Съвета от 27 април 2016 г. и Правилата. Дружеството използва предоставените му лични данни във връзка с изпълнение на задълженията си по сключени договори за разсрочено изплащане на средства. Дружеството може да разкрие на трети лица информацията относно личните данни на лицата или техните наследници, ако това е предвидено в нормативен акт или с изричното им съгласие.

Чл. 49 (1) Лицата, получаващи плащания от ФРП, имат следните права:

1. Да получават разсрочените плащания при условията, реда и сроковете, определени в КСО, актовете по прилагането му, Правилата за организацията и дейността на УПФ „Пенсионноосигурителен институт“, настоящите Правила и договора за разсрочено изплащане на средства;

2. Да подават сигнали и жалби относно грешки, пропуски и нарушения в дейността на Дружеството, които засягат техните интереси, както и срещу отказ да им бъде издадено копие от Правилата, действащи към момента на сключване на договор за разсрочено изплащане на средства, както и актуалните Правила, към момента на тяхното поискване, както и да сигнализират Попечителския съвет на УПФ „Пенсионноосигурителен институт“ и управляваните от него фондове и Комисията за финансов надзор за нарушения в дейността на Дружеството;

3. На актуализация на разсроченото плащане по реда на Раздел VIII на Правилата;

4. На преизчисляване на разсроченото плащане по реда на Раздел VIII на Правилата;

5. Да получат копие от електронните документи в електронното досие на хартиен или електронен носител след представяне на необходимите удостоверителни документи;

6. Да обжалват отказа за достъп до електронното досие и за използването на електронни документи от него в едномесечен срок от датата на отказа;

(2) Лицата имат право да поискат и информацията относно всички съществени елементи по получаването на плащания от ФРП, както и да получат, при поискване, информацията относно постигнатата реална доходност по техните аналитични сметки;

(3) Лицата, получаващи плащания от ФРП, имат следните задължения:

1. Да уведомяват дружеството в 14 - дневен срок за всяка промяна в личните си данни, които се обработват от него, като представят и съответните удостоверителни документи, както и за промяна на други обстоятелства, които са от значение за изпълнение на неговите задължения (в т.ч. банкови сметки, адрес, ЕГН/ЛНЧ, имейл адрес и др.);

2. Да предоставят поискана от дружеството информация по ред и начин, уредени в КСО и актовете по прилагането му, Правилата, и договора за разсрочено изплащане на средства;

3. Незабавно да информират Дружеството в случай на нередовно получаване на разсрочените плащания или при неспазване на договорения срок;

(4) Извън посочените в настоящите Правила, лицата, получаващи плащания имат съответните права и задължения, предвидени в КСО, актовете по прилагането му и Правилника на УПФ „Пенсионноосигурителен институт“.

Чл. 50 (1) При смърт на лице, получаващо разсрочено плащане от Фонда, остатъкът от дължимите плащания във ФРП „Пенсионноосигурителен институт“ се изплащат еднократно на наследниците му при условията и по реда на чл.170 от КСО, Правилника на УПФ

„Пенсионноосигурителен институт“ и Правилата, при съответно прилагане на чл. 3, чл. 4, ал. 1 и чл. 5 – 10а от Закона за наследството. Средствата, дължими на низходящите на лицето, получаващо разсрочено изплащане, които са починали след него, се изплащат поравно на техните низходящи, като по-близките по степен изключват по-далечните.

(2) След смъртта на лице, получаващо разсрочено плащане, неполучената сума се актуализира по реда за актуализация, до извършване на дължимото плащане на съответния наследник.

(3) Отказът от наследството на починалия не лишава наследниците от правата им по ал. 1.

(4) Получаването на средства по ал. 1 не се счита за приемане на наследство.

(5) Когато лицето няма наследници по ал. 1, дължимите средства се прехвърлят във Фонд за изплащане на пожизнени пенсии „Пенсионноосигурителен институт“.

(6) При смърт на лице, получаващо плащане от ФРП „Пенсионноосигурителен институт“, всеки от наследниците по ал. 1 подава до Дружеството писмено заявление за изплащане на средства по образец. Подаденото заявление се разглежда и решава от Дружеството по реда и в сроковете предвидени в Правилника на УПФ „Пенсионноосигурителен институт“ и настоящите Правила.

(7) Извън посочените в настоящите Правила, наследниците на лица, получаващи разсрочено плащане имат съответните права и задължения, предвидени в КСО, актовете по прилагането му и Правилника на УПФ „Пенсионноосигурителен институт“.

XV. РЕД И НАЧИН ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ НА ЛИЦАТА, ПОЛУЧАВАЩИ ПЛАЩАНИЯ, И НА ТЕХНИТЕ НАСЛЕДНИЦИ, И ЗА ОБЯВИ И СЪОБЩЕНИЯ, СВЪРЗАНИ С ДЕЙНОСТТА НА ФРП

Чл. 51 (1) Дружеството предоставя на лицата, получаващи плащания от ФРП, и на техните наследници информация относно вида плащане, реда и начина на извършването му, както и всяка друга информация за дейността на Дружеството и Фонда. Информацията се предоставя на лицата, получаващи плащания и на техните наследници по техен избор по електронен път, включително по електронна поща, на траен носител или чрез интернет страницата на Дружеството, или на хартиен носител. Когато съответното лице не е направило избор относно начина на предоставяне на информацията, тя се предоставя на хартиен носител.

(2) В случаите, когато информацията е предоставена по електронен път, по искане на съответното лице информацията се предоставя и на хартиен носител.

(3) Дружеството запознава лицата, които възнамеряват да сключат договор за разсрочено изплащане на средства, с Правилата на Фонда, и им предоставя заверено копие от тях при поискване.

(4) При поискване, Дружеството издава на лицето, получаващо разсрочено плащане уникален идентификатор, който му осигурява електронен достъп до данните в аналитичната му сметка, както и да извършва справки и да проследява историята по нея.

(5) При поискване, Дружеството предоставя в 7-дневен срок на лицето, получаващо разсрочено плащане, съответно на негов наследник, копие от електронен документ в електронното му досие на хартиен или на електронен носител. При поискване, Дружеството снабдява лицето, получаващо разсрочено плащане, съответно неговите наследници със

заверено копие от договора за разсрочено изплащане на средства и/или с друга информация предвидена в КСО, актовете по прилагането му или настоящите Правила.

(6) При преобразуване на Фонда за разсрочени плащания лицата, получаващи плащания от него, се уведомяват за преобразуването.

(7) До 10-о число на следващия го месец Дружеството публикува на своята страница в Интернет информация за обема и структурата на инвестициите по видове активи и емитенти на финансови инструменти на Фонда за предходното тримесечие. Информацията се изготвя по данни към края на предходното тримесечие.

Чл. 52 (1) Дружеството оповестява правилата на Фонда, както и за направени изменения и допълнения в тях на своята страница в интернет в деня на приемането им от Съвета на Директорите на Дружеството.

(2) Всяка друга информация, свързана с дейността на ФРП, се оповестява по подходящ начин и в съответствие с изискванията на Наредба № 61 от 27.09.2018 г. на КФН.

XVI. УСЛОВИЯ И РЕД ЗА ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПЪЛНЕНИЯ НА ПРАВИЛАТА

Чл. 53 (1) Дружеството преразглежда настоящите Правила веднъж годишно. Изменения и допълнения на тези Правила се правят при необходимост, по препоръка на надзорен орган или при условие че:

1. Има промени в законодателната уредба на допълнителното пенсионно осигуряване, които се отнасят и за Фондовете за разсрочени плащания;

2. Има промени в подзаконовата уредба на допълнителното пенсионно осигуряване, които се отнасят и за Фондовете за разсрочени плащания;

3. Има съществени обективни промени в структурата и състава на осигурените лица и обществени нагласи, насочени към конкретно формулирани обосновани искания.

(2) Промени могат да се правят само при условие, че не противоречат на законовата и подзаконовата нормативна уредба

Чл. 54 (1) Изменения и допълнения на тези Правила се извършват по реда на тяхното приемане - с решение на Съвета на директорите на Дружеството.

(2) Дружеството представя в КФН решението на Съвета на директорите за приемане на изменения и допълнения в Правилата на Фондовете за разсрочени плащания в срок три работни дни от вземане на решението, ведно с изменените и допълнени Правила.

(3) Дружеството оповестява правилата на Фонда и техните изменения и допълнения на своята страница в интернет в деня на приемането им.

XVII. ЗАПАЗВАНЕ НА ПРАВАТА НА ЛИЦАТА С ОТПУСНАТИ ПЛАЩАНИЯ ПРЕДИ ПРИЕМАНЕТО НА ПРОМЯНА В ПРАВИЛАТА, НА ТЕХНИТЕ НАСЛЕДНИЦИ И НА ПОЕТИТЕ ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ТЯХ

Чл. 55 (1) При извършването на изменения и допълнения в Правилата на Фонда за разсрочени плащания правата на лицата, получаващи плащания, съответно на техните наследници и поетите от Дружеството задължения към тях се запазват, освен ако със съответното лице бъде договорено друго, но само по взаимно съгласие на страните, изразено в писмена форма и при спазване на действащото законодателство.

(2) Измененията и допълненията на Правилата, водещи до намаляване на събираната такса или увеличаване на плащанията по друг начин, се прилагат към лицата, получаващи

плащания и техните Наследници, без да се сключва допълнително споразумение с тях. Същото се отнася до промените, когато касаят:

1. наименованието на Фонда;
2. наименованието, седалището и адреса на управление на Дружеството;
3. целите, изискванията и ограниченията в инвестиционната политика на Фонда;
4. методите и периодичността на оценка на активите на Фонда;
5. условията и реда за водене на аналитичните сметки във Фонда;
6. реда и начина за покриване на недостиг във Фонда;
7. условията и реда за изменения и допълнения на Правилата;
8. изричното посочване на запазването на права на лицата, получаващи плащания, преди приемането на съответната промяна в Правилата;
9. датите на приемането на Правилата и на последващите изменения и допълнения в тях;

XVIII. ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§ 1. Тези правила са приети на основание чл.144а, ал. 1 от КСО, с решение по Протокол № 9 от 25.08.2023 г. от заседание на Съвета на директорите на „Пенсионноосигурителен институт“ АД и влизат в сила считано от датата на приемането им, като отменят Правила за Фонд за разсрочени плащания „Пенсионноосигурителен институт“, приети с решение на Съвета на директорите на „Пенсионноосигурителен институт“ АД с протокол № 13 от 30.09.2021 г., изменени и допълнени с Протокол № 16 от 04.11.2021 г., допълнени с Протокол № 8 на СД от 12.05.2022 г., изменени и допълнени с Протокол № 12 от 29.06.2022 г.

§ 2. Разпоредбите на тези Правила се прилагат, доколкото в закон или в друг нормативен акт не са установени други разпоредби, които са задължителни за допълнителното задължително пенсионно осигуряване.

§ 3. За неуредени с Правилата въпроси се прилагат разпоредбите на КСО и действащото законодателство.

Славейко Гергинов
Изпълнителен Директор

Божидар Чанков
Изпълнителен Директор