



Закон за изменение и допълнение на Кодекса за социално осигуряване

УКАЗ № 70

На основание чл. 98, т. 4 от Конституцията на Република България

ПОСТАНОВЯВАМ:

Да се обнародва в „Държавен вестник“ Законът за изменение и допълнение на Кодекса за социално осигуряване, приет от 44-то Народно събрание на 18 февруари 2021 г.

Издаден в София на 26 февруари 2021 г.

Президент на Републиката: **Румен Радев**

Подпечатан с държавния печат.

Министър на правосъдието: **Десислава Ахладова**

ЗАКОН

за изменение и допълнение на Кодекса за социално осигуряване (обн., ДВ, бр. 110 от 1999 г.; Решение № 5 на Конституционния съд от 2000 г. – бр. 55 от 2000 г.; изм., бр. 64 от 2000 г., бр. 1, 35 и 41 от 2001 г., бр. 1, 10, 45, 74, 112, 119 и 120 от 2002 г., бр. 8, 42, 67, 95, 112 и 114 от 2003 г., бр. 12, 21, 38, 52, 53, 69, 70, 112 и 115 от 2004 г., бр. 38, 39, 76, 102, 103, 104 и 105 от 2005 г., бр. 17, 30, 34, 56, 57, 59 и 68 от 2006 г.; попр., бр. 76 от 2006 г.; изм., бр. 80, 82, 95, 102 и 105 от 2006 г., бр. 41, 52, 53, 64, 77, 97, 100, 109 и 113 от 2007 г., бр. 33, 43, 67, 69, 89, 102 и 109 от 2008 г., бр. 23, 25, 35, 41, 42, 93, 95, 99 и 103 от 2009 г., бр. 16, 19, 43, 49, 58, 59, 88, 97, 98 и 100 от 2010 г.; Решение № 7 на Конституционния съд от 2011 г. – бр. 45 от 2011 г.; изм., бр. 60, 77 и 100 от 2011 г., бр. 7, 21, 38, 40, 44, 58, 81, 89, 94 и 99 от 2012 г., бр. 15, 20, 70, 98, 104, 106, 109 и 111 от 2013 г., бр. 1, 18, 27, 35, 53 и 107 от 2014 г., бр. 12, 14, 22, 54, 61, 79, 95, 98 и 102 от 2015 г., бр. 62, 95, 98 и 105 от 2016 г., бр. 62, 92, 99 и 103 от 2017 г., бр. 7 и 15 от 2018 г.; попр., бр. 16 от 2018 г.; изм., бр. 17, 30, 46, 53, 64, 77, 88, 98, 102 и 105 от 2018 г., бр. 12, 35, 83, 94 и 99 от 2019 г., бр. 26, 28, 51, 64, 69, 103 и 109 от 2020 г. и бр. 12 от 2021 г.)

§ 1. В чл. 46 ал. 1 се изменя така:

„(1) Осигурените в универсален пенсионен фонд лица имат право да изберат да променят осигуряването си от универсален пенсионен фонд във фонд „Пенсии“, съответно във фонд „Пенсии за лицата по чл. 69“, с увеличена осигурителна вноска в размера на осигурителната вноска за универсален пенсионен фонд, ако не им е отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст и навършват изискуемата за тях възраст по чл. 68, ал. 1:

1. от 1 януари 2022 г. до 31 декември 2025 г. – не по-късно от една година преди възрастта им по чл. 68, ал. 1;
2. от 1 януари 2026 г. до 31 декември 2030 г. – не по-късно от две години преди възрастта им по чл. 68, ал. 1;
3. от 1 януари 2031 г. до 31 декември 2035 г. – не по-късно от три години преди възрастта им по чл. 68, ал. 1;
4. от 1 януари 2036 г. до 31 декември 2037 г. – не по-късно от 4 години преди възрастта им по чл. 68, ал. 1;
5. след 1 януари 2038 г. – не по-късно от 5 години преди възрастта им по чл. 68, ал. 1.“

§ 2. В чл. 120а се правят следните изменения и допълнения:

1. Досегашният текст става ал. 1 и в нея думите „които се учредяват и управляват от лицензирани по реда на този кодекс пенсионноосигурителни дружества или от дружества за допълнително доброволно осигуряване за безработица и/или професионална квалификация“ се заменят с „наричани по-нататък „фондове за допълнително социално осигуряване“.

2. Създават се ал. 2 и 3:

„(2) Осигурителните плащания се извършват от индивидуалните партии във фондовете за допълнително социално осигуряване и от фондовете за извършване на плащания.

(3) Фондовете по ал. 1 и 2 се учредяват и управляват от лицензирани по реда на този кодекс пенсионноосигурителни дружества или от дружества за допълнително доброволно осигуряване за безработица и/или професионална квалификация, наричани по-нататък „управлявани фондове“ и „дружества за допълнително социално осигуряване“.

§ 3. В чл. 120б, ал. 1 и 2 думите „фондовете за допълнително социално осигуряване“ се заменят с „управляваните от тях фондове“.

§ 4. В чл. 121 се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 3 думата „търговски“ се заличава.

2. В ал. 6, т. 2 след думите „инвестиционната му политика“ се добавя „с правилата на фонда за извършване на плащания“ и думите „чл. 123е, ал. 4, т. 5, букви „а“, „е“, „ж“ и „и“, т. 6 и 8“ се заменят с „чл. 123е, ал. 4, т. 6, букви „а“, „е“, „ж“ и „и“, т. 7 и 9“.

§ 5. Член 121в се изменя така:

„Акции и капитал

Чл. 121в. (1) Пенсионноосигурителното дружество може да издава само поименни безналични акции с право на един глас.

(2) Минималният размер на капитала на пенсионноосигурителното дружество е 7,5 млн. лв.

(3) Капиталът на пенсионноосигурителното дружество трябва да е изцяло внесен с парични вноски към датата на подаване на заявлението за получаване на пенсионна лицензия, съответно към датата на подаване на заявлението за вписване в търговския регистър – при последващо увеличаване на капитала. Вноските в капитала на пенсионноосигурителното дружество на учредителите и акционерите не може да се правят със заемни средства, със средства с недоказан произход или със средства, получени в резултат на престъпна или друга незаконна дейност.

(4) Пенсионноосигурителното дружество е длъжно по всяко време да разполага с достатъчно собствени средства за покриване на границата на платежеспособност.

(5) Собствените средства на пенсионноосигурителното дружество се състоят от неговите активи, намалени с нематериалните активи и предвидимите му задължения. В собствените средства се включва резервът по чл. 192, ал. 2 и не се включват резервите по чл. 193, ал. 8 и чл. 193а.

(6) Границата на платежеспособност е минималният размер на собствените средства на пенсионноосигурителното дружество, който е необходим като допълнителна гаранция за изпълнение на поетите задължения за изплащане на пожизнени пенсии и на разсрочени плащания с поети гаранции. Границата на платежеспособност възлиза на 4 на сто от капитализираната стойност на тези пенсии и разсрочени плащания, но не по-малко от 7,5 млн. лв.

(7) Пенсионноосигурителното дружество поддържа най-малко 75 на сто от собствените средства, покриващи границата на платежеспособност по ал. 6, във финансови инструменти по чл. 176, ал. 1, т. 1 – 4 и влогове по чл. 176, ал. 1, т. 5 в банки, които не са в производство по несъстоятелност.

(8) Пенсионноосигурителното дружество не може да разпределя дивиденди в размери и по начин, които биха довели до нарушаване на изискванията на ал. 4, 6 и 7.

(9) Когато собствените средства на пенсионноосигурителното дружество спаднат под размера, определен в ал. 6, то уведомява в тридневен срок комисията и представя в 14-дневен срок от спадането на собствените средства под изискуемия размер оздравителна програма за привеждането им в съответствие с изискванията на този кодекс. Когато неизпълнението на

изискванията се установи от заместник-председателя на комисията, комисията по предложение на заместник-председателя на комисията разпорежда на пенсионноосигурителното дружество да изготви оздравителна програма в срок, който не може да е по-дълъг от 14 дни.

(10) Срокът за покриване на една трета от границата на платежоспособност, но не по-малко от 7,5 млн. лв., не може да бъде по-дълъг от 6 месеца, а срокът за достигане на границата на платежоспособност – не по-дълъг от 12 месеца.

(11) Комисията по предложение на заместник-председателя на комисията одобрява или отказва да одобри оздравителната програма в 14-дневен срок от получаването ѝ. Комисията отказва да одобри програмата, когато предлаганите мерки не гарантират в достатъчна степен платежоспособността на пенсионноосигурителното дружество или интересите на осигурените лица, пенсионерите или техните наследници.

(12) В периода на изпълнение на оздравителната програма пенсионноосигурителното дружество не може да разпределя дивиденди и следва да отнася пълния размер на печалбата, след облагането ѝ с дължимите данъци, във фонд „Резервен“.

(13) При неодобряване на програмата или при неизпълнение на одобрената програма комисията предприема действията по чл. 344, ал. 2, т. 7, 19 и/или 20.

(14) Комисията определя с наредба:

1. структурата и елементите на собствените средства на пенсионноосигурителното дружество и начина за изчисляването им;
2. начина за изчисляване на границата на платежоспособност;
3. минималните ликвидни средства на дружеството и управляваните от него фондове;
4. изискванията към инвестирането на собствените средства, покриващи границата на платежоспособност по ал. 6;
5. структурата и съдържанието на оздравителната програма.

(15) Когато при осъществявания финансов надзор се установи, че в отчети и в справки пенсионноосигурителното дружество е изчислило размера на резервите, които е длъжно да създава съгласно този кодекс, стойността на активите, пасивите, приходите и разходите или други показатели в нарушение на този кодекс и на актовете по прилагането му, комисията по предложение на заместник-председателя на комисията може да разпреди да се извърши ново изчисление на всеки от тези показатели.“

§ 6. В чл. 121г се създава нова ал. 2:

„(2) Пенсионноосигурителното дружество може да ползва заеми на обща стойност до 10 на сто от изискуемия размер по чл. 121в, ал. 6 за срок не по-дълъг от 6 месеца за осигуряване на ликвидни средства за покритие на резервите по чл. 192, ал. 2 и чл. 213, ал. 2.“

§ 7. В чл. 121д се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 18 след думите „фонда за допълнително пенсионно осигуряване“ се добавя „или на фонда за извършване на плащания“.

2. В ал. 19 думите „фонда за допълнително пенсионно осигуряване“ се заменят със „съответния фонд“.

§ 8. В чл. 121е, ал. 3 се правят следните изменения:

1. В т. 2 думите „осигурените лица и пенсионерите“ се заменят с „осигурените лица, пенсионерите и техните наследници“ и думата „пенсионни“ се заличава.

2. В т. 7 думата „пенсионни“ се заличава и думите „осигурени лица и пенсионери“ се заменят с „осигурени лица, пенсионери и наследници“.

§ 9. В чл. 122а, ал. 1 се правят следните изменения и допълнения:

1. В т. 6 след думите „фондовете за допълнително пенсионно осигуряване“ се добавя „и за фондовете за извършване на плащания“.

2. В т. 7 думите „чл. 123е, ал. 4, т. 5, букви „а“ – „к“ и т. 6 – 8“ се заменят с „чл. 123е, ал. 4, т. 6, букви „а“ – „к“ и т. 7 – 9“.

§ 10. В чл. 122д се правят следните изменения:

1. В заглавието думите „на пенсионните лицензи“ се заличават.

2. В текста думите „за допълнително пенсионно осигуряване“ се заличават.

§ 11. В чл. 122е, ал. 2 се правят следните изменения:

1. В т. 5 думите „за допълнително пенсионно осигуряване“ се заличават.

2. В т. 7 думите „собствения капитал (капиталовата база)“ се заменят със „собствените средства, границата на платежоспособност“.

§ 12. В чл. 122и се правят следните изменения:

1. В ал. 1 думите „за допълнително пенсионно осигуряване“ се заличават.

2. В ал. 4, т. 2 думите „за допълнително пенсионно осигуряване“ се заличават и думите „правилниците за организацията и дейността на управляваните от съответното пенсионноосигурително дружество фондове за допълнително пенсионно осигуряване“ се заменят с „вътрешните актове по чл. 121, ал. 6, т. 2 и 3“.

§ 13. В чл. 122к, ал. 1, т. 4 думите „за допълнително пенсионно осигуряване“ се заличават и след думите „осигурено лице“ се добавя „или пенсионер“.

§ 14. В чл. 123, ал. 1, т. 1 думите „чл. 169, ал. 1, т. 2 и“ се заличават.

§ 15. В чл. 123а се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 1 след думите „фонд за допълнително пенсионно осигуряване“ се добавя „и на фонд за извършване на плащания“.

2. В ал. 2 в текста преди т. 1 думите „на фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване и на фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване“ се заменят с „на фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване, на фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване и на фонд за извършване на плащания“.

3. В ал. 4:

а) в т. 1, 2 и 3 след думите „на фонда за допълнително пенсионно осигуряване“ се добавя „и на фонда за извършване на плащания“;

б) в т. 4 след думите „фонд за допълнително пенсионно осигуряване“ се добавя „и на всеки фонд за извършване на плащания“;

в) в т. 5 и 6 след думите „на фонда за допълнително пенсионно осигуряване“ се добавя „и на фонда за извършване на плащания“;

г) точка 7 се изменя така:

„7. следи при сделки с активи на фонда за допълнително пенсионно осигуряване и на фонда за извършване на плащания всички плащания да се превеждат на съответния фонд в обичайните срокове;“

д) в т. 8 след думите „във фонда“ се добавя „за допълнително пенсионно осигуряване“;

е) в т. 9 след думите „фонда за допълнително пенсионно осигуряване“ се добавя „и на фонда за извършване на плащания“.

4. В ал. 5 след думите „фондът за допълнително пенсионно осигуряване“ се добавя „или фондът за извършване на плащания“.

5. Алинея 7 се изменя така:

„(7) Банката-попечител не извършва дейности по отношение на фонда за допълнително пенсионно осигуряване и на фонда за извършване на плащания, които може да доведат до конфликт на интереси между нея и пенсионноосигурителното дружество, съответния фонд, осигурените лица или пенсионерите.“

6. Алинея 8 се изменя така:

„(8) Всички парични средства на фонда за допълнително пенсионно осигуряване и на фонда за извършване на плащания постъпват в банката-попечител. В срок 5 работни дни пенсионноосигурителното дружество дава на банката-попечител писмени нареждания за инвестирането на постъпилите парични средства на фонда за допълнително пенсионно осигуряване.“

7. В ал. 10 думите „на правилника за организацията и дейността на фонда за допълнително пенсионно осигуряване и на неговата инвестиционна политика“ се заменят с „на правилника за организацията и дейността на фонда за допълнително пенсионно осигуряване, на неговата инвестиционна политика и на правилата на фонда за извършване на плащания“.

8. В ал. 11 след думите „фонда за допълнително пенсионно осигуряване“ се добавя „и на фонда за извършване на плащания“.

9. В ал. 13 след думите „фонда за допълнително пенсионно осигуряване“ се поставя запетая и се добавя „пред фонда за извършване на плащания“.

§ 16. В чл. 123б се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 4 след думите „фондове за допълнително пенсионно осигуряване“ се добавя „и фондове за извършване на плащания“.

2. В ал. 7, т. 1 след думите „пенсионния фонд“ се добавя „или на фонда за извършване на плащания“.

3. В ал. 11 след думите „фонда за допълнително пенсионно осигуряване“ се добавя „и на фонда за извършване на плащания“.

4. В ал. 13 думите „фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване и на фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване“ се заменят с „фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване, на фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване и на фонд за извършване на плащания“.

§ 17. В чл. 123г, ал. 8, т. 4 думите „за допълнително пенсионно осигуряване“ се заличават.

§ 18. В чл. 123д, ал. 2 думите „фондовете за допълнително пенсионно осигуряване“ се заменят с „учредените от него фондове“.

§ 19. В чл. 123е, ал. 4 се правят следните изменения и допълнения:

1. Създава се нова т. 5:

„5. правилата на всеки фонд за извършване на плащания;“.

2. Досегашните т. 5 и 6 стават съответно т. 6 и 7.

3. Досегашната т. 7 става т. 8 и в нея думите „за допълнително пенсионно осигуряване“ се заличават.

4. Досегашната т. 8 става т. 9 и в нея думите „фондовете за допълнително пенсионно осигуряване“ се заменят с „управляваните от него фондове“.

§ 20. В чл. 123е¹, ал. 1 думите „за допълнително пенсионно осигуряване“ се заличават.

§ 21. В чл. 123е², ал. 2, т. 5 думата „индексиране“ се заменя с „актуализация и преизчисляване“.

§ 22. В чл. 123ж, ал. 3 думата „пенсионни“ се заличава.

§ 23. В чл. 123з, ал. 4 думите „чл. 123з², ал. 1, т. 2, ал. 7, т. 2, ал. 8, 9 и 11“ се заменят с „чл. 123з², ал. 1, т. 3 и 6, ал. 8, т. 2, ал. 9, 10 и 12“.

§ 24. В чл. 123з² се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 1:

а) създава се нова т. 2:

„2. да запознава лицата, които възнамеряват да сключат пенсионен договор или договор за разсрочено изплащане на средства по чл. 167а, ал. 1, с правилата на съответния фонд за извършване на плащания, както и да им предоставя при поискване заверено копие от него;“

б) досегашната т. 2 става т. 3;

в) досегашната т. 3 става т. 4 и в нея думите „т. 2“ се заменят с „т. 3“;

г) досегашната т. 4 става т. 5 и в нея накрая се добавя „и аналитични сметки“;

д) създава се т. 6:

„6. да изпраща безплатно на лицата, които получават плащания от фонда за разсрочени плащания, до 31 май всяка година извлечение от аналитичните сметки по чл. 192б, ал. 3, по които се водят техните прехвърлени средства, за предходната календарна година, както и да им предоставя информация за техните аналитични сметки при поискване.“

2. В ал. 2 думите „т. 2“ се заменят с „т. 3“.

3. В ал. 3 след думите „индивидуална партида“ се добавя „и/или до данните в аналитичната сметка по чл. 192б, ал. 3, по която се водят неговите прехвърлени средства“.

4. Създава се нова ал. 5:

„(5) При придобиване право на допълнителна пенсия осигуреното лице има право да получи при поискване:

1. от пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който лицето е осигурено, информация за:

а) размера на натрупаните средства по индивидуалната му партида, а при осигуряване в универсален пенсионен фонд – и размера на сумата на brutния размер на постъпилите осигурителни вноски съгласно чл. 131, ал. 2 – 5;

б) видовете плащания, които предлага, начините за тяхното преизчисляване и актуализация, правата на наследниците и прогнозията размер на първата пенсия, съответно срока и прогнозията размер на разсроченото плащане, съгласно информацията по буква „а“ и формулата за съответния вид плащане, определена с наредбата по чл. 169, ал. 14, съответно в актоерските разчети на професионалния пенсионен фонд, фонда за допълнително доброволно пенсионно осигуряване или фонда за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми.

2. информацията по т. 1, буква „б“ от всяко друго пенсионноосигурително дружество, управляващо фонд за допълнително пенсионно осигуряване от същия вид.“

5. Досегашните ал. 5 и 6 стават съответно ал. 6 и 7.

6. Досегашната ал. 7 става ал. 8 и в нея в текста преди т. 1 думите „ал. 1 – 6“ се заменят с „ал. 1 – 7“.

7. Досегашните ал. 8, 9, 10 и 11 стават съответно ал. 9, 10, 11 и 12.

8. Досегашната ал. 12 става ал. 13 и в нея думите „ал. 1, т. 2, 3 и 4“ се заменят с „ал. 1, т. 3, 4, 5 и 6“ и думите „ал. 1, т. 4“ се заменят с „ал. 1, т. 5“.

§ 25. В чл. 123з³ се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 3 думите „месеца, следващ всяко тримесечие“ се заменят с „всеки месец“.

2. Създава се ал. 4:

„(4) Пенсионноосигурителното дружество уведомява Националната агенция за приходите:

1. за всяко осигурено лице в универсален пенсионен фонд, с което сключи пенсионен договор или договор за разсрочено изплащане по чл. 167а, ал. 1, в срок три работни дни от сключването на договора;

2. за всяко осигурено лице, на което бъдат изплатени еднократно средства по чл. 167а, ал. 2, в срок три работни дни от отпускане на плащането.“

§ 26. В чл. 123и се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 3 думите „за допълнително пенсионно осигуряване“ се заличават.

2. Създава се нова ал. 6:

„(6) Пенсионноосигурителните дружества имат право да организират и да участват в програми за лоялни клиенти съвместно с търговски вериги, финансови институции, оператори на комунални услуги и други лица в полза на пенсионерите и осигурените лица.“

3. Досегашната ал. 6 става ал. 7.

§ 27. В чл. 123и², ал. 2 думите „фондовете за допълнително пенсионно осигуряване“ се заменят с „управляваните от дружеството фондове“.

§ 28. В чл. 123л се правят следните изменения:

1. В ал. 9 думите „чл. 344, ал. 2, т. 7“ се заменят с „чл. 344, ал. 2, т. 7, 19 и/или 20“.

2. В ал. 10 думите „чл. 121в, ал. 10“ се заменят с „чл. 121в, ал. 14“.

§ 29. В чл. 124а ал. 1 се изменя така:

„(1) Лицата по чл. 46, ал. 1, които са избрали да променят осигуряването си от универсален пенсионен фонд във фонд „Пенсии“, съответно във фонд „Пенсии за лицата по чл. 69“, може да изберат да възобновят осигуряването си в универсален пенсионен фонд, ако не им е отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст и навършват изискуемата за тях възраст по чл. 68, ал. 1:

1. от 1 януари 2022 г. до 31 декември 2025 г. – не по-късно от една година преди възрастта им по чл. 68, ал. 1;

2. от 1 януари 2026 г. до 31 декември 2030 г. – не по-късно от две години преди възрастта им по чл. 68, ал. 1;

3. от 1 януари 2031 г. до 31 декември 2035 г. – не по-късно от три години преди възрастта им по чл. 68, ал. 1;

4. от 1 януари 2036 г. до 31 декември 2037 г. – не по-късно от четири години преди възрастта им по чл. 68, ал. 1;

5. след 1 януари 2038 г. – не по-късно от 5 години преди възрастта им по чл. 68, ал. 1.“

§ 30. В чл. 127 се създават нови ал. 6 и 7:

„(6) Когато лице, за което е подадено уведомление по чл. 123з³, ал. 4, започне или продължава да упражнява трудова дейност, за която подлежи на осигуряване в универсален пенсионен фонд, пенсионноосигурителното дружество, с което лицето е сключило пенсионен договор или договор за разсрочено изплащане по чл. 167а, ал. 1, разкрива на лицето нова индивидуална партида във фонда, в който е осигурявано, с постъпването на първата осигурителна вноска след сключването на съответния договор. За вноските, които се натрупват в партидата по този ред, не се прилага гаранцията по чл. 131, ал. 2 – 5.

(7) Алинея 6 се прилага и когато след сключване на пенсионен договор или на договор за разсрочено изплащане по чл. 167а, ал. 1 постъпят осигурителни вноски, дължими за месеца на сключване на договора или за предходни месеци.“

§ 31. Член 131 се изменя така:

„Определяне на пенсиите и другите плащания при придобито право на пенсия

Чл. 131. (1) Пенсията се определя съгласно чл. 169 въз основа на средствата по индивидуалната партия, натрупани към датата на определянето ѝ, в зависимост от направените вноски и другите постъпили средства по индивидуалната партия, доходите от тяхното инвестиране и от събраните такси и удържки.

(2) Когато размерът на средствата по индивидуалната партия на осигурено лице в универсален пенсионен фонд, натрупани към датата на определяне на плащането, е по-малък от сумата на brutния размер на преведените от Националната агенция за приходите и Националния осигурителен институт осигурителни вноски за съответното лице, преди изплащането на пенсия или на еднократно или разсрочено изплащане по чл. 167а, ал. 1 и 2 индивидуалната партия се допълва до тази сума със средства от резерва по чл. 193а, ал. 1.

(3) При съпоставката на натрупаните средства по индивидуалната партия със сумата на brutния размер на осигурителните вноски:

1. не се вземат предвид прехвърлените средства по чл. 172 и доходът от инвестирането им;

2. от brutния размер на преведените осигурителни вноски се изключва частта от вноските, съответстваща на изплатените средства по чл. 139, ал. 1, т. 2.

(4) Частта от вноските по ал. 3, т. 2 се определя въз основа на общия размер на вноските, постъпили по партията на лицето към датата на отпускане на плащането по чл. 139, ал. 1, т. 2, и съотношението между това плащане и общия размер на средствата по партията.

(5) Допълнителните пожизнени пенсии за старост и еднократните и разсрочени изплащания по чл. 167а, ал. 1 и 2 се изчисляват въз основа на средствата по индивидуалната партия след допълването ѝ съгласно ал. 2 – 4 при необходимост, като се вземат предвид прехвърлените средства по чл. 172.“

§ 32. Създава се чл. 133а:

„Учредяване, управление и представляване на фондовете за извършване на плащания

Чл. 133а. (1) За изплащане на допълнителните пожизнени пенсии за старост при осигуряване в универсален пенсионен фонд всяко пенсионноосигурително дружество, което управлява универсален пенсионен фонд, създава фонд за изплащане на пожизнени пенсии.

(2) За изплащане на разсрочените плащания по чл. 167а, ал. 1 при осигуряване всяко пенсионноосигурително дружество, което управлява универсален пенсионен фонд, създава фонд за разсрочени плащания.

(3) Фондовете по ал. 1 и 2, наричани „фондове за извършване на плащания“, се създават за неопределен срок.

(4) Пенсионноосигурителното дружество може да създаде само един фонд за изплащане на пожизнени пенсии и само един фонд за разсрочени плащания.

(5) Фондовете за извършване на плащания са обособени имущества, които се управляват и представляват пред трети лица единствено от пенсионноосигурителните дружества, които са ги учредили.

(6) С активи на фондовете за извършване на плащания не може да се изпълняват задължения на пенсионноосигурителното дружество и управляваните от него фондове, освен по сключените договори за изплащане на допълнителни пожизнени пенсии за старост и разсрочени плащания по чл. 167а, ал. 1.

(7) Задълженията към лицата, получаващи плащания от фондовете за извършване на плащания, не може да се изпълняват със средства на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване.

(8) При управлението на фондовете за извършване на плащания се прилага съответно чл. 126.“

§ 33. В чл. 134 се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 1 в изречение първо накрая се добавя „и фондове за извършване на плащания“, а в изречение второ думите „за покриване на пенсионния резерв по чл. 192, ал. 2“ се заменят с „на фондовете за извършване на плащания и на резервите по чл. 192, ал. 2 и чл. 193а, ал. 1“.

2. В ал. 2 след думите „Пенсионните фондове“ се добавя „и фондовете за извършване на плащания“.

§ 34. В чл. 135 се правят следните изменения и допълнения:

1. Заглавието се изменя така: „Наименование на пенсионните фондове и на фондовете за извършване на плащания“.

2. Създава се нова ал. 2:

„(2) Наименованието на всеки фонд за извършване на плащания задължително съдържа думите „фонд за изплащане на пожизнени пенсии“ или „фонд за разсрочени плащания“ в зависимост от вида му и указание за фирмата на пенсионноосигурителното дружество, което го управлява.“

3. Досегашната ал. 2 става ал. 3 и в нея накрая се добавя „съответно думите „фонд за изплащане на пожизнени пенсии“ или „фонд за разсрочени плащания“ или техни производни“.

§ 35. Член 136 се изменя така:

„Забрана за придобиване по давност

Чл. 136. Активите на фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване и на фондовете за извършване на плащания не може да се придобиват по давност.“

§ 36. В чл. 139, ал. 1 се правят следните изменения и допълнения:

1. Създава се нова т. 3:

„3. еднократно или разсрочено изплащане на средства от индивидуалната партия в случаите по чл. 167а;“.

2. Досегашната т. 3 става т. 4 и в нея думите „и по реда на този дял“ се заменят с „на чл. 170“.

§ 37. В чл. 142, ал. 1 се правят следните изменения и допълнения:

1. Създава се нова т. 3:

„3. еднократно или разсрочено изплащане на средства от индивидуалната партия в случаите по чл. 172;“.

2. Досегашната т. 3 става т. 4 и в нея думите „и по реда на този дял“ се заменят с „на чл. 170“.

§ 38. В чл. 143, ал. 2 се правят следните изменения и допълнения:

1. Създават се нови т. 8 и 9:

„8. пенсиите по чл. 167, ал. 4, условията за тяхното отпускане, покритите рискове и начина за определяне на размера на плащанията;

9. реда и сроковете за разглеждане на исканията на осигурените лица за отпускане на пенсии и еднократни и разсрочени плащания и документите, които се прилагат към тях;“.

2. Досегашната т. 8 става т. 10 и в нея думите „реда и сроковете“ се заменят с „реда, начина, сроковете и разходите“.

3. Създава се нова т. 11:

„11. условията, реда, начина и сроковете за актуализация и преизчисляване на пенсиите и разсрочените плащания;“.

4. Досегашните т. 9, 10, 11, 12 и 13 стават съответно т. 12, 13, 14, 15 и 16.

5. Досегашната т. 14 става т. 17 и в нея думите „резерва за изплащане на пожизнени пенсии“ се заменят със „съответните фондове за извършване на плащания и резерва за гарантиране изплащането на пожизнените пенсии“.

6. Досегашната т. 15 става т. 18 и се изменя така:

„18. реда и начина за гарантиране на минималната доходност от инвестиране на средствата на осигурените лица и на brutния размер на преведените осигурителни вноски в универсален пенсионен фонд и предвидените за това резерви;“.

7. Досегашната т. 16 става т. 19.

§ 39. В чл. 144, ал. 2 т. 3 се изменя така:

„3. образците на осигурителните и пенсионните договори и на договорите за разсрочено изплащане, актюерски разчети за предлаганите пенсионни схеми, както и други вътрешни документи на дружеството – когато промените в правилника налагат изменения в тях.“

§ 40. Създава се чл. 144а:

„Правила на фонд за извършване на плащания

Чл. 144а. (1) Правилата на фонд за извършване на плащания се приемат от управителния орган на пенсионноосигурителното дружество заедно с решението за създаване на този фонд.

(2) Правилата по ал. 1 трябва да съдържат:

1. наименованието на фонда;

2. наименованието, седалището и адреса на управление на пенсионноосигурителното дружество, което го управлява;

3. пенсиите по чл. 167, ал. 4, съответно разсроченото плащане по чл. 167а, ал. 1, извършвани от фонда, начина за определянето им и покритите рискове;

4. условията, реда, начина и сроковете за извършване на плащанията;

5. разходите по извършване на плащанията;

6. условията и реда за актуализация и за преизчисляване на плащанията;
7. целите, изискванията и ограниченията в инвестиционната политика на фонда;
8. методите и периодичността на оценка на активите на фонда;
9. условията и реда за водене на аналитичните сметки във фонда за разсрочени плащания;
10. реда и начина за покриване на недостиг във фонда;
11. размера на таксата, събирана от пенсионноосигурителното дружество;
12. правата и задълженията на пенсионноосигурителното дружество, на лицата, получаващи плащания и на техните наследници;

13. реда и начина за предоставяне на информация на лицата, получаващи плащания, и на техните наследници, и за обяви и съобщения, свързани с дейността на фонда;

14. условията и реда за изменения и допълнения на правилата;

15. изрично посочване на запазването на права на лицата с отпуснати плащания преди приемането на съответната промяна в правилата, и техните наследници и на поетите задължения към тях;

16. датите на приемането на правилата и на последващите изменения и допълнения в тях.

(3) При подаване на заявление за отпускане на пенсия или на еднократно или разсрочено изплащане по чл. 167а, ал. 1 и 2 осигуреното лице получава при поискване заверено копие от правилата на фонда за извършване на съответния вид плащане, действащи към датата на подаване на заявлението.

(4) При извършването на изменения и допълнения в правилата на фонда за извършване на плащания правата на лицата, получаващи плащания, и на техните наследници и поетите от пенсионноосигурителните дружества задължения към тях се запазват, освен ако със съответното лице бъде договорено друго при спазване на чл. 169а, ал. 3. Измененията и допълненията в условията по ал. 2, т. 1, 2, 7, 8, 9, 10, 14, 15 и 16 и промените, водещи до намаляване на събираната такса или увеличаване на плащанията по друг начин, се прилагат към лицата с отпуснати плащания и техните наследници, без да се сключва допълнително споразумение с тях.

(5) Пенсионноосигурителното дружество оповестява правилата на фондовете за извършване на плащания и техните изменения и допълнения на своята страница в интернет в деня на приемането им.

(6) Пенсионноосигурителното дружество представя в комисията решението за управителния орган за приемане на изменения и допълнения в правилата на фондовете за извършване на плащания и изменените правила в срок три работни дни от вземане на решението, съответно от одобряването на решението от надзорния съвет, когато е необходимо одобрение съгласно устава на дружеството."

§ 41. В чл. 145 се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 1:

а) създава се нова т. 3:

„3. проектите на правила на фонда за изплащане на пожизнени пенсии и на фонда за разсрочени плащания;“

б) досегашните т. 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10 и 11 стават съответно т. 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11 и 12.

2. В ал. 4 думите „ал. 1, т. 3, 7, 8 и 10“ се заменят с „ал. 1, т. 4, 8, 9 и 11“.

§ 42. В чл. 147, ал. 1 се правят следните изменения и допълнения:

1. Създава се нова т. 4:

„4. в актюерските разчети са налице грешки, не са използвани подходящи актюерски методи при изготвянето им или те се базират на некоректни допускания;“

2. Досегашната т. 4 става т. 5.

§ 43. В чл. 155 се правят следните изменения и допълнения:

1. Алинея 1 се изменя така:

„(1) Интересите на осигурените лица в универсален пенсионен фонд и на лицата, получаващи плащания от фондовете по чл. 192а и 192б, се представляват от попечителски съвет.“

2. Създава се нова ал. 2:

„(2) Интересите на осигурените лица и пенсионерите в професионален пенсионен фонд се представляват от попечителски съвет.“

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

§ 44. В чл. 160 се правят следните изменения и допълнения:

1. Алинея 1 се изменя така:

„(1) Приходите на универсалния пенсионен фонд, на професионалния пенсионен фонд, на фонда за изплащане на пожизнени пенсии и на фонда за разсрочени плащания не се облагат с данък по реда на Закона за корпоративното подоходно облагане.“

2. Алинея 4 се изменя така:

„(4) Финансовият резултат на пенсионноосигурителното дружество се намалява с дохода от инвестиране на средствата на резерва за гарантиране изплащането на пожизнени пенсии по чл. 192, ал. 2.“

3. Създават се ал. 5 и 6:

„(5) Собствените средства на пенсионноосигурителното дружество, с които е покрит недостиг в резерва за гарантиране изплащането на пожизнени пенсии по чл. 192, ал. 2, се признават за разход за данъчни цели по Закона за корпоративното подоходно облагане.“

(6) Средствата, освободени от резерва за гарантиране изплащането на пожизнени пенсии по чл. 192, ал. 2 в полза на пенсионноосигурителното дружество и отчетени като счетоводен приход, се признават за приход за данъчни цели по Закона за корпоративното подоходно облагане.“

§ 45. Член 164 се изменя така:

„Освобождаване от отговорност за задължения

Чл. 164. Осигурените лица, пенсионерите и техните наследници, както и фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване и фондовете за извършване на плащания, не отговарят за задълженията на пенсионноосигурителното дружество.“

§ 46. Член 165 се отменя.

§ 47. Член 167 се изменя така:

„Право на допълнителна пожизнена пенсия за старост

Чл. 167. (1) Осигуреното лице има право на допълнителна пожизнена пенсия за старост при навършване на възрастта му по чл. 68, ал. 1.

(2) Осигуреното лице има право на допълнителна пожизнена пенсия за старост и до една година преди навършване на възрастта му по чл. 68, ал. 1, при условие че натрупаните средства по индивидуалната му партида позволяват отпускане на пенсия, в размер, не по-малък от минималния размер на пенсията за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1.

(3) Допълнителната пожизнена пенсия за старост представлява месечно плащане на предвидена в пенсионния 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 към датата на определянето му.

(4) Пенсионноосигурителното дружество предоставя следните видове пенсии:

1. пожизнена пенсия без допълнителни условия;

2. пожизнена пенсия с период на гарантирано изплащане;

3. пожизнена пенсия, включваща разсрочено изплащане на част от средствата до навършване на избрана от пенсионера възраст.

(5) Периодът на гарантирано изплащане на пенсията по ал. 4, т. 2 може да бъде от две до 10 години в зависимост от избора на осигуреното лице.

(6) Срокът и размерът на разсроченото плащане и размерът на пожизнената пенсия се определят в зависимост от избора на осигуреното лице при спазване на ал. 3 и на чл. 167а, ал. 4.

(7) Пенсионноосигурителното дружество изплаща допълнителна пожизнена пенсия за старост срещу прехвърляне във фонда за изплащане на пожизнени пенсии на натрупаните средства по индивидуалната партида или на допълнения размер на средствата в случаите по чл. 131, ал. 2 – 5.“

§ 48. Създава се чл. 167а:

„Право на еднократно или разсрочено изплащане на средствата при придобито право на допълнителна пожизнена пенсия за старост