

П Р А В И Л А

НА ФОНД ЗА РАЗСРОЧЕНИ ПЛАЩАНИЯ „ЦКБ-СИЛА“

С тези правила се регламентира дейността на Фонд за разсрочени плащания „ЦКБ-СИЛА“, който се учредява и управлява от лицензираното Пенсионноосигурително акционерно дружество „ЦКБ-СИЛА“ (лиценз № 08/26.10.2000 г.) в съответствие с Кодекса за социално осигуряване, Част втора:
Допълнително социално осигуряване.

СЪДЪРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ I. ОПРЕДЕЛЕНИЯ	3
ОБЯСНЕНИЕ НА ТЕРМИНИ	3
СЪКРАЩЕНИЯ	3
РАЗДЕЛ II. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ	4
ПРАВЕН СТАТУТ	4
НАИМЕНОВАНИЕ	4
УПРАВЛЯВАЩО ДРУЖЕСТВО	4
УПРАВЛЕНИЕ НА СРЕДСТВАТА НА ФОНДА	4
ИЗТОЧНИЦИ НА СРЕДСТВА	5
ОЦЕНКА НА АКТИВИТЕ	5
АКТЮЕРСКО ОБСЛУЖВАНЕ	5
ДАНЪЧНИ ОБЛЕКЧЕНИЯ	5
ПОПЕЧИТЕЛСКИ СЪВЕТ	5
РАЗДЕЛ III. РАЗСРОЧЕНО ИЗПЛАЩАНЕ НА СРЕДСТВА ПРИ ПРИДОБИТО ПРАВО НА ДОПЪЛНИТЕЛНА ПОЖИЗНЕНА ПЕНСИЯ ЗА СТАРОСТ	6
РАЗСРОЧЕНО ИЗПЛАЩАНЕ НА СРЕДСТВА ПРИ ПРИДОБИТО ПРАВО НА ДОПЪЛНИТЕЛНА ПОЖИЗНЕНА ПЕНСИЯ ЗА СТАРОСТ И НАЧИН НА ОПРЕДЕЛЯНЕТО МУ	6
РАЗМЕР НА РАЗСРОЧЕНОТО ПЛАЩАНЕ	6
ГАРАНТИРАН РАЗМЕР НА РАЗСРОЧЕНОТО ПЛАЩАНЕ	7
РАЗДЕЛ IV. УСЛОВИЯ, РЕД, НАЧИН И СРОКОВЕ ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА РАЗСРОЧЕНИ ПЛАЩАНИЯ. АНАЛИТИЧНА СМЕТКА	7
ОТПУСКАНЕ НА РАЗСРОЧЕНИ ПЛАЩАНИЯ	7
ПОКРИТИ РИСКОВЕ	7
ДОГОВОР ЗА РАЗСРОЧЕНО ИЗПЛАЩАНЕ	7
ИЗПЛАЩАНЕ НА РАЗСРОЧЕНИТЕ ПЛАЩАНИЯ	8
РАЗХОДИ ПО ИЗВЪРШВАНЕ НА ПЛАЩАНИЯТА	8
АКТУАЛИЗАЦИЯ НА РАЗСРОЧЕНОТО ПЛАЩАНЕ	8
ПРЕИЗЧИСЛЯВАНЕ НА РАЗСРОЧЕНОТО ПЛАЩАНЕ	9
ПРАВА НА НАСЛЕДНИЦИТЕ	9
АНАЛИТИЧНА СМЕТКА	9
РАЗДЕЛ V. ПРАВИЛА ЗА ИНВЕСТИРАНЕ	10
ОСНОВНИТЕ ЦЕЛИ НА ИНВЕСТИЦИОННАТА ПОЛИТИКА НА ФОНДА	10
ИНВЕСТИРАНЕ НА СРЕДСТВАТА НА ФОНДА	10
ОГРАНИЧЕНИЯ ПРИ ИНВЕСТИРАНЕ НА СРЕДСТВАТА НА ФОНДА	12
ЗАБРАНА ЗА ПОЛУЧАВАНЕ И ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ЗАЕМИ	13
СДЕЛКИ ЗА НАМАЛЯВАНЕ НА ИНВЕСТИЦИОННИЯ РИСК	13
ЗАБРАНА ЗА ИНВЕСТИРАНЕ	13
СЪХРАНЯВАНЕ И ИНВЕСТИРАНЕ НА СРЕДСТВАТА НА ФОНДА	14
ГАРАНЦИИ И ОТГОВОРНОСТИ	14
РАЗДЕЛ VI. ПОКРИВАНЕ НА НЕДОСТИГ ВЪВ ФОНДА	14
РАЗДЕЛ VII. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ДРУЖЕСТВОТО И НА ЛИЦАТА, ПОЛУЧАВАЩИ ПЛАЩАНИЯ И ТЕХНИТЕ НАСЛЕДНИЦИ И ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ	15
ПРАВО НА БЕЗПЛАТНА ИНФОРМАЦИЯ	15
ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ЛИЦАТА, ПОЛУЧАВАЩИ ПЛАЩАНИЯ ОТ ФОНДА И НА ДРУГИ ЛИЦА	15
ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ДРУЖЕСТВОТО	16
ОСВОБОЖДАВАНЕ ОТ ОТГОВОРНОСТ ЗА ЗАДЪЛЖЕНИЯ	16
ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ДРУЖЕСТВОТО ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕТО НА ИНФОРМАЦИЯ И ЗА ОБЯВИ И СЪОБЩЕНИЯ, СВЪРЗАНИ С ДЕЙНОСТТА НА ФОНДА	16
ОГРАНИЧЕНИЯ ЗА ИНФОРМАЦИЯ	16
СИГНАЛНА ФУНКЦИЯ	16
ЗАДЪЛЖЕНИЕ ЗА СЪХРАНЯВАНЕ	16
РАЗДЕЛ VIII. ТАКСИ И УДРЪЖКИ	17
РАЗДЕЛ IX. ПРЕКРАТЯВАНЕ И НЕСЪСТОЯТЕЛНОСТ	17
РАЗДЕЛ X. ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПЪЛНЕНИЯ	17
РАЗДЕЛ XI. ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ	18

РАЗДЕЛ I. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

ОБЯСНЕНИЕ НА ТЕРМИНИ

Чл. 1. В тези Правила използваните термини и изрази имат следните значения:

Дружество - ще се използва по-нататък за Пенсионноосигурително акционерно дружество „ЦКБ-СИЛА“ АД, съкратено ПООД „ЦКБ-СИЛА“ АД.

Правила - навсякъде в текста ще се разбират настоящите Правила на Фонда за разсрочени плащания „ЦКБ-СИЛА“.

Фонд – ще се използва за учреденото и управлявано от Дружеството обособено имущество – Фонд за разсрочени плащания „ЦКБ-СИЛА“.

УПФ „ЦКБ-СИЛА“ – ще се използва по-нататък за Универсален пенсионен фонд „ЦКБ-СИЛА“.

Осигурено лице – физическо лице, на чието име и в чиято индивидуална партида са внасяни или се внасят осигурителни вноски за допълнителна пенсия в УПФ „ЦКБ-СИЛА“ при условия и по ред, определени в закон, правилника за устройството и дейността на УПФ „ЦКБ-СИЛА“ и осигурителния договор. Осигурени лица са и лицата, за които са внасяни осигурителни вноски и които получават еднократно или разсрочено плащане от УПФ „ЦКБ-СИЛА“ или от Фонда.

Еднократно изплащане – вид изплащане, извършвано от Фонда, на наследник на осигурено лице, съгласно закона, сключения договор и настоящите Правила.

Разсрочено плащане – форма за изплащане от Фонда на натрупаните средства по индивидуалната партида в УПФ „ЦКБ-СИЛА“ на няколко части съгласно сключен договор.

Попечителски съвет – съвет, който представлява и защитава правата на осигурените лица и техните наследници.

Договор за разсрочено изплащане – договор между Дружеството и лице, придобило право на разсрочено изплащане на средства при придобито право на допълнителна пожизнена пенсия за старост;

Държава – членка – държава - членка на Европейския съюз, или друга държава - страна по Споразумението за Европейско икономическо пространство.

Интернет страница на Дружеството - www.ccb-sila.com.

СЪКРАЩЕНИЯ

Чл. 2. В тези Правила за някои от изброените по-долу наименования се използват следните съкращения:

КСО – Кодекс за социално осигуряване;

КФН – Комисия за финансов надзор;

Заместник-председател на КФН – заместник-председател на Комисията за финансов надзор, ръководещ управление „Осигурителен надзор“;

НАП – Национална агенция за приходите;

НОИ – Национален осигурителен институт;

УС – Управителен съвет на Дружеството;

ЗКПО - Закона за корпоративното подоходно облагане;

Фонд за изплащане на пожизнени пенсии – Фонд за изплащане на пожизнени пенсии „ЦКБ-СИЛА“.

Наредба № 9 на КФН - Наредба № 9 от 19.11.2003г. 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;

(ново – УС на 17.09.2021г.) **Наредба №29 на КФН** - Наредба № 29 от 12.07.2006 г. за минималното ниво на кредитните рейтинги на банките и за определяне на държавите, международните финансови организации, пазарите и индексите на тези пазари съгласно чл. 176, ал. 2 от Кодекса за социално осигуряване;

(ново – УС на 17.09.2021г.) **Наредба №34 на КФН** - Наредба № 34 от 04.10.2006 г. за условията за сключване на сделки за намаляване на инвестиционния риск, свързан с активите на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване и фондовете за извършване на плащания и за изискванията и ограниченията към тези сделки;

Наредба № 47 на КФН - Наредба № 47 от 11.07.2012 г. за изискванията към информационните системи на пенсионноосигурителните дружества;

(ново – УС на 17.09.2021г.) **Наредба № 52 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;

(ново – УС на 17.09.2021г.) **Наредба № 61 на КФН** - Наредба № 61 от 27.09.2018 г. за изискванията към рекламните и писмените информационни материали и страниците в интернет на пенсионноосигурителните дружества;

Наредба № 62 на КФН - Наредба № 62 от 30.10.2018 г. за реда за съхраняване, използване и унищожаване от пенсионноосигурителните дружества на документите и данните, свързани с дейността по допълнително пенсионно осигуряване;

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

РАЗДЕЛ II. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ

ПРАВЕН СТАТУТ

Чл. 3. (1) Фондът представлява обособено имущество.

(2) Фондът е създаден за неопределен срок.

(3) Фондът се управлява и представлява при взаимоотношенията си с трети лица единствено от Дружеството.

НАИМЕНОВАНИЕ

Чл. 4. Наименованието на Фонда е **Фонд за разсрочени плащания „ЦКБ-СИЛА“**, или съкратено **ФРП „ЦКБ-СИЛА“**.

УПРАВЛЯВАЩО ДРУЖЕСТВО

Чл. 5. (1) Наименованието на дружеството, което управлява ФРП „ЦКБ-СИЛА“, е Пенсионноосигурително акционерно дружество „ЦКБ-СИЛА“ АД, или съкратено ПООД „ЦКБ-СИЛА“ АД.

(2) Седалището на ПООД „ЦКБ-СИЛА“ АД е в гр. София, а адресът на управление е бул. „Цариградско шосе“ № 87.

УПРАВЛЕНИЕ НА СРЕДСТВАТА НА ФОНДА

Чл. 6. (1) Средствата на Фонда се управляват от Дружеството с грижата на добър търговец при спазване принципите на качество, надеждност, ликвидност, доходност и диверсификация в интерес на осигурените лица и техните наследници.

(2) Дружеството е длъжно по всяко време да поддържа достатъчно по размер средства във Фонда, отговарящи на цялостната му дейност, с които да гарантира покритие на поетите осигурителни рискове.

ИЗТОЧНИЦИ НА СРЕДСТВА

Чл. 7. Средствата на Фонда се формират от:

1. прехвърлените средства от индивидуалните партии на лицата, на които е определено разсрочено плащане по чл.13, ал.4 от Правилата;
2. прехвърлените средства от резерва за гарантиране на brutния размер на вноските в УПФ „ЦКБ-СИЛА“, с които се допълват средствата във Фонда, в случай че размерът на средствата на Фонда е по-нисък от размера на задълженията към лицата, получаващи разсрочени плащания, и техните наследници, а при недостиг на средства в резерва – прехвърлени собствени средства на Дружеството;
3. доход от инвестиране на средствата на Фонда.

ОЦЕНКА НА АКТИВИТЕ

Чл. 8. (1) (изм. от УС на 30.12.2025 г., в сила от 01.01.2026 г.) Фондът се води в евро. Оценката на активите на Фонда се извършва към края на всеки календарен месец, в съответствие с изискванията на КСО, по ред и начин, уредени с Наредба № 9 на КФН, и съгласно изискванията на Закона за счетоводството и на приложимите счетоводни стандарти.

(2) УС на Дружеството приема правила за оценка на активите и пасивите на Дружеството и Фонда, чието минимално съдържание се определя в Наредба № 9 на КФН. В правилата по предходното изречение са описани методите за оценка на активите на Фонда.

АКТЮЕРСКО ОБСЛУЖВАНЕ

Чл. 9. (1) Актюерското обслужване на Фонда се организира и ръководи от отговорен актюер, чиято правоспособност е призната от КФН.

(2) Отговорният актюер изчислява задълженията към лицата, получаващи разсрочени плащания и техните наследници и изискуемия размер на средствата, необходими за тяхното покриване, към 31-ви декември всяка година и заверява изчисленията в годишния актюерски доклад на Фонда.

ДАНЪЧНИ ОБЛЕКЧЕНИЯ

Чл.10. Приходите на Фонда не се облагат с данък по реда на ЗКПО.

ПОПЕЧИТЕЛСКИ СЪВЕТ

Чл. 11. (изм. от УС на 17.09.2021г.) Интересите на осигурените лица, на лицата, получаващи плащания от Фонда и техните наследници се представляват и защитават от Попечителски съвет.

Чл. 12. (1) Попечителският съвет:

1. следи за спазване на задълженията на Дружеството към осигурените лица и техните наследници;
2. разглежда жалби, молби и сигнали, свързани с нарушения на правата на осигурените лица и техните наследници, отправя питания и искания във връзка с тях до Дружеството и/или други институции и организации, както и съдейства за уреждане на възникнали спорове;
3. прави писмени предложения за подобряване на организацията и дейността на Дружеството по обслужване на осигурените лица и техните наследници;
4. прави писмени предложения по други аспекти от дейността на Дружеството, които засягат правата на осигурените лица и техните наследници;

(2) Попечителският съвет е длъжен:

1. да проучи получените жалби, молби и сигнали, да предприеме необходимите действия съгласно функциите си и да отговори писмено на съответните лица до два месеца от получаването на всяка жалба, сигнал или молба;
2. да информира незабавно Заместник-председателя на КФН, при основателно съмнение за извършени нарушения на осигурителното законодателство от страна на Дружеството, от негови служители или осигурителни посредници.

РАЗДЕЛ III. РАЗСРОЧЕНО ИЗПЛАЩАНЕ НА СРЕДСТВА ПРИ ПРИДОБИТО ПРАВО НА ДОПЪЛНИТЕЛНА ПОЖИЗНЕНА ПЕНСИЯ ЗА СТАРОСТ

РАЗСРОЧЕНО ИЗПЛАЩАНЕ НА СРЕДСТВА ПРИ ПРИДОБИТО ПРАВО НА ДОПЪЛНИТЕЛНА ПОЖИЗНЕНА ПЕНСИЯ ЗА СТАРОСТ И НАЧИН НА ОПРЕДЕЛЯНЕТО МУ

Чл. 13. (1) Разсроченото изплащане представлява договорно изплащане на натрупаната в индивидуалната партида сума на осигуреното лице в УПФ „ЦКБ-СИЛА“ на части за определен период.

(2) (доп. от УС на 17.09.2021г.) Когато към датата на определяне на разсроченото изплащане по ал.4 средствата по индивидуалната партида са по-малко от сумата на brutния размер на преведените от НАП и НОИ осигурителни вноски за осигуреното лице, индивидуалната партида се допълва до тази сума със средствата от резерва за гарантиране на brutния размер на преведените вноски в УПФ „ЦКБ-СИЛА“ и плащането се определя въз основа на нея. При съпоставката на средствата по индивидуалната партида със сумата на brutния размер на преведените осигурителни вноски не се вземат предвид прехвърлените средства по чл.172 от КСО и доходът от инвестирането им.

(3) При определяне на средствата по ал.2, от brutния размер на преведените осигурителни вноски се изключва частта от вноските, съответстваща на изплатените средства по чл.139, ал.1, т.2 от КСО. Частта от вноските по изречение първо се определя въз основа на общия размер на вноските, постъпили по партидата на лицето към датата на отпускане на плащането по чл.139, ал.1, т.2 от КСО, и съотношението между това плащане и общия размер на средствата по партидата.

(4) Дружеството изплаща от Фонда средствата, натрупани по индивидуалната партида на осигуреното лице, когато техният размер, включително след допълване по реда на ал.2 и 3, е недостатъчен за отпускането на допълнителна пожизнена пенсия за старост в размер по чл.167, ал.3 от КСО, но надвишава 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.

(5) Дружеството извършва разсроченото плащане срещу прехвърляне във Фонда на натрупаните средства по индивидуалната партида или на допълнения размер на средствата в случаите по ал.2 .

РАЗМЕР НА РАЗСРОЧЕНОТО ПЛАЩАНЕ

Чл. 14. (1) (нова – УС на 17.09.2021г.) Размерът на разсроченото плащане се определя чрез актюерски изчисления въз основа на натрупаните средства по индивидуалната партида на осигуреното лице след допълването ѝ при необходимост съгласно чл.13, ал.2 и ал.3 от Правилата, както и срока за нейното получаване.

(2) (предишна ал.1, изм. от УС на 17.09.2021г.) Месечният размер на разсроченото плащане от Фонда 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 и по-малък от 15 на сто от нейния размер.

(3) (предишна ал.2, изм. от УС на 17.09.2021г.) Предвидените разсрочени плащания, съответно актуализираните и преизчислените разсрочени плащания, не може да се променят, освен при извършване на актуализация и преизчисляване по реда на чл.21 и чл.22.

ГАРАНТИРАН РАЗМЕР НА РАЗСРОЧЕНОТО ПЛАЩАНЕ

Чл.15. Гарантираният размер на разсроченото плащане е равен на този, изчислен на база сумата на brutния размер на преведените осигурителни вноски съгласно чл.13, ал.2. Към момента на последното плащане сборът от него и всички предходни плащания не може да е по-малък от гарантирания размер по изречение първо.

РАЗДЕЛ IV. УСЛОВИЯ, РЕД, НАЧИН И СРОКОВЕ ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА РАЗСРОЧЕНИ ПЛАЩАНИЯ. АНАЛИТИЧНА СМЕТКА

ОТПУСКАНЕ НА РАЗСРОЧЕНИ ПЛАЩАНИЯ

Чл.16. (1) Отпускането на разсрочени плащания от Фонда става на основание писмено заявление по образец, подадено до Дружеството лично от осигуреното лице или от упълномощено от него лице.

(2) Към заявлението за отпускане на разсрочено плащане се прилагат документи, удостоверяващи навършване на възрастта на осигуреното лице по чл.68, ал.1 от КСО, удостоверение за банкова сметка на осигуреното лице, а в случай на упълномощаване – изрично, писмено, нотариално заверено пълномощно.

(3) Преди сключване на договор за разсрочено изплащане Дружеството запознава осигуреното лице с настоящите Правила, както и при поискване от лицето му предоставя заверено копие от тях.

(4) В срок до 15 работни дни от датата на получаване на заявлението за отпускане на разсрочено плащане, Дружеството сключва с осигуреното лице договор за разсрочено изплащане или отказва мотивирано отпускането на такова, ако осигуреното лице не е придобило право на допълнителна пожизнена пенсия за старост или ако не го е упражнило по установения ред. В случай че в указания срок лицето не подпише договор за разсрочено изплащане, процедурата се прекратява.

ПОКРИТИ РИСКОВЕ

Чл. 17. При разсроченото изплащане на средства Дружеството покрива инвестиционен риск - рискът сумата на направените разсрочени изплащания да е по-малка от сумата на гарантирания размер по чл.15.

ДОГОВОР ЗА РАЗСРОЧЕНО ИЗПЛАЩАНЕ

Чл.18. (1) Договорът за разсрочено изплащане се сключва в писмена форма и задължително съдържа:

1. наименованието, седалището, адреса на управление, търговската регистрация, номер и дата на пенсионната лицензия, единния идентификационен код на Дружеството и наименованието и единния идентификационен код на Фонда;
2. имената и личните данни на осигуреното лице;
3. план за извършване на плащанията;
4. гарантирания размер по чл.15;
5. реда и начина и срока 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. разходи по изплащането;
9. условията за изменение и прекратяване на договора.

(2) Договорът за разсрочени изплащания се прекратява при:

1. изплащането на последната сума, включваща и остатъка от натрупаните средства по аналитичната сметка на лицето във Фонда;

2. смърт на осигуреното лице.

(3) (доп. от УС на 17.09.2021г.) Страните по договора могат да поискат промени в него след писмено уведомяване на другата страна, в едномесечен срок от датата на уведомлението. За договорените промени се подписва анекс към съществуващия договор. В договора не могат да се правят изменения, засягащи гарантирания размер на разсроченото изплащане по чл.15.

ИЗПЛАЩАНЕ НА РАЗСРОЧЕНИТЕ ПЛАЩАНИЯ

Чл.19. (1) Разсроченото изплащане се извършва от месеца следващ месеца на подписване на договора за разсрочено изплащане.

(2) (изм. от УС на 14.01.2025 г.) Средствата се изплащат на осигурените лица по посочената от тях в договора за разсрочено изплащане лична банкова сметка или по банковата сметка на Доброволен пенсионен фонд „ЦКБ-СИЛА“ (ДПФ „ЦКБ-СИЛА“), в който лицето се осигурява, в случаите на чл. 79, т. 1, б. „д“ от Правилника за организацията и дейността на ДПФ „ЦКБ-СИЛА“, в периода от 10-то до 20-то число на съответния месец.

РАЗХОДИ ПО ИЗВЪРШВАНЕ НА ПЛАЩАНИЯТА

Чл.20. (изм. от УС на 30.12.2025 г., изм. от УС на 20.01.2026 г. в сила от 01.01.2026 г.) Разходите по изплащането в страната на разсрочените плащания при придобито право на допълнителна пожизнена пенсия за старост са за сметка на Фонда. В случай че фактически извършените разходи за изплащане на разсрочените плащания надвишават 0.50 евро (петдесет евроцента) на трансакция, Дружеството възстановява на Фонда превишението на разходите. Разходите по изплащането извън страната на разсрочените плащания при придобито право на допълнителна пожизнена пенсия за старост са за сметка на лицето.

АКТУАЛИЗАЦИЯ НА РАЗСРОЧЕНОТО ПЛАЩАНЕ

Чл.21. (1) (изм. от УС на 20.09.2022г.) Разсроченото плащане се актуализира през месец октомври всяка година. Актуализация на разсроченото плащане се извършва само за лицата, чиито договори за разсрочено плащане не са прекратени към 30 септември на съответната година на актуализация.

(2) (изм. от УС на 20.09.2022г.) Разсроченото плащане се актуализира в зависимост от реализираната доходност от инвестирането на средствата на Фонда през периода от 1-ви октомври на предишната година до 30-ти септември (включително) на настоящата година, в която се изчислява актуализацията.

(3) (изм. от УС на 20.09.2022г.) Актуализацията на разсроченото плащане се извършва с не по-малко от 50 процента от реализираната доходност от инвестирането на средствата на Фонда през периода, за който се отнася. Конкретният размер на процента от реализираната доходност, с който се актуализират разсрочените плащания, се определя с решение на УС.

(4) (изм. от УС на 20.09.2022 г., изм. от УС на 30.12.2025 г., в сила от 01.01.2026 г.) Актуализацията се извършва, отчитайки теглото, съответно частта на всяко лице в доходността, подлежаща на разпределяне. Частта от доходността за всяко лице се определя, като се умножат евродните на лицето за периода на актуализация по процента доходност за разпределение, изчислен по ал. 3, на дневна база. Стойността на евродните за всяко лице се определя, като натрупаната сума по аналитичната сметка на лицето в евро от последната актуализация се умножи по броя дни престой на средствата до края на периода за актуализация и към нея се прибавят входящите парични потоци по аналитичната му сметка, умножени по броя дни престой до края на периода на актуализация, и се извадят изходящите парични потоци по аналитичната му сметка, умножени по броя дни, оставащи до края на периода на актуализация.

(5) (нова – УС на 20.09.2022г., изм. от УС на 30.12.2025 г., в сила от 01.01.2026 г.) В случаите, когато процентът реализирана доходност от инвестирането на средствата на Фонда през периода е отрицателна величина, разликата до 0 (нула) се покрива чрез допълване със средства от аналитичната сметка по чл.192б, ал.3, т.2 от КСО във ФРП до нейното изчерпване. В този случай, след актуализацията, размерът на разсроченото плащане се запазва непроменен. При невъзможност за такова допълване, размерът на разсроченото плащане се намалява при отчитане на евродните на лицето за периода на актуализация.

(6) (нова – УС на 20.09.2022г.) Актуализацията на неполучените средства, дължими на наследниците на починали лица, получаващи разсрочено плащане, се извършва по реда на ал.3-5 до извършване на дължимото плащане на наследниците.

(7) (нова – УС на 20.09.2022г.) Актуализираният размер на разсроченото плащане започва да се изплаща, считано от месеца на извършване на актуализацията.

ПРЕИЗЧИСЛЯВАНЕ НА РАЗСРОЧЕНОТО ПЛАЩАНЕ

Чл.22. (1) Лицата, сключили договор за разсрочено изплащане и започнали или продължаващи да упражняват трудова дейност, за която подлежат на осигуряване в УПФ „ЦКБ-СИЛА“ или за които постъпят осигурителни вноски, дължими за месеца на сключване на договора или за предходни месеци, за които е разкрита нова индивидуална партида в УПФ „ЦКБ-СИЛА“, могат да поискат преизчисляването на получаваното разсрочено плащане въз основа на натрупаните суми от осигурителните вноски, постъпили след сключването на договора за разсрочено изплащане, или с част от тях. Преизчисляването се извършва от първо число на месеца, следващ месеца, през който е подадено искането.

(2) Средствата от партидата в УПФ „ЦКБ-СИЛА“, въз основа на които е поискано преизчисляването, се прехвърлят във Фонда.

ПРАВА НА НАСЛЕДНИЦИТЕ

Чл. 23. (1) При смърт на лице, получаващо разсрочено плащане по чл.13, ал.4, остатъкът от дължимите плащания на починалия се изплаща еднократно на наследниците му по закон при съответно прилагане на чл.3, чл.4, ал.1 и чл.5 - 10а от Закона за наследството. Средствата, дължими на низходящите на осигурения, 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 плащане по ал.1, неполучената сума се актуализира по реда за актуализация на плащането към починалия до извършване на дължимото плащане на съответния наследник.

(3) Отказът от наследството на починалия не лишава наследниците по ал.1 от правата им. Получаването на средствата по ал.1 не се счита за приемане на наследство.

(4) При смърт на лице, получаващо разсрочено плащане, когато няма наследници по ал. 1, дължимите средства по ал.1 се прехвърлят във Фонда за изплащане на пожизнени пенсии, а когато такъв не е създаден в резерва за гарантиране на изплащането на пожизнени пенсии.

АНАЛИТИЧНА СМЕТКА

Чл.24. (1) Във Фонда се водят:

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

(2) Аналитичната сметка по ал.1, т.1 се открива в деня на прехвърляне на средствата по чл.13, ал.5.

Чл.25. (1) Аналитичната сметка по чл.24, ал.1, т.1 съдържа:

3. имената, ЕГН и постоянен адрес на осигуреното лице;
4. номер и дата на договора за разсрочено изплащане;
5. дата и размер на постъпилите суми;
6. дата и размер на изплатените суми;
7. гарантирания размер по чл.15;
8. данни за актуализацията на разсрочените плащания;
9. друга информация.

(2) Условието и реда за водене на аналитичната сметка по чл. 24, ал.1, т.2 са уредени в Наредба № 70 на КФН.

РАЗДЕЛ V. ПРАВИЛА ЗА ИНВЕСТИРАНЕ

ОСНОВНИТЕ ЦЕЛИ НА ИНВЕСТИЦИОННАТА ПОЛИТИКА НА ФОНДА

Чл. 26. (1) Средствата на Фонда се инвестират в съответствие с интересите на осигурените лица и в пълно съответствие със законовите изисквания и ограничения, при спазване на принципите за надеждност, ликвидност, доходност и диверсификация.

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

1. изпълнява настоящите правила за инвестиране с оглед постигане на инвестиционните му цели, както и да спазва инвестиционните ограничения, предвидени в чл.28 от настоящите Правила, в КСО и в актовете по прилагането му;
2. спазва правилата за управление на риска на Фонда и да управлява риска, като периодично го наблюдава и оценява на портфейлно ниво;
3. третира равностойно и справедливо Фонда, спрямо другите фондове за допълнително социално осигуряване и Фонда за изплащане на пожизнени пенсии, 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.

(3) Основната цел при инвестиране на средствата на Фонда е постигането на положителна нетна доходност (след отчисляване на такси и разходи) при консервативно управление на активите.

(4) Изискванията и ограниченията към инвестициите на Фонда се определят в чл.27 и чл.28 от настоящите Правила.

ИНВЕСТИРАНЕ НА СРЕДСТВАТА НА ФОНДА

Чл.27. Дружеството инвестира средствата на Фонда само във:

1. дългови ценни книжа, издадени или гарантирани от:
 - а) държава членка, задълженията по които съставляват държавен дълг, или от нейната централна банка;
 - б) Европейската централна банка или от Европейската инвестиционна банка;
 - в) (изм. от УС на 17.09.2021г.) трета държава, определена с Наредба №29 на КФН, задълженията по които съставляват държавен дълг, или от нейната централна банка, които са приети за търговия на регулиран пазар в държава членка или на официален пазар на фондова борса, или на друг организиран пазар в трета държава, функциониращ редовно, признат и публично достъпен;

г) трета държава извън посочените в буква „в“, задълженията по които съставляват държавен дълг, или от нейната централна банка, които са приети за търговия на регулиран пазар в държава членка;

д) международни финансови организации, като в този случай ценните книжа трябва да имат инвестиционен кредитен рейтинг;

2. облигации, издадени от:

а) орган на местната власт на държава членка;

б) (изм. от УС на 17.09.2021г.) орган на местната власт на трета държава, определена с Наредба №29 на КФН, като в този случай облигациите трябва да имат инвестиционен кредитен рейтинг и да са приети за търговия на регулиран пазар в държава членка или на официален пазар на фондова борса, или на друг организиран пазар в трета държава, функциониращ редовно, признат и публично достъпен;

в) орган на местната власт на трета държава, извън посочените в буква „б“, като в този случай облигациите трябва да имат инвестиционен кредитен рейтинг и да са приети за търговия на регулиран пазар в държава членка;

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

4. корпоративни облигации, приети за търговия на:

а) регулиран пазар в държава членка;

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

5. влогове в банки с минимален кредитен рейтинг, които имат право да извършват дейност на територията на държава членка;

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

а) търгувани на регулиран пазар в държава членка;

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

в) привилегирани акции на емитент, чиито акции са включени в индексите по буква „б“;

7. акции на:

а) дружество със специална инвестиционна цел, лицензирано по реда на Закона за дружествата със специална инвестиционна цел и дружествата за секюритизация, както и в права по § 1, т. 3 от допълнителните разпоредби на Закона за публичното предлагане на ценни книжа, издадени при увеличаване на капитала на дружеството;

б) предприятие за колективно инвестиране, чийто изключителен предмет на дейност е инвестиране в недвижими имоти, получило разрешение за извършване на дейност съгласно законодателството на държава членка, върху което се осъществява надзор, и които са приети за търговия на регулиран пазар в държава членка;

8. (изм. от УС на 17.09.2021г.) акции и/или дялове на колективна инвестиционна схема със седалище в държава членка или в трета държава, определена с Наредба №29 на КФН;

ОГРАНИЧЕНИЯ ПРИ ИНВЕСТИРАНЕ НА СРЕДСТВАТА НА ФОНДА

Чл.28. (1) Не повече от 5 на сто от активите на Фонда може да бъдат инвестирани във финансови инструменти, издадени от един емитент, като в това ограничение:

1. не се включват дълговите ценни книжа по чл.27, т. 1, букви „а“ и „б“;
2. не се включват дълговите ценни книжа по чл.27, т. 1, буква „в“ 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.27, т. 1, буква „г“.

(4) Не повече от 10 на сто от активите на Фонда може да бъдат инвестирани в ценни книжа по чл.27, т. 1, буква „д“.

(5) Не повече от 15 на сто от активите на Фонда може да бъдат инвестирани в ценни книжа по чл.27, т. 2, 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.27, т. 3.

(7) Не повече от 15 на сто от активите на Фонда може да бъдат инвестирани във финансови инструменти по чл.27, т. 4.

(8) Не повече от 20 на сто от активите на Фонда може да бъдат инвестирани във финансови инструменти по чл.27, т. 6 и 8.

(9) Не повече от 5 на сто от активите на Фонда може да бъдат инвестирани във финансови инструменти по чл.27, т.7, 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) (изм. от УС на 30.12.2025 г., в сила от 01.01.2026 г.) Не повече от 20 на сто от активите на Фонда може да са деноминирани във валута, различна от евро, с изключение на активите, за които е налице ограничаване на валутния риск чрез сключени хеджиращи сделки съгласно чл. 179б от КСО.

ЗАБРАНА ЗА ПОЛУЧАВАНЕ И ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ЗАЕМИ

Чл.29. Дружеството не може да получава, както и да предоставя, заеми от името и за сметка на Фонда или да бъде гарант на трети лица с активите на Фонда.

СДЕЛКИ ЗА НАМАЛЯВАНЕ НА ИНВЕСТИЦИОННИЯ РИСК

Чл.30. (1) С цел намаляване на инвестиционния риск, свързан с активите на Фонда, 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. (изм. от УС на 17.09.2021г.) сделките 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 №29 на КФН;

2. сделките с опции:

а) (изм. от УС на 17.09.2021г.) 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 №29 на КФН;

б) (изм. от УС на 17.09.2021г.) 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 №29 на КФН;

3. форуърдните валутни договори;

4. лихвените суапови сделки.

(3) (изм. от УС на 17.09.2021г.) Условието за сключване на сделки по ал.1, както и за изискванията и ограниченията към тях се определят в Наредба №34 на КФН.

ЗАБРАНА ЗА ИНВЕСТИРАНЕ

Чл.31. (1) Дружеството не може да инвестира средствата на Фонда във:

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

2. финансови инструменти, издадени от банка-попечител на фонд за допълнително пенсионно осигуряване или Фонда, управляван от същото пенсионноосигурително дружество или лица, които се намират в тесни връзки с нея;

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

4. акции на колективна инвестиционна схема по чл. 27, т.8 управлявана от свързано с Дружеството лице;

5. финансови инструменти, които не са напълно изплатени.

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

1. пенсионноосигурителното дружество;

2. свързани с Дружеството лица;

3. друг управляван от Дружеството фонд за допълнително пенсионно осигуряване или Фонда за изплащане на пожизнени пенсии;

4. банка-попечител на фонд за допълнително пенсионно осигуряване или фонд за извършване на плащания, управляван от същото пенсионноосигурително дружество 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;

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

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

(6) Дружеството не може да придобива или да прехвърля на регулиран пазар от името и за сметка на Фонда финансови инструменти по чл. 27, т. 6 и 7 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.

СЪХРАНЯВАНЕ И ИНВЕСТИРАНЕ НА СРЕДСТВАТА НА ФОНДА

Чл. 32. (1) Всички активи на Фонда се съхраняват в една банка-попечител на базата на сключен договор за попечителски услуги между Дружеството и банката-попечител. Банката-попечител води счетоводни записи и извършва плащания за сметка на Фонда.

(2) Дружеството сключва договор с инвестиционен посредник след одобряване от УС на Дружеството.

(3) Дружеството задължително сключва договор за инвестиционни консултации относно ценни книжа с инвестиционен консултант – физическо лице с признато от КФН право да упражнява тази дейност или управляващо дружество.

ГАРАНЦИИ И ОТГОВОРНОСТИ

Чл. 33. (1) Дружеството гарантира изпълнението на своите отговорности и задължения по тези Правила с активите си.

(2) Дружеството е длъжно по всяко време да поддържа достатъчно по размер средства във Фонда, отговарящи на цялостната му дейност, с които да гарантира покритие на поетите осигурителни рискове.

(3) С активи на Фонда не може да се изпълняват задължения на Дружеството и на управляваните от него фондове, освен по сключените договори за разсрочено изплащане.

(4) Задължения към лица, получаващи плащания от Фонда, не могат да се изпълняват със средства на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване.

(5) В случай на несъстоятелност в масата на несъстоятелността на Дружеството не се включват активите на Фонда и резерва за гарантиране на сумата на brutния размер на преведените вноски в УПФ „ЦКБ-СИЛА“.

(6) Дружеството не може да предоставя заеми, да издава облигации или да бъде гарант на трети лица.

(7) Активите на Фонда не се придобиват по давност.

РАЗДЕЛ VI. ПОКРИВАНЕ НА НЕДОСТИГ ВЪВ ФОНДА

Чл. 34 (1) В случай че при изчисляването по чл. 192б, ал. 7 от КСО 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 сумата на brutния размер на преведените вноски в УПФ „ЦКБ-СИЛА“, а при недостиг на средства в него – със собствени средства.

(2) Когато разликата между нетните активи на Фонда към 31-ви декември на съответната година и размера на задълженията по ал. 1 е отрицателна, Дружеството допълва разликата в срок до 31-ви март на следващата година.

РАЗДЕЛ VII. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ДРУЖЕСТВОТО И НА ЛИЦАТА, ПОЛУЧАВАЩИ ПЛАЩАНИЯ И ТЕХНИТЕ НАСЛЕДНИЦИ И ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

ПРАВО НА БЕЗПЛАТНА ИНФОРМАЦИЯ

Чл. 35. (1) Лицата, получаващи разсрочени плащания и техните наследници имат право на безплатна информация от Дружеството за:

1. Правилата на Фонда, както и при поискване да получава заверено копие от тях;
2. измененията и допълненията в Правилата;
3. размера на таксите и направените удръжки.

(2) Лицата, получаващи разсрочени плащания и техните наследници, в срок до 30 дни от датата на писменото поискване могат безплатно да получат информация и консултация от Дружеството относно въпроси, свързани с прилагането на Правилата и евентуални промени в нормативната уредба по допълнителното пенсионно осигуряване.

(3) Дружеството предоставя информацията на лицата, получаващи разсрочени плащания и 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. В случаите, когато е предоставена информация по електронен път, по искане на съответното лице информацията може да бъде предоставена и на хартиен носител.

(4) Дружеството изпраща безплатно на лицата, които получават разсрочени плащания от Фонда, до 30-ти април всяка година извлечение от аналитичните сметки, по които се водят техните прехвърлени средства, за предходната календарна година, както и им предоставя информация за техните аналитични сметки при поискване.

(5) Дружеството е длъжно при поискване да издаде на всяко лице, което получава разсрочени плащания от Фонда, уникален идентификатор, който да му осигурява електронен достъп до данните в неговата аналитична сметка, по която се водят неговите прехвърлени средства и да му позволява да извършва справки и да проследява осигурителната си история.

(6) Дружеството е длъжно при поискване да предостави в срок от 7 дни на лицата, получаващи разсрочени плащания и техните наследници копие от електронен документ от електронното досие на хартиен или електронен носител.

(7) (нова - УС на 17.09.2021г.) Дружеството предоставя на осигурените лица при поискване информация относно постигнатата реална доходност по техните аналитични сметки.

(8) (предишна ал.7, изм. от УС на 17.09.2021г.) Информацията се подписва от упълномощен служител на Дружеството, съответно с квалифициран електронен подпис на Дружеството.

Задължения на лицата, получаващи плащания от Фонда и на други лица

Чл.36. Лицата, получаващи разсрочени плащания от Фонда, както и всички лица, които изискват и ползват права по тези Правила, са длъжни да представят в Дружеството и Фонда изискваните от тях

документи, отнасящи се до тези права, както и задължението да съобщават в едномесечен срок за настъпили промени в личните данни, като прилагат и копия от документите, удостоверяващи съответните обстоятелства.

ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ДРУЖЕСТВОТО

Чл.37. (1) Дружеството осъществява дейността си по изплащане на разсрочени плащания и по управлението на Фонда в съответствие с КСО и актовете по неговото прилагане, Устава на Дружеството, тези Правила и с другите вътрешни актове, приети от Дружеството, съгласно изискванията на КСО и актовете по неговото прилагане.

(2) Дружеството управлява активите на Фонда и средствата на осигурените лица и извършва плащания с грижата на добър търговец.

(3) Дружеството води отделно счетоводство за Фонда и съставя отделни финансови отчети за него.

ОСВОБОЖДАВАНЕ ОТ ОТГОВОРНОСТ ЗА ЗАДЪЛЖЕНИЯ

Чл. 38. Лицата, получаващи плащания, както и Фондът, не отговарят за задължения на ПОАД „ЦКБ-СИЛА“, което го е учредило и управлява.

ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ДРУЖЕСТВОТО ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕТО НА ИНФОРМАЦИЯ И ЗА ОБЯВИ И СЪОБЩЕНИЯ, СВЪРЗАНИ С ДЕЙНОСТТА НА ФОНДА

Чл.39. (1) Дружеството е длъжно всяко тримесечие, до 10-о число на следващия го месец да публикува на своята страница в Интернет информация за обема и структурата на инвестициите на Фонда по видове активи и емитенти на финансови инструменти. Информацията се изготвя по данни към края на предходното тримесечие.

(2) Одитираният годишен финансов отчет на Фонда, придружен с Одиторския доклад за одита на годишния му финансов отчет и годишния доклад за управлението му, се публикуват на страницата на Дружеството в интернет, след приемането им от общото събрание на Дружеството.

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

ОГРАНИЧЕНИЯ ЗА ИНФОРМАЦИЯ

Чл.40. (1) Дружеството и упълномощените от него лица нямат право да предоставят на трети лица информация за лицата, получаващи разсрочени плащания и техните наследници, с изключение на случаите, предвидени в закон.

(2) Информация за извършваните разсрочени плащания се предоставя на:

1. лица, имащи изрични писмени пълномощия с нотариално удостоверяване на подписите;
2. държавни институции и контролни органи, съгласно действащото законодателство.

СИГНАЛНА ФУНКЦИЯ

Чл. 41. (1) Лицата, получаващи плащания от Фонда, имат право да сигнализират Попечителския съвет и/или Дружеството за пропуски и нарушения в дейността съгласно тези Правила, по всички решения на Дружеството, които касаят техните интереси.

(2) Попечителският съвет и/или Дружеството отговарят писмено на всяка жалба на лице, получаващо плащания от Фонда, до два месеца от датата на получаването ѝ.

ЗАДЪЛЖЕНИЕ ЗА СЪХРАНЯВАНЕ

Чл.42. (1) Дружеството съхранява за срок не по-кратък от 50 години, считано от прекратяването на осигурителното правоотношение, оригиналните документи на хартиен носител и електронните документи, като заявления, договори, разпореждания и други актове на Дружеството за определяне

размера на плащанията, както и на другите документи, на данни и информация от значение за упражняване на правата на осигурените лица или техните наследници.

(2) Дружеството съхранява, използва и унищожава документите и данните, свързани с дейността по допълнително пенсионно осигуряване, по ред, определен с Наредба № 62 на КФН.

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

РАЗДЕЛ VIII. ТАКСИ И УДРЪЖКИ

Чл.43. (1) Дружеството събира такса, изчислена върху стойността на нетните активи на Фонда, в зависимост от периода, през който те са били управлявани от Дружеството, в размер на 0.5 на сто годишно.

(2) (изм. от УС на 17.09.2021г.) Таксата по ал.1 се отчислява по ред и начин, определени в Наредба № 52 на КФН.

(3) Дружеството не може да събира други такси и удръжки, освен посочените в настоящите Правила.

РАЗДЕЛ IX. ПРЕКРАТЯВАНЕ И НЕСЪСТОЯТЕЛНОСТ

Чл. 44. Правата на лицата, получаващи плащания от Фонда, при преобразуването, прекратяването и несъстоятелността на Дружеството или преобразуването на Фонда, се уреждат съобразно Дял пети на КСО и съответните подзаконовни нормативни актове.

РАЗДЕЛ X. ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПЪЛНЕНИЯ

Чл.45. (1) Правилата могат да бъдат изменяни и/или допълвани от УС на Дружеството, по ред и начин, уредени в КСО.

(2) Дружеството оповестява Правилата на Фонда и техните изменения и допълнения на интернет страницата си в деня на приемането им.

(3) При извършването на изменения и допълнения в Правилата на Фонда правата на лицата, получаващи плащания, и на техните наследници и поетите от Дружеството задължения към тях се запазват, освен ако със съответното лице бъде договорено друго.

(4) Изменения и допълненията в условията от Правилата, посочени в т.1-9 по-долу, се прилагат към лицата с отпуснати плащания и техните наследници, без да се сключва допълнително споразумение с тях, а именно:

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. 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;
9. датите на приемането на Правилата и на последващите изменения и допълнения в тях и

10. промените, водещи до намаляване на събираната такса или увеличаване на плащанията по друг начин.

РАЗДЕЛ XI. ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§1. Настоящите Правила се приемат на основание чл.144а, ал.1 от КСО и във връзка с решение на УС на ПООД „ЦКБ-СИЛА“ по Протокол № 255 от 10.09.2021г. за учредяване на Фонда за разсрочени плащания „ЦКБ-СИЛА“, изменени и допълнени с решение на УС № 258 от 17.09.2021 г., изменени и допълнени с решение на УС на ПООД „ЦКБ-СИЛА“ по Протокол № 290 от 20.09.2022г., изменени и допълнени с решение на УС на ПООД „ЦКБ-СИЛА“ по Протокол № 363 от 14.01.2025 г., изменени и допълнени с решение на УС на ПООД „ЦКБ-СИЛА“ по Протокол № 390 от 30.12.2025 г., в сила от 01.01.2026 г., изменени и допълнени с решение на УС на ПООД „ЦКБ-СИЛА“ по Протокол № 394 от 20.01.2026 г., в сила от 01.01.2026 г.

§2. Легалното тълкуване на Правилата се извършва от УС на ПООД „ЦКБ-СИЛА“.