

## С П Р А В К А

**по чл. 7, ал. 2 от Правилата за нормативната дейност на Комисията за финансов надзор за отразяване на становищата, получени в хода на съгласуване на проект на Наредба за изменение и допълнение на Наредба № 3 от 24.09.2003 г. за реда и начина за промяна на участие и за прехвърляне на натрупаните средства на осигурено лице от един фонд за допълнително пенсионно осигуряване в друг съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество**

Проектонаредбата е публикувана на интернет страницата на КФН на 12.12.2017 г. и е изпратена за съгласуване на Българската асоциация на дружествата за допълнително пенсионно осигуряване (БАДДПО) с писмо изх. № 23-00-115 от 12.12.2017 г. С писмо вх. № 23-00-115 от 28.12.2017 г. е получено становището на БАДДПО с бележки и предложения по проекта.

Текст от първоначалния проект	Орган/институция	Кратко съдържание	Становище и съображения
Чл. 3, ал. 2	БАДДПО	Коректната препратка за удостоверителния документ на осигурителния посредник е чл. 123г, ал. 12 от КСО.	Приема се.
Чл. 7, ал. 6	БАДДПО	Коректната препратка за договора между ПОД и НАП е чл. 159, ал. 8 от КСО.	Приема се.
Чл. 8, ал. 3	БАДДПО	Средствата, които следва да се прехвърлят, трябва да включват и средствата, преведени от Сребърния фонд - когато това е приложимо, доколкото те са част от индивидуалната партида на осигурените лица /ОЛ.	Приема се.
Приложение № 1а	БАДДПО	Макар така да е и по действащата Наредба № 3 относно акционерно участие - пряко или непряко участие се има предвид?	<b>Не се приема.</b> Текстът е ясен. Понятието „акционери“ включва само лицата, притежаващи акции (т.е. пряко участие) в капитала на дружеството, освен ако изрично е предвидено, че се посочват и данни за непряко участие. При действащата уредба не са възниквали неясноти и проблеми във връзка с попълване на документа с основна информация. Съгласно т. 19 от Изискванията към рекламните и писмените информационни материали „Като акционери на пенсионноосигурителното дружество да се посочват

			само физически или юридически лица, които пряко притежават негови акции.“
<b>Приложение № 1а, т. 2</b>	<b>БАДДПО</b>	В т. 2, изречение 1 - вместо „една година от започване на участието Ви във фонда, в който сте осигурен“ не е ли по-удачно да се отрази текста на чл. 171, ал. 1, т. 1 -4 на разбираем и достъпен за ОЛ език?	<b>Не се приема.</b> Описанието води до прекомерно утежняване на текста в документ, който има за цел в стегнат вид да запознае осигурените лица с основните положения на осигуряването във фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване. При необходимост осигурителният посредник на дружеството следва да разясни на лицето от кога тече срокът и има ли право да промени участието си.
<b>Приложение № 1а, т. 2</b>	<b>БАДДПО</b>	В т. 2 не следва ли да се опише за яснота на ОЛ как те се уведомяват за промените в правилниците и в инвестиционната политика, откогато текат и сроковете за подаване на заявления?	<b>Не се приема.</b> Описанието по отношение на 2 различни документа, за които са налице различни начини за уведомяване (уведомяването за промени в правилника е чрез публикация в 2 централни всекидневника или лично, а за инвестиционната политика – чрез публикация в 2 централни всекидневника и на интернет страницата на дружеството) излишно усложнява текста, който е предназначен да запознае лицето не с начина за уведомяване, а с основанието за прехвърляне.
<b>Приложение № 1а, т. 10</b>	<b>БАДДПО</b>	В т. 10 не следва ли да се добави наименование, съответно размер <i>на удържката</i> , тъй като се касае за такси и удържки съгласно чл. 201 от КСО, а не само за такса?	<b>Приема се.</b>
<b>Приложение № 3б</b>	<b>БАДДПО</b>	Макар така да е и по действащата Наредба № 3 относно акционерно участие - пряко или непряко участие се има предвид?	<b>Не се приема.</b> Вж. отговора по аналогичната бележка по Приложение № 1а.
<b>Приложение № 3б, т. 11</b>	<b>БАДДПО</b>	В т. 11 не следва ли да се добави наименование, съответно размер <i>на удържката</i> , тъй като се касае за такси и удържки съгласно чл. 256 от КСО, а не само за такса?	<b>Приема се.</b>
<b>§ 15 от ПЗР</b>	<b>БАДДПО</b>	Предлагаме заявленията за промяна на участие или за прехвърляне на средства, подадени през първото тримесечие на 2018 г., да се разглеждат по новия ред, тъй като от 01.04.2018 г. влизат в сила и промените в КСО, които касаят правата на ОЛ при промяна на участие. Във връзка с горното и с цел плавната замяна на старите заявления с нови, предлагаме след обнародване на промените в Наредба № 3 новите заявления да могат да се ползват едновременно със старите до 01.04.2018 г.	<b>Не се приема.</b> Със заявленията за промяна на участие/прехвърляне на средства, подадени през първото тримесечие на 2018 г., е извършено волеизявление за упражняване на съответното право към този момент, като то е регламентирано по различен начин от закона (напр. до 01.04.2018 г. осигурените лица нямат право да променят участието си, съответно да прехвърлят средства при промяна в инвестиционната политика на

			<p>съответния фонд, а при прехвърляне на средства от доброволен пенсионен фонд се дължи такса). Възприемането на предложението би означавало, че дружеството не може да откаже прехвърляне на средства при несъгласие с промени в инвестиционната политика (въпреки че лицето няма право на това), съответно че няма право да получи такса за прехвърляне (въпреки че такава се дължи).</p> <p>Не е необходимо, нито допустимо новите заявления да се използват до 01.04.2018 г., тъй като те касаят промяната на участие/прехвърлянето на средства едва от този момент. Това е ясно от преходните и заключителни разпоредби на наредбата, които ясно предвиждат, че промените, касаещи заявленията, влизат в сила от 01.04.2018 г.</p>
--	--	--	---