

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШЕНИЕ

№08 - ДПФ/08.01.2004 г.

Подадено е заявление с приложения към него документи вх. №21-05-49/03.12.2003 г., вх. №21-05-49/29.12.2003 г. и вх.№21-05-49/07.01.2004 г. от Пенсионноосигурително дружество “Алианц България” АД за одобрение на изменения и допълнения в Правилника за организацията и дейността на “Доброволен пенсионен фонд Алианц България”, управляван от дружеството. Направените изменения и допълнения в правилника са гласувани и приети от Общото събрание на акционерите проведено на 01.12.2003 г. и продължено на 22.12.2003 г.

Като разгледа представените документи, Заместник-председателят, ръководещ управление “Осигурителен надзор” към Комисията за финансов надзор счита, че измененията и допълненията в правилника, съответстват на изискванията на Кодекса за социално осигуряване и Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на Комисията за финансов надзор за реда и начина за промяна на участие и за прехвърляне на натрупаните средства на осигуреното лице от един фонд за допълнително пенсионно осигуряване в друг съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество и следва да бъдат одобрени.

Във връзка с гореизложеното, и на основание чл. 17, ал.1, т. 4 от Закона за Комисията за финансов надзор (ЗКФН), чл. 229, ал. 1 от Кодекса за социално осигуряване и в изпълнение на § 3 от Преходните и заключителни разпоредби на Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на Комисията за финансов надзор за привеждане на правилниците в съответствие с изискванията на наредбата,

РЕШИХ:

Одобрявам измененията и допълненията в Правилника за организацията и дейността на “Доброволен пенсионен фонд Алианц България”, управляван от ПОД “Алианц България” АД, както следва:

1. (изм. 22.12.2003 г.) ПРАВИЛНИК ЗА ОРГАНИЗАЦИЯТА И ДЕЙНОСТТА НА “ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ”

2. ”29.1. (изм. 01.12.2003 г.) Осигурените лица имат право, не повече от веднъж в рамките на една календарна година, да прехвърлят набраните по индивидуалните си осигурителни партии средства от лични осигурителни вноски и съответния доход от инвестиции или част от тези набрани средства в друг доброволен пенсионен фонд, учреден и управляван от друго пенсионно осигурително дружество. Средствата се прехвърлят след подаване на писмено заявление до пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който лицето желае да прехвърли средствата, съгласно условията на действащото законодателство и този Правилник;”

3. “29.2. (изм. 01.12.2003 г.) Осигурените лица имат право, не повече от веднъж в рамките на една календарна година, да прехвърлят набраните по индивидуалните си осигурителни партии средства от работодателски осигурителни вноски и съответния доход

от инвестиции или част от тези набрани средства в друг доброволен пенсионен фонд, учреден и управляван от друго пенсионно осигурително дружество, съгласно уговореното в работодателския осигурителен договор. Средствата се прехвърлят след подаване на писмено заявление до пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който лицето желае да прехвърли средствата, съгласно условията на действащото законодателство и този Правилник;”

4. **“29.3.** (изм. 01.12.2003 г.) Осигурените лица имат право, не повече от веднъж в рамките на една календарна година, да прехвърлят набраните по индивидуалните си осигурителни партии средства от осигурителни вноски от друг осигурител и съответния доход от инвестиции или част от тези набрани средства в друг доброволен пенсионен фонд, учреден и управляван от друго пенсионно осигурително дружество, съгласно уговореното в осигурителния договор с друг осигурител. Средствата се прехвърлят след подаване на писмено заявление до пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който лицето желае да прехвърли средствата, съгласно условията на действащото законодателство и този Правилник.”

5. **“30.2.** (изм. 24.01.2002 г., изм. 22.12.2003 г.) След като Дружеството получи първия екземпляр на заявлението за прехвърляне от пенсионноосигурителното дружество, в чийто доброволен пенсионен фонд лицето е осигурено, и в случай, че не е налице отказ за прехвърляне, Дружеството предлага и сключва в 15-дневен срок осигурителен договор с лицето, съответно допълнително споразумение – при наличие на сключен осигурителен договор.”

6. **”30.3.** (нова 01.12.2003 г.) При преобразуване или прекратяване на Дружеството или на Фонда осигурените лица имат право да прехвърлят средствата по своите индивидуални осигурителни партии в друг доброволен пенсионен фонд или еднократно да изтеглят набраните средства от лични осигурителни вноски и съответния доход от инвестиции. Правата по предходното изречение се упражняват в едномесечен срок от уведомяването на осигурените лица от страна на пенсионноосигурителното дружество, в чийто фонд е прехвърлена индивидуалната партида на лицето. Осигурените лица, които не са упражнили правата си по предходното изречение в определения срок, се счита, че са потвърдили мълчаливо участието си във фонда, в който са прехвърлени индивидуалните им партии в резултат на преобразуването или прекратяването.”

7. **“83.** (изм. 24.01.2002 г., отм. 01.12.2003 г.)”

8. **”84.1.** (предишна т.84, изм. 01.12.2003 г.) При несъгласие с извършени промени в този Правилник, осигуреното лице има право да прехвърли набраните средства по индивидуалната си партида в друг фонд, управляван от друго пенсионно осигурително дружество, ако в тримесечен срок от уведомлението по т.168 от този Правилник подаде заявление за това, освен ако тези промени произтичат от изменение в нормативната уредба; “

9. **”84.2.** (нова 01.12.2003 г.) При несъгласие с извършени промени в този Правилник, осигуреното лице има право на еднократно изтегляне на набраните по индивидуалната си партида средства от лични осигурителни вноски и съответния доход от инвестиции, в едномесечен срок след заявяването, освен ако тези промени произтичат от изменение в нормативната уредба.”

10. **“84.3.** (нова 01.12.2003 г.) При несъгласие с извършени промени в този Правилник, осигуреното лице има право на еднократно изтегляне на набраните по индивидуалната си партида средства от осигурителни вноски от друг осигурител и съответния доход от инвестиции, съгласно уговореното в осигурителния договор с друг осигурител, в едномесечен

срок след заявяването, освен ако тези промени произтичат от изменение в нормативната уредба.”

11. “85.1. *(изм.24.01.2002 г., предишна т.85, отм. 01.12.2003 г.)*”

12. “85.2. *(нова 01.12.2003 г.)* При несъгласие с извършени промени в този Правилник, пенсионерът на Фонда има право на еднократно изплащане на остатъка от набраните средства по индивидуалната си партида, в едномесечен срок след заявяването, освен ако тези промени произтичат от изменение в нормативната уредба.”

13. ”101.1. *(предишна т.101, изм. 22.12.2003 г.)* В случай на плащане на осигурено лице или при прехвърляне на средства по партида във Фонда на съпруг или на роднини по права линия до втора степен, доходът от инвестиции се изчислява към първо число на месеца, през който е подадено заявлението за плащане/нареждането за прехвърляне;”

14. ”101.2. *(нова 01.12.2003 г.)* В случай на прехвърляне на средства в друг доброволен пенсионен фонд, учреден и управляван от друго пенсионноосигурително дружество, доходът от инвестиции се изчислява към последния работен ден на месеца, предхождащ месеца на прехвърлянето. Дължимият доход от инвестиции от тази дата до датата на прехвърляне, се превежда в новоизбрания фонд на 15 число на месеца, следващ месеца на прехвърлянето или в първия работен ден, следващ тази дата.”

15. “103.4. *(изм. 24.01.2002 г., изм. 22.12.2003 г.)* Такса при прехвърляне: Таксата при прехвърляне на средства, набрани по индивидуалната партида е такса, която се заплаща от осигуреното лице при прехвърляне на набрани средства в друг доброволен пенсионен фонд, учреден и управляван от друго пенсионно осигурително дружество. Тя е в размер на 20 лв. /двадесет лева/. Таксата се заплаща до 10-то число на месеца, в който се прехвърлят средствата. В случай, че осигуреното лице не заплати таксата в посочения срок, Дружеството удържа дължимата сума от средствата по индивидуалната му партида; “

16. “105.3. *(изм. 22.12.2003 г.)* при прехвърляне във Фонда на средства от друг доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество;”

17. “105.7. *(изм. 22.12.2003 г.)* при еднократно изтегляне на набраните средства или при прехвърлянето им в друг доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионно осигурително дружество, в случай на преобразуване или прекратяване на Дружеството или на Фонда.”

18. “131. *(изм. 24.01.2002 г., изм. 22.12.2003 г.)* Прехвърлянето на набраните средства от индивидуалната партида на осигуреното лице или на част от тях по индивидуална осигурителна партида във Фонда на съпруг или на роднини по права линия до втора степен се извършва след подаване до Дружеството на нареждане за прехвърляне, при спазване на закона и този Правилник.

19. “132.1. *(изм. 24.01.2002 г., предишна т.132, изм. 01.12.2003 г.)* Размерът на сумата по т.131 се определя на базата на набраните средства по индивидуалната партида към първо число на месеца, през който е подадено заявлението за прехвърляне и текущите осигурителни вноски, постъпили във Фонда до датата на това заявление.”

20. “132.2. *(предишна т.133 изм. 24.01.2002 г., предишна т.133.1, изм. 22.12.2003 г.)* Прехвърлянето по индивидуална осигурителна партида във Фонда на съпруг или на роднини по права линия до втора степен по т.131 се извършва в срок до 1 /един/ месец от датата на нареждането за прехвърляне при спазване на закона и този Правилник.”

21. “134.1. (изм. 24.01.2002 г., предишна т.133.2, изм. 22.12.2003 г.) Прехвърлянето на набраните средства от индивидуалната партия на осигуреното лице в друг доброволен пенсионен фонд, учреден и управляван от друго пенсионно осигурително дружество се извършва при условията, реда и в сроковете, определени в Наредбата 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.”

22. “134.2. (нова 22.12.2003 г.) Заявлението за промяна на участие се подава в офис на пенсионноосигурително дружество, управляващо фонда, в който лицето желае да премине, лично или от упълномощено лице. Когато заявлението се подава от упълномощено лице, към него се прилага нотариално заверено изрично пълномощно.”

23. “134.3. (нова 22.12.2003 г.) Изпълнителният директор на Дружеството определя с писмена заповед служителите на Дружеството, които приемат заявления за промяна на участие.”

24. “134.4. (нова 22.12.2003 г.) При подаване на заявление за промяна на участие, лицето полага подписа си пред служителя, на когото са възложени функциите по т. 134.3 по-горе. Служителят проверява записаните данни и тяхното съответствие с представените удостоверителни документи, попълва определените за него данни, полага подписа си и връща незабавно третия екземпляр на лицето.”

25. “134.5. (нова 22.12.2003 г.) В случай на промяна в личните данни, с които осигуреното лице е регистрирано в доброволен пенсионен фонд, при подаване на заявление за промяна на участие задължително се представят документи за удостоверяване на това обстоятелство. Служителят на Дружеството по т. 134.3 по-горе описва със забележка в заявлението представените документи и промяната, която те удостоверяват.”

26. “134.6. (нова 22.12.2003 г.) Ръководителят на специализираната служба за вътрешен контрол на Дружеството определя длъжностното лице от службата, което следи за спазване на изискванията на предходните разпоредби, и е длъжен да информира незабавно Комисията за финансов надзор за установените нарушения.”

27. “134.7.1. (нова 22.12.2003 г.) Дружеството може да откаже прехвърляне на средствата на лице, осигурено във Фонда:

а/ при прехвърляне повече от веднъж в рамките на една календарна година;

б/ когато не са изпълнени изискванията за прехвърляне поради несъгласие с извършени промени в Правилника съгласно чл. 247, ал. 2 от КСО;

в/ когато не са изпълнени изискванията за прехвърляне при преобразуване или прекратяване на Дружеството или на Фонда съгласно чл. 340, ал. 3, т. 2 от КСО;

г/ когато в осигурителния договор е налице ограничение на правото за прехвърляне съгласно чл. 236, ал. 1 от КСО, с изключение на случаите, когато са прекратени: осигурителният договор, трудовото правоотношение, служебното правоотношение или договорът за управление или контрол.

28. “134.7.2. (нова 22.12.2003 г.) В случай на отказ за прехвърляне от Фонда, Дружеството уведомява осигуреното лице с писмо с обратна разписка, в срок седем работни дни от уведомлението от пенсионноосигурителното дружество, в чийто доброволен пенсионен фонд лицето желае да се прехвърли, като задължително се посочват мотивите за отказ.”

29. “134.8.1. (нова 22.12.2003 г.) След като Дружеството получи първия екземпляр на заявлението за прехвърляне от пенсионноосигурителното дружество, в чийто доброволен

пенсионен фонд лицето е осигурено, и в случай, че не е налице отказ за прехвърляне, Дружеството предлага и сключва в 15-дневен срок осигурителен договор с лицето, съответно допълнително споазумение – при наличие на сключен осигурителен договор.”

30. “134.8.2. (нова 22.12.2003 г.) Когато лицето не сключи осигурителен договор или допълнително споразумение в срока по т. 134.8.1 по-горе, процедурата по прехвърляне на средствата му се прекратява и то може да подаде ново заявление за прехвърляне. В този случай, пенсионноосигурителното дружество, в което е подадено заявлението за прехвърляне, изпраща писмено уведомление до пенсионноосигурителното дружество, в чийто фонд лицето е осигурено, най-късно на първия работен ден след изтичане на срока по т. 134.8.1 по-горе.”

31. “134.9.1. (нова 22.12.2003 г.) Осигуреното лице, сключило договор или допълнително споразумение съгласно т. 134.8.1 по-горе заплаща дължимата такса на пенсионноосигурителното дружество, от чийто фонд се прехвърлят средствата. Такса не се заплаща при прехвърляне поради несъгласие с изменения в правилника на фонда за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, както и при преобразуване или прекратяване на пенсионноосигурителното дружество или на фонда за допълнително доброволно пенсионно осигуряване. Таксата се заплаща до 10 число на месеца, в който се прехвърлят средствата.”

32. “134.9.2. (нова 22.12.2003 г.) Конкретният размер на таксата за прехвърляне се определя в правилниците за организацията и дейността на фондовете за допълнително доброволно пенсионно осигуряване и се заплаща в офис на дружеството или по негова банкова сметка. В случай, че осигуреното лице не заплати таксата в срока по т. 134.9.1 по-горе, пенсионноосигурителното дружество може да удържи дължимата сума от средствата по индивидуалната му партида.”

33. “134.10.1. (нова 22.12.2003 г.) Процедурата по прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалните партии за всички лица с регистрирани заявления за прехвърляне в рамките на един месец, започва в първия работен ден на следващия месец. Средствата от индивидуалните партии се прехвърлят от пенсионноосигурителните дружества на 15-то число на месеца, следващ месеца, в който е започнала процедурата по прехвърляне, или в първия работен ден, следващ тази дата.”

34. “134.10.2. (нова 22.12.2003 г.) Размерът на средствата за прехвърляне на всяко лице се определя след:

а/ извършване на оценка на активите и пасивите на пенсионния фонд към последния работен ден на месеца, предхождащ месеца на прехвърлянето;

б/ разпределяне на доход по индивидуалните партии към датата на извършената оценка по предходната подточка;

в/ отразяване на всички вноски в индивидуалната партида, постъпили по сметката на доброволния пенсионен фонд до датата на прехвърляне;

г/ удържане на таксата за прехвърляне от индивидуалната партида на осигуреното лице в случаите, когато не е платена в срока по т. 134.9.1 по-горе.”

35. “134.10.3. (нова 22.12.2003 г.) Дължимият доход на всяко осигурено лице, за периода от датата на извършване на оценката на активите и пасивите по т. 134.10.2 “а” по-горе до датата на прехвърляне на средствата от индивидуалната му партида, се превежда по сметка на съответния фонд на 15-то число на месеца, следващ месеца на прехвърлянето им, или в първия работен ден, следващ тази дата.”

36. “134.10.4. (нова 22.12.2003 г.) Едновременно с превеждане на дължимия доход по т. 134.10.3 по-горе, Дружеството изпраща на лицата с прехвърлени средства в друг доброволен пенсионен фонд, извлечения от индивидуалните им партии.”

37. “§4. (изм. 06.08.2002 г., изм. 01.12.2003 г., изм. 22.12.2003 г.) Този Правилник е приет на заседание на Управителния съвет на Дружеството, проведено на 13.07.2000 година и е одобрен от Надзорния съвет на Дружеството, на заседание, проведено на 13.07.2000 година. Този Правилник е изменен и допълнен на заседания на Управителния съвет на Дружеството, проведени на 24.01.2002 година, на 25.06.2002 г и на 06.08.2002 г., и е одобрен от Надзорния съвет на Дружеството, на заседания, проведени на 24.01.2002 година, на 25.06.2002 г. и на 06.08.2002 г. Правилникът е изменен и допълнен от Общото събрание на акционерите на Дружеството, проведено на 01.12.2003 година и продължено на 22.12.2003 година. Измененията и допълненията са одобрени с решение №08-ДПФ/08.01.2004 г. на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление “Осигурителен надзор”.

На основание чл. 17, ал. 3 от ЗКФН решението подлежи на обжалване по административен ред пред Комисията за финансов надзор при съответното прилагане на глава трета, раздел I от Закона за административното производство.

На основание чл. 17, ал. 4 от ЗКФН решението може да се обжалва по съдебен ред пред Върховния административен съд по реда на Закона за административното производство.

**ЗА ЗАМ. ПРЕДСЕДАТЕЛ,
РЪКОВОДЕЩ УПРАВЛЕНИЕ
“ОСИГУРИТЕЛЕН НАДЗОР”:**

Т. ТЕНЕВ