

**РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ**  
**КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР**

**РЕШЕНИЕ**

**№06 - УПФ/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 “Задължителен универсален 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. 144, 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 “Задължителен универсален пенсионен фонд Алианц България”, управляван от ПОД “Алианц България” АД, както следва:

**1. “39.** (изм. 01.12.2003 г.) Осигуреното лице има право да промени участието си във Фонда и да прехвърли набраните средства по индивидуалната партида в друг универсален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, ако са изтекли две години от датата на сключване на първия му осигурителен договор или от датата на служебното му разпределение след възникване на задължението му за осигуряване. Извън случаите по предходното изречение, осигуреният може да промени участието си във Фонда след изтичане на една година от сключването на осигурителния договор.”

**2. “41.** (предишна т.41.1, изм. 01.12.2003 г.) При преобразуване или прекратяване на Дружеството или на Фонда осигурените лица имат право да прехвърлят средствата по своите индивидуални осигурителни партиди в друг универсален пенсионен фонд. 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.”

**3.”41.2.** *(отм. 01.12.2003 г.)*”

**4.”41.3.** *(отм. 01.12.2003 г.)*”

**5. “49.2.** *(изм. 22.12.2003 г.)* След като Дружеството получи първия и втория екземпляр на заявлението за промяна на участие от пенсионноосигурителното дружество, в чийто универсален пенсионен фонд лицето е осигурено, и в случай, че не е налице отказ за промяна на участие, в 15-дневен срок Дружеството предлага и сключва осигурителен договор с лицето.”

**6.” 55.2.** *(изм. 22.12.2003 г.)* Когато осигуреният сключи договор за осигуряване в универсален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионно осигурително дружество;”

**7. “56** *(отм. 01.12.2003 г.)*”

**8. “57.** *(изм. 01.12.2003 г.)* При несъгласие с извършени промени в този Правилник, осигуреното лице има право да прехвърли без ограничение набраните средства по индивидуалната си партия в универсален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионно осигурително дружество, ако в тримесечен срок от уведомяването по т.136.1 от този Правилник подаде заявление за това, освен ако тези промени произтичат от изменение в нормативната уредба.”

**9. “72.1.** *(изм. 01.12.2003 г.)* В случай на плащане на Осигурено лице/Пенсионер на Фонда, доходът от инвестиции се изчислява към първо число на месеца, през който е подадено заявлението за плащане.”

**10. “72.2.** *(изм. 01.12.2003 г.)* В случай на прехвърляне на средства в друг универсален 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.”

**11. “76.1.** *(изм. 22.12.2003 г.)* Таксата при прехвърляне на набраните средства в друг универсален пенсионен фонд е такса, която се заплаща от осигуреното лице при прехвърляне на набраните средства от индивидуалната му осигурителна партия във Фонда в универсален пенсионен фонд, учреден и управляван от друго пенсионно осигурително дружество. Тя е в размер на 20 /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 партия.”

**12.“130.1.** *(изм. 01.12.2003 г., предишна т. 130, 22.12.2003 г.)* Прехвърлянето на набраните средства от индивидуалната партия на осигуреното лице в друг универсален 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.

**13. "130.2. (нова 22.12.2003)** 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."

**14. "130.3. (нова 22.12.2003)** Изпълнителният директор на Дружеството определя с писмена заповед служителите на Дружеството, които приемат заявления за промяна на участие."

**15. "130.4. (нова 22.12.2003)** При подаване на заявление за промяна на участие, лицето полага подписа си пред служителя, на когото са възложени функциите по т. 130.3 по-горе. Служителят проверява записаните данни и тяхното съответствие с представените удостоверителни документи, попълва определените за него данни, полага подписа си и връща незабавно четвъртия екземпляр на лицето."

**16 "130.5. (нова 22.12.2003)** В случай на промяна в личните данни, с които осигуреното лице е регистрирано в универсален пенсионен фонд, при подаване на заявление за промяна на участие задължително се представят документи за удостоверяване на това обстоятелство. Служителят на Дружеството по т. 130.3 по-горе описва със забележка в заявлението представените документи и промяната, която те удостоверяват."

**17. "130.6. (нова 22.12.2003)** 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."

**18. "130.7.1. (нова 22.12.2003)** Дружеството може да откаже промяна на участие на лице, осигурено във Фонда, ако:

**а/** не са изтекли две години от датата на сключване на първия му осигурителен договор или от датата на служебното му разпределение след възникване на задължението му за осигуряване;

**б/** не е изтекла една година от сключване на осигурителния договор, извън случаите по предходната подточка;

**в/** не са изпълнени изискванията за прехвърляне поради несъгласие с извършени промени в този Правилник съгласно чл. 171, ал. 3 от КСО;

**г/** не са изпълнени изискванията за прехвърляне при преобразуване или прекратяване на Дружеството или на Фонда съгласно чл. 340, ал. 3, т. 1 от КСО;

**д/** осигуреното лице е подало заявления за промяна на участие в повече от едно пенсионноосигурително дружество."

**19. "130.7.2. (нова 22.12.2003)** В случай на отказ за промяна на участие, Дружеството изпраща на осигуреното лице втория екземпляр на заявлението за промяна на участието, с писмо с обратна разписка, в срок седем работни дни от уведомяването от пенсионноосигурителното дружество, в чийто универсален пенсионен фонд лицето желае да се прехвърли, като задължително се посочват мотивите за отказ."

**20. "130.8.1. (нова 22.12.2003)** След като Дружеството получи първия и втория екземпляр на заявлението за промяна на участие от пенсионноосигурителното дружество, в чийто универсален пенсионен фонд лицето е осигурено, и в случай, че не е налице отказ за промяна на участие, в 15-дневен срок Дружеството предлага и сключва осигурителен договор с лицето."

**21. “130.8.2. (нова 22.12.2003)** Когато лицето не сключи осигурителен договор в срока по т. 130.8.1. по-горе, процедурата по промяна на участието му се прекратява и то може да подаде ново заявление за промяна на участие. В този случай, пенсионноосигурителното дружество, в което е подадено заявлението за промяна на участие, изпраща писмено уведомление до пенсионноосигурителното дружество, в чийто фонд лицето е осигурено, най-късно на първия работен ден след изтичане на срока по т. 130.8.1 по-горе.”

**22. “130.9.1. (нова 22.12.2003)** Лицето, променило участието си, заплаща дължимата такса за прехвърляне на пенсионноосигурителното дружество, в чийто фонд е било осигурено. Такса не се заплаща при прехвърляне поради несъгласие с изменения в правилника на задължителния универсален пенсионен фонд. Таксата се заплаща до 10 число на месеца, в който се прехвърлят средствата.”

**23. “130.9.2. (нова 22.12.2003)** Таксата за прехвърляне се определя в абсолютен размер в правилниците за организацията и дейността на задължителните универсални пенсионни фондове и се заплаща в офис на дружеството или по негова банкова сметка. В случай, че осигуреното лице не заплати таксата в срока по т. 130.9.1 по-горе, пенсионноосигурителното дружество може да удържи дължимата сума от средствата по индивидуалната му партида.”

**24. “130.10.1. (нова 22.12.2003)** Процедурите по промяна на участието за всички лица с регистрирани заявления за промяна на участие през едно тримесечие, започват в първия работен ден на месеца, следващ това тримесечие. Средствата от индивидуалните партии се прехвърлят от пенсионноосигурителните дружества на датите: 15 май – за лицата с регистрирани заявления през първо тримесечие, 15 август – за лицата с регистрирани заявления през второ тримесечие, 15 ноември – за лицата с регистрирани заявления през трето тримесечие, 15 февруари – за лицата с регистрирани заявления през четвърто тримесечие на предходната година или на първите работни дни, следващи тези дати.”

**25. “130.10.2. (нова 22.12.2003)** Размерът на средствата за прехвърляне на всяко лице се определя след:

а/ обявяване на минималната доходност за съответното тримесечие по реда, определен в КСО;  
б/ покриване на недостига до минималната доходност или попълване на резерва по реда, определен в КСО;

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

г/ разпределяне на дохода по индивидуалните партии към датата на извършената оценка по предходната подточка;

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

е/ удържане на таксата за прехвърляне от индивидуалната партида на осигуреното лице в случаите, когато не е платена в срок.”

**26. “130.10.3. (нова 22.12.2003)** Дължимият доход на всяко осигурено лице, променило участието си, за периода от датата на извършване на оценката на активите и пасивите по т. 130.10.2 “в” по-горе до датата на прехвърляне на средствата от индивидуалната му партида, се превежда по сметка на фонда, в който то е преминало, на 15-то число на месеца, следващ месеца на прехвърлянето им, или в първия работен ден, следващ тази дата.”

**27. ”131. (отм. 01.12.2003 г.)”**

**28. “132. (отм. 01.12.2003 г.)”**

**29.** “148.1. (изм. 01.12.2003 г.) да прехвърли набраните средства по индивидуалната си осигурителна партида, в друг универсален пенсионен фонд, учреден и управляван от друго пенсионно осигурително дружество.”

**30. “§ 4.** (изм. 01.12.2003 г., изм. 22.12.2003 г.) Този Правилник за организацията и дейността на “Задължителен универсален пенсионен фонд Алианс България” е приет на Общото събрание на акционерите на Дружеството проведено на 01.09.2000 година. 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 №06 – УПФ/08.01.2004 г на заместник-председателя на Комисията за финансов надзор, 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**