

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

**РЕШЕНИЕ**

**№ 18-УПФ/14.01.2004 г.**

Подадено е заявление с приложения към него документи с вх. № 21-04-59/15.12.2003 г., вх. № 21-04-59/07.01.2004 г. и вх. № 21-04-59/12.01.2004 г. от ПОК “ДСК-РОДИНА” АД за одобрение на изменения и допълнения в Правилника за организацията и дейността на Универсален пенсионен фонд “ДСК-РОДИНА” (правилника), управляван от дружеството. Направените изменения и допълнения в правилника са приети с решения на Общото събрание на акционерите на дружеството, проведено на 12.12.2003 г. и на 29.12.2003 г., продължено на 06.01.2004 г.

Като разгледа представените документи, заместник-председателят на КФН, ръководещ Управление “Осигурителен надзор” счита, че измененията и допълненията в правилника съответстват на изискванията на Кодекса за социално осигуряване (КСО) и на Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН ( Наредба № 3 ) и следва да бъдат одобрени, с изключение на чл. 81, ал. 5 от правилника, която не съответства на чл. 190, ал. 1 от КСО. Посочената разпоредба от кодекса е изменена в т. 23 от Преходните и заключителни разпоредби на Закона за бюджета на държавното обществено осигуряване за 2004 г., където е описан различен ред за представяне на годишните финансови отчети на дружеството и на управляваните от него фондове за допълнително социално осигуряване. С изменението на чл.190, ал.1 от КСО са въведени и допълнителни изисквания, които не са отразени в текста на чл. 81, ал. 5 от правилника.

**Във връзка с гореизложеното и на основание чл. 17, ал. 1, т. 4 от ЗКФН и чл. 144, ал. 1 от КСО**

**РЕШИХ:**

**Одобрявам измененията и допълненията в Правилника за организацията и дейността на Универсален пенсионен фонд “ДСК-РОДИНА”, приети с решения на Общото събрание на акционерите на ПОК “ДСК-**

**РОДИНА” АД, проведено на 12.12.2003 г. и на 29.12.2003 г., продължено на 06.01.2004 г., както следва:**

**I. Изменения и допълнения, които не произтичат от изменение на нормативната уредба:**

1. Заглавието на правилника: “ПРАВИЛНИК ЗА ОРГАНИЗАЦИЯТА И ДЕЙНОСТТА НА УНИВЕРСАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД “ДСК - РОДИНА” (заглавие изм. с реш. на ОС от 12.12.2003г.)”

2. “Чл. 1. (изм. с реш. на ОС от 09.05.2002г.,изм. с реш. на ОС от 07.04.2003г.) По смисъла на този Правилник:

1. (изм. с реш. на ОС от 12.12.2003г.)“УНИВЕРСАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД” е Универсален пенсионен фонд “ДСК - РОДИНА”. Наименованието на фонда е променено от Универсален спестовно кооперативен пенсионно осигурителен фонд “РОДИНА” на Универсален пенсионен фонд “ДСК - РОДИНА” с решение на Общото събрание на акционерите от 12.12.2003г.

2. (изм. с реш. на ОС от 12.12.2003г.) “КОМПАНИЯ” е Пенсионно осигурителна компания “ДСК - Родина” АД със седалище и адрес на управление гр.София, община Оборище, ул.”Оборище” № 47, лицензирана с наименование Спестовно кооперативна пенсионно осигурителна компания “Родина” АД с решение № 1 от 21.09.2000г. на Съвета по допълнително социално осигуряване (обн., ДВ, бр.80, от 2000г.) и притежаваща лиценз № 4 от 3.10.2000г. за извършване на дейност по допълнително пенсионно осигуряване, издаден от Държавната агенция за осигурителен надзор. Компанията е лицензирана с наименование Спестовно кооперативна пенсионно осигурителна компания “Родина” АД, променено на Пенсионно осигурителна компания “ДСК - Родина” АД с решение на Общото събрание на акционерите от 12.12.2003г.

3. (изм. с реш. на ОС от 12.12.2003г.) “ПРАВИЛНИК” е този Правилник за организацията и дейността на Универсален пенсионен фонд “ДСК - Родина”.

3. “Чл. 2. (изм. с реш. на ОС от 12.12.2003г.) Наименованието на УНИВЕРСАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД е “Универсален пенсионен фонд “ДСК - Родина”.

#### УЧРЕДЯВАНЕ НА УНИВЕРСАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД

Чл. 3. (1) (изм. с реш. на ОС от 12.12.2003г.) (1) Универсален пенсионен фонд “ДСК - Родина” е учреден с наименование “Универсален спестовно кооперативен пенсионно осигурителен фонд “Родина” от Спестовно кооперативна пенсионно осигурителна компания “Родина” АД фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване на лицата, родени след 31 декември 1959 година, и е отделно от учредилата го КОМПАНИЯ юридическо лице с променлив брой ОСИГУРЕНИ ЛИЦА, в който се осигуряват сключилите осигурителен договор с КОМПАНИЯТА.

(2) (изм. с реш. на ОС от 12.12.2003г.) Универсален пенсионен фонд “ДСК - Родина” не отговаря с активите си за загуби, настъпили в резултат на действия на учредилата го Спестовно кооперативна пенсионно осигурителна компания “Родина” АД, както и за загуби от дейността на Пенсионно осигурителна компания “ДСК - Родина” АД, която го управлява и представлява.

(3) (изм. с реш. на ОС от 12.12.2003г.) Адресът на управление на Универсален пенсионен фонд “ДСК - Родина” е адресът на управление на Пенсионно осигурителна компания “ДСК - Родина” АД.

Чл. 4. (изм. с реш. на ОС от 12.12.2003г.) Универсален пенсионен фонд “ДСК - Родина” се създава за неопределен срок.

#### УПРАВЛЕНИЕ И ПРЕДСТАВЛЯВАНЕ

Чл. 5. (1) (изм. с реш. на ОС от 12.12.2003г.) Универсален пенсионен фонд “ДСК - Родина” се управлява от Пенсионно осигурителна компания “ДСК - Родина” АД.

(2) (изм. с реш. на ОС от 12.12.2003г.) Универсален пенсионен фонд “ДСК - Родина” се представлява при взаимоотношенията си с трети лица единствено от Пенсионно осигурителна компания “ДСК - Родина” АД чрез лицата, които представляват КОМПАНИЯТА по съдебната ѝ регистрация .

(3) (изм. с реш. на ОС от 12.12.2003г.) КОМПАНИЯТА управлява средствата на Универсален пенсионен фонд “ДСК - Родина” с грижата на добър търговец при спазване на принципите на надеждност, ликвидност, доходност и диверсификация в интерес на ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА.”

4. “Чл. 35. (2) (изм. с реш. на ОС от 12.12.2003г.) Инвестиционната такса се удържа по ред и начин, определени от Комисията за финансов надзор.”

5. “Чл. 57. (2) отм. с реш. на ОС от 12.12.2003г.”

6. “Чл. 92. (стар чл.84 – изм. с реш. на ОС от 12.12.2003 год.) За всички неуредени или неупоменати в ПРАВИЛНИКА въпроси се прилагат разпоредбите на действащото в страната законодателство, регулиращо дейността по допълнителното задължително пенсионно осигуряване.”

#### **II. Изменения и допълнения във връзка с § 3 от Наредба № 3, както и други промени, които произтичат от изменение на нормативната уредба:**

1. “Чл. 30. (изм. с реш. на ОС от 12.12.2003г.) КОМПАНИЯТА е задължена при инвестиране на средствата на УНИВЕРСАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД да реализира минимално равнище на доходност, определено от Комисията за финансов надзор.”

2. “Чл.36. (1) (изм. с реш. на ОС от 09.05.2002г.) КОМПАНИЯТА може да събира допълнителни такси и удръжки при следните случаи:

1. (изм. с реш. на ОС от 12.12.2003г.) при всяко прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната партида от УНИВЕРСАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД към друг универсален фонд, с изключение на

случаите на прехвърляне поради несъгласие с промени в ПРАВИЛНИКА на фонда;

(2) (изм. с реш. на ОС от 12.12.2003г) Размерът на таксата по ал.1, т.1 е 20 лв.

(4) отм. с реш. на ОС от 12.12.2003г.”

3. “ГЛАВА ДЕВЕТА УСЛОВИЯ, РЕД И СРОКОВЕ ЗА ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА НАТРУПАНИТЕ СРЕДСТВА ПО ИНДИВИДУАЛНИТЕ ПАРТИДИ ( отм. с реш. на ОС от 12.12.2003г.)

Чл.53. отм. с реш. на ОС от 12.12.2003г.

Чл.54. отм. с реш. на ОС от 12.12.2003г.”

4. “Чл. 56. (изм. с реш. на ОС от 12.12.2003г.) Измененията и допълненията на ПРАВИЛНИКА на УНИВЕРСАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД влизат в сила след одобрение от заместник – председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ Управление “Осигурителен надзор”.

Чл. 57. (1) (изм. с реш. на ОС от 12.12.2003г.) КОМПАНИЯТА уведомява ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА за конкретните изменения и допълнения в ПРАВИЛНИКА чрез публикации в два национални ежедневника и в веб-страницата на КОМПАНИЯТА в едноседмичен срок от влизането им в сила съгласно чл. 56.

(3) (изм. с реш. на ОС от 12.12.2003г.) При несъгласие с измененията и допълненията в ПРАВИЛНИКА, освен ако те произтичат от промяна в нормативната уредба, ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА могат да прехвърлят натрупаните средства по индивидуалната партида в универсален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество.”

5. “Чл. 72. (изм. с реш. на ОС от 12.12.2003г.) ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА в УНИВЕРСАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД имат право да променят участието си и да прехвърлят натрупаните средства по индивидуалната си партида в друг универсален пенсионен фонд, учреден и управляван от друго пенсионноосигурително дружество при условията и по реда, предвидени КОДЕКСА и в Наредба № 3 на Комисията за финансов надзор 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 и посочени в този ПРАВИЛНИК.

Чл. 73. отм. с реш. на ОС от 12.12.2003г.”

6. “ГЛАВА ДЕВЕТНАДЕСЕТА УСЛОВИЯ, РЕД И СРОКОВЕ ЗА ПРОМЯНА НА УЧАСТИЕТО И ЗА ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА НАТРУПАНИТЕ СРЕДСТВА ПО ИНДИВИДУАЛНИТЕ ПАРТИДИ (нова с реш. на ОС от 12.12.2003г.)

## УСЛОВИЯ ЗА ПРОМЯНА НА УЧАСТИЕТО И ЗА ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА НАТРУПАНИТЕ СРЕДСТВА

Чл. 84.(1) ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА могат да променят участието си и да прехвърлят натрупаните средства по индивидуалната си партида в универсален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество в следните случаи:

1. след изтичане на две години от сключване на първия осигурителен договор или от датата на служебното разпределение след възникване на задължението за осигуряване;
2. след изтичане на една година от сключване на договор за осигуряване в универсален пенсионен фонд;
3. поради несъгласие с извършени промени в този ПРАВИЛНИК, освен ако промените произтичат от изменение в нормативната уредба;
4. при преобразуване или прекратяване на КОМПАНИЯТА или на УНИВЕРСАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД.

(2) (изм. с реш. на ОС от 06.01.2004г.) В случаите по ал.1, т.3 ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА могат да променят участието си и да прехвърлят средствата си в универсален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество ако подадат заявление за това в тримесечен срок от уведомлението за извършени промени в ПРАВИЛНИКА.

(3) (нова с реш. на ОС от 06.01.01.2004г.) В случаите по ал.1, т.4 ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА могат да променят участието си и да прехвърлят средствата си в универсален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество без ограничения ако подадат заявление за това в едномесечен срок от уведомлението за прехвърлянето на индивидуалните им партиди поради преобразуване или прекратяване на КОМПАНИЯТА или на УНИВЕРСАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД.

(4) (нова с реш. на ОС от 06.01.2004г.) За ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА, които не са упражнили правото си по ал.1, т.4 в определения едномесечен срок, се счита, че са потвърдили участието си в универсалния пенсионен фонд, в който са прехвърлени индивидуалните им партиди в резултат на преобразуването или на прекратяването на КОМПАНИЯТА или на УНИВЕРСАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД.

## РЕД И СРОКОВЕ ЗА ПРОМЯНА НА УЧАСТИЕТО И ЗА ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА СРЕДСТВАТА

Чл. 85. Промяната на участие и прехвърляне натрупаните средства в универсален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество се извършва чрез подаване на заявление по образец до дружеството, управляващо фонда, в който лицето желае да премине.

Чл.86.(1) Заявлението се подава в офис на пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ желае да премине лично или от упълномощено лице. Когато заявлението се подава от упълномощено лице, към него се прилага нотариално заверено изрично пълномощно.

(2) При подаване на заявление за промяна на участие ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ полага подписа си пред служителя, който приема заявлението. Служителят връща четвъртия екземпляр на заявлението на лицето.

(3) В случай на промяна в личните данни, с които ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ е регистрирано в УНИВЕРСАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД, при подаване на заявлението задължително се представят документи за удостоверяване на това обстоятелство.

Чл.87.(1) Процедурите по промяна на участието и прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната партида на ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА в УНИВЕРСАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД подали заявление за промяна на участие в рамките на едно тримесечие започват в първия работен ден на месеца, следващ това тримесечие.

(2) В срок три работни дни от датата по ал.1 пенсионноосигурителните дружества, в които ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА в УНИВЕРСАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД са подали заявления за промяна на участие, уведомяват писмено КОМПАНИЯТА за подадените заявления. Към уведомлението се прилагат и трите екземпляра на всяко заявление.

(3) След получаване на уведомлението КОМПАНИЯТА:

1. вписва в електронния регистър на УНИВЕРСАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД всички получени заявления;

2. попълва определените за нея данни, включително съгласията или мотивираните откази за промяна, в трите екземпляра на всяко заявление;

3. връща попълнените първи и втори екземпляр (при съгласие) или първи екземпляр (при отказ) на всяко заявление на пенсионноосигурителното дружество, от което ги е получило, в срок 7 работни дни от получаването им.

Чл.88(1) КОМПАНИЯТА може да откаже промяна на участие на лице, осигурено в управлението от нея УНИВЕРСАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД, когато:

1. не са изпълнени изискванията на чл. 84 от ПРАВИЛНИКА;

2. ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ е подало заявления за промяна на участие в повече от едно пенсионноосигурително дружество.

(2) В случай на отказ за промяна на участие в седемдневен срок от получаване на заявленията КОМПАНИЯТА изпраща на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ с писмо с обратна разписка втория екземпляр на заявлението за промяна на участие.

(3) отм. с реш. на ОС от 06.01.01.2004г.

Чл.89.(1) В случай, че не е налице отказ за промяна на участие, пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който лицето желае да премине, предлага и сключва осигурителен договор с него в 15-дневен срок от получаване на попълнените от КОМПАНИЯТА екземпляри на заявлението.

(2) От датата на сключване на договора се прекратява осигурителното правоотношение на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ с КОМПАНИЯТА.

(3) Когато ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ не сключи осигурителен договор в срока по ал. 1, процедурата по промяна на участието му се прекратява и то може да подаде ново заявление.

Чл.90.(1) ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ променило участието си, заплаща на КОМПАНИЯТА таксата за прехвърляне, с изключение на случаите на прехвърляне поради несъгласие с изменения в този ПРАВИЛНИК. Таксата се заплаща до 10-о число на месеца, в който се прехвърлят средствата от партидата.

(2) В случай, че ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ не заплати таксата в срока по ал. 1, КОМПАНИЯТА удържа дължимата сума от средствата по индивидуалната му партида.

Чл. 91(1) Натрупаните средства се прехвърлят на датите 15 май - за ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА с подадени заявления през първо тримесечие, 15 август - за ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА с подадени заявления през второ тримесечие, 15 ноември - за ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА с подадени заявления през трето тримесечие, 15 февруари - за ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА с подадени заявления през четвърто тримесечие на предходната година или на първите работни дни, следващи тези дати.

(2) (нова с реш на ОС на 06.01.2004г.) Размерът на средствата за прехвърляне на всяко ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ се определя след:

1. обявяване на минималната доходност за съответното тримесечие по реда на чл.193, ал.4 от КОДЕКСА;

2. покриване на недостига до минималната доходност или попълване на резерва по реда на чл.193, ал.5 и 7 от КОДЕКСА;

3. извършване на оценка на активите и пасивите на УНИВЕРСАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД към последния работен ден на месеца, предхождащ месеца на прехвърлянето;

4. разпределяне на дохода по индивидуалната партида към датата на извършената оценка по т.3;

5. отразяване на всички вноски в индивидуалната партида, постъпили по сметката на фонда до датата на прехвърляне;

6. удържане на таксата за прехвърляне от индивидуалната партида в случаите, когато не е платена в срока по чл.90, ал.1.

(3)(предишна ал.2) Дължимият доход на всяко ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ, променило участието си, за периода от датата на извършване на оценката на активите и пасивите до датата на прехвърляне на средствата от индивидуалната му партида се превежда по сметка на фонда, в който то е преминало, на 15-о число на месеца, следващ месеца на прехвърлянето, или на първия работен ден, следващ тази дата.

(4) (предишна ал.3) Едновременно с превеждане на дължимия доход КОМПАНИЯТА изпраща на всяко ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ, променило участието си извлечение от индивидуалната му партида по образец, утвърден от заместник-председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ управление "Осигурителен надзор".

7. "Чл. 93.(стар чл.85 – изм. с реш. на ОС от 12.12.2003 год.) Настоящият Правилник за организацията и дейността на Универсален пенсионен фонд "ДСК - Родина" е приет от Общото събрание на акционерите на Спестовно кооперативна

пенсионно осигурителна компания "Родина" АД, проведено на 14.09.2000 г. и 06.10.2000 г. в гр. София и изм. и допълнен на ОС на акционерите, проведено на 09.05.2002г., изм. и допълнен с решение на ОС на акционерите от 12.12.2003г. и 06.01.2004."

**Не одобрявам изменението на чл. 81, ал. 5 със следния текст: "Чл. 81. (5) (изм. с реш. на ОС от 12.12.2003 г.) Годишните счетоводни отчети на КОМПАНИЯТА и на УНИВЕРСАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД се представят в Комисията за финансов 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 в 7-дневен срок от съобщаването му.**

**На основание чл. 17, ал. 4 от ЗКФН решението може да бъде обжалвано по съдебен ред пред Върховния административен съд на Република България по реда на Закона за административното производство в 14-дневен срок от съобщаването му.**

**ЗАМ. ПРЕДСЕДАТЕЛ,  
РЪКОВОДЕЩ УПРАВЛЕНИЕ  
"ОСИГУРИТЕЛЕН НАДЗОР":**

**/Б. ПЕТКОВ/**

Парафирали:  
В. Динкова  
Т. Икономова  
В. Владимиров  
С. Гущеров