

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШЕНИЕ

№ 20-ДПФ/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 Доброволен 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.

Във връзка с гореизложеното и на основание чл. 17, ал. 1, т. 4 от ЗКФН, чл. 229, ал. 1 от КСО

РЕШИХ:

Одобрявам измененията и допълненията в Правилника за организацията и дейността на Доброволен 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 ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД “ДСК - РОДИНА” (заглавие изм. с реш. на ОС от 12.12.2003г.)

2. “Чл.1. По смисъла на този Правилник:

1. (изм. с реш. на ОС от 12.12.2003г.) “КОМПАНИЯ” е Пенсионно осигурителна компания “ДСК -Родина” АД. Наименованието е променено от Спестовно кооперативна пенсионно осигурителна компания “Родина” АД на Пенсионно осигурителна компания “ДСК -Родина” АД с решение на Общото събрание на акционерите от 12.12.2003г.

2. (изм. с реш. на ОС от 12.12.2003г.) “ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД” е Доброволен пенсионен фонд “ДСК - Родина”, учреден и управляван от Спестовно кооперативна пенсионно осигурителна компания “Родина” АД. Наименованието на фонда е променено от Доброволен спестовно кооперативен пенсионно осигурителен фонд “Родина” на Доброволен пенсионен фонд “ДСК – Родина” 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 Доброволен пенсионен фонд “ДСК - Родина”.

3. “Чл.2. (1) (изм. с реш. на ОС от 12.12.2003г.) Наименованието на КОМПАНИЯТА е Пенсионно осигурителна компания “ДСК - Родина” АД.

(2) (изм. с реш. на ОС от 12.12.2003г.) Пенсионно осигурителна компания “ДСК -Родина” АД има предмет на дейност единствено допълнително пенсионно осигуряване, регламентирано в Кодекса.

НАИМЕНОВАНИЕ НА ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД

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

УЧРЕДЯВАНЕ НА ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД

Чл.4. (1) (изм. с реш. на ОС от 12.12.2003г.) Доброволен пенсионен фонд “ДСК - Родина” е учреден от Спестовно кооперативна пенсионно осигурителна компания “Родина” АД като фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване и е отделно от учредилата го КОМПАНИЯ юридическо лице с променлив брой ОСИГУРЕНИ ЛИЦА, в който могат да се осигуряват доброволно сключилите осигурителен договор с КОМПАНИЯТА. КОМПАНИЯТА учредява и управлява само един доброволен пенсионен фонд.

(2) (изм. с реш. на ОС от 12.12.2003г.) Доброволен пенсионен фонд “ДСК - Родина” не носи отговорност за задълженията на Пенсионно осигурителна компания “ДСК - Родина” АД.

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

УПРАВЛЕНИЕ И ПРЕДСТАВИТЕЛСТВО НА ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД

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

(2) (изм. с реш. на ОС от 12.12.2003г.) Доброволен пенсионен фонд “ДСК - Родина” се представлява при взаимоотношенията си с трети лица единствено от Пенсионно осигурителна компания “ДСК - Родина” АД.

(3) (изм. с реш. на ОС от 06.01.01.2004г.) КОМПАНИЯТА управлява средствата на Доброволен пенсионен фонд “ДСК - Родина” с грижата на добър търговец при спазване принципите на надеждност, ликвидност, доходност и диверсификация в интерес на ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА.”

4. “Чл. 130. (стар 120 – изм. с реш. на ОС от 12.12.2003г., 06.01.2004г.) Настоящият Правилник за организацията и дейността на Доброволен пенсионен фонд “ДСК - Родина” е съставен на основата и в изпълнение на нормативните актове, регулиращи допълнителното доброволно пенсионно осигуряване.

Чл. 131. (стар 121 – изм. с реш. на ОС от 12.12.2003г., 06.01.2004г) За всички неуредени или неупоменати в ПРАВИЛНИКА въпроси се прилагат разпоредбите на нормативните актове по допълнително 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. 19. (1) Осигуряването в ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД се прекратява задължително при следните случаи:

3. (изм. с реш. на ОС от 12.12.2003г.) при прехвърляне на цялата натрупана сума по индивидуалната партида в доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество.

(2) (изм. с реш. на ОС от 06.01.2004г.) В случаите по т. 3 на предходната алинея ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ подава заявление за прехвърляне на натрупаните средства до пенсионноосигурителното дружество, управляващо доброволния пенсионен фонд, в който то желае да прехвърли средствата си.”

2. “Чл. 70. (2) (изм. с реш. на ОС от 12.12.2003г.) Не се удържат такси по ал.1, т.1 и 2 в случаите на:

1. прехвърляне или изтегляне поради несъгласие с изменения в ПРАВИЛНИКА;

2. при преобразуване или прекратяване на КОМПАНИЯТА или ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД;

3. изплащане на средства на наследниците на починало ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ или ПЕНСИОНЕР.

(3) (изменена с решение на УС от 08.02.2002г. одобрено с решение на НС от 24.06.2002г) (изм. с реш. на ОС от 12.12.2003г.) Размерът на таксите по ал.1 е:

1. по т.1 - 0,5% от изтеглената сума, но не по-малко от 2 лв. и не повече от 20 лева;

2. по т.2 – 20лв;

3. по т.3 – 3 лв.

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

3. “ГЛАВА Дванадесета ПРЕХВЪРЛЯНЕ И ИЗТЕГЛЯНЕ НА натрупаните СУМИ по индивидуалните партии или на част от тях (отм. с реш. на ОС от 12.12.2003 г.)

Чл.80. отм. с реш. на ОС от 12.12.2003г.

Чл.81. отм. с реш. на ОС от 12.12.2003г.

Чл.82. отм. с реш. на ОС от 12.12.2003г.

Чл.83. отм. с реш. на ОС от 12.12.2003г.”

4. “Чл. 101. (1) (изм. с реш. на ОС от 12.12.2003г.) ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ има право да прехвърли натрупаните средства по индивидуалната си партия или на част от тях в доброволен пенсионен фонд, учреден и управляван от друго пенсионноосигурително дружество при спазване изискванията на Наредба 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.

(2) (изм. с реш. на ОС от 12.12.2003г.) ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ има право да изтегли по всяко време натрупаните от лични вноски суми по индивидуалната си партия при спазване на условията на този ПРАВИЛНИК.”

5. “Чл. 104. (изм с реш. на ОС от 12.12.2003г.) При несъгласие с изменения и допълнения в ПРАВИЛНИКА, освен ако измененията не произтичат от промяна на нормативната уредба ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА имат право да прехвърлят натрупаните средства по индивидуалната партия в друг пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество по реда в този ПРАВИЛНИК.”

6. “Чл. 114. (изм. с реш. на ОС от 12.12.2003г.) Измененията и допълненията на ПРАВИЛНИКА влизат в сила след предварително одобрение от заместник – председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ Управление “Осигурителен надзор”.

Чл. 115. (1) (изм. с реш. на ОС от 12.12.2003г.) КОМПАНИЯТА уведомява ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА за конкретните изменения и допълнения в ПРАВИЛНИКА чрез публикация в два централни ежедневника , както и на Интернет страницата си, в едноседмичен срок от получаване на решението за одобрение.

(2) отм. с реш. на ОС от 12.12.2003г.

(3) отм. с реш. на ОС от 12.12.2003г.

(4) отм. с реш. на ОС от 12.12.2003г.

(5) (изм. с реш. на ОС от 12.12.2003г.) При несъгласие с измененията и допълненията в ПРАВИЛНИКА ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА, освен ако те произтичат от промени в нормативната уредба, могат да прехвърлят средствата от индивидуалните си партии в доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество.”

7. “ГЛАВА ДЕВЕТНАДЕСЕТА ПРЕХВЪРЛЯНЕ И ИЗТЕГЛЯНЕ НА НАТРУПАНИТЕ СУМИ ПО ИНДИВИДУАЛНИТЕ ПАРТИДИ ИЛИ НА ЧАСТ ОТ ТЯХ (нова с реш. на ОС от 12.12.2003г.)

УСЛОВИЯ ЗА ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА НАТРУПАНИТЕ СРЕДСТВА ПО ИНДИВИДУАЛНИТЕ ПАРТИДИ НА ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА ИЛИ НА ЧАСТ ОТ ТЯХ

Чл.120.(1) ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА могат да прехвърлят натрупаните средства от лични вноски по индивидуалната си партия или част от тях в доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество в следните случаи:

1. веднъж в рамките на календарната година;
2. при несъгласие с извършени промени в този ПРАВИЛНИК, освен ако тези промени не произтичат от изменение в нормативната уредба;
3. (нова с реш. на ОС от 06.01.01.2004г.) при преобразуване и прекратяване на КОМПАНИЯТА и ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД.

(2) В случаите по ал.1, т.2 ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА могат да прехвърлят средствата си ако подадат заявления за това в тримесечен срок от уведомяването за извършване на промени в ПРАВИЛНИКА.

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

(4) (нова с реш. на ОС от 06.01.01.2004г.) За ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА, които не са упражнили правото си по ал.1, т.3 в определения едномесечен срок, се счита, че са потвърдили участието си в доброволения пенсионен фонд, в който са прехвърлени индивидуалните им партии в резултат на преобразуването или на прекратяването на КОМПАНИЯТА или на ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД.

(5) (предишна ал.3) ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ има право не повече от веднъж в рамките на календарната година да прехвърли натрупаните по индивидуалната му партия средства от лични вноски или част от тях по индивидуалната партия в същия или в друг доброволен пенсионен фонд на съпруг или на роднини по права линия до втора степен.

(6) (предишна ал.4) ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ може да прехвърли натрупаните средства за сметка на ОСИГУРИТЕЛ или на ДРУГ ОСИГУРИТЕЛ, ако в осигурителния договор не е ограничено правото му за прехвърляне.

(7) (предишна ал.5) При прехвърляне на натрупаните средства за сметка на ОСИГУРИТЕЛ или на ДРУГ ОСИГУРИТЕЛ в осигурителния договор или допълнителното споразумение (при наличие на сключен осигурителен договор) се записва изрично характерът на прехвърлените средства и правата върху тях.

РЕД И СРОКОВЕ ЗА ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА НАТРУПАНИТЕ СРЕДСТВА ПО ИНДИВИДУАЛНИТЕ ПАРТИДИ НА ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА ИЛИ НА ЧАСТ ОТ ТЯХ

Чл.121. Прехвърлянето на натрупани средства по индивидуалната партида в доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество се извършва чрез подаване на заявление по образец до дружеството, управляващо фонда, в който лицето желае да се прехвърлят средствата му.

Чл.122. (1) Заявлението за прехвърляне се подава в офис на пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който лицето желае да се прехвърлят средствата му лично или от упълномощено лице. Когато заявлението се подава от упълномощено лице, към него се прилага нотариално заверено изрично пълномощно.

(2) При подаване на заявлението за прехвърляне на средствата, лицето полага подписа си пред упълномощен служител на дружеството, който приема заявлението и връща четвъртия екземпляр на лицето.

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

Чл.123. (1) Процедурите по прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната партида на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ в друг доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, за всички лица с подадени заявления за прехвърляне в рамките на един месец започват в първия работен ден на следващия месец.

(2) В срок 3 работни дни от датата по ал. 1 пенсионноосигурителните дружества, в които ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА в ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД са подали заявления за прехвърляне, уведомяват писмено КОМПАНИЯТА за подадените заявления. Към уведомлението се прилагат двата екземпляра на заявлението.

(3) След получаване на уведомлението КОМПАНИЯТА:

1. вписва в електронния регистър на ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД всички приложени заявления за прехвърляне;

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

3. връща попълнените първи екземпляри на заявленията за прехвърляне на дружеството, от което ги е получило, в срок 7 работни дни от получаването им.

Чл. 124. КОМПАНИЯТА може да откаже прехвърляне на средствата на лице, осигурено в управлението от нея ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД, когато:

1. не са изпълнени изискванията по чл.120, ал.1 -4 от ПРАВИЛНИКА;
2. в осигурителния договор е налице ограничение за прехвърляне.

(2) В случай на отказ за прехвърляне КОМПАНИЯТА в седемдневен срок от получаване на заявленията с писмо с обратна разписка уведомява ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ като задължително посочва мотивите за отказа.

Чл.125.(1) В случай че не е налице отказ за прехвърляне, пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който лицето желае да се прехвърлят средствата му, предлага и сключва с него осигурителен договор или допълнително споразумение (при наличие на сключен осигурителен договор). Договорът се сключва в 15-дневен срок от получаване на попълнения екземпляр на заявлението от КОМПАНИЯТА.

(2) Когато лицето не сключи осигурителен договор или допълнително споразумение в срока по ал. 1, процедурата по прехвърляне на средствата му се прекратява и то може да подаде ново заявление за прехвърляне.

Чл.126. (1) Лицето, сключило договор или допълнително споразумение съгласно чл.125, ал. 1, заплаща на КОМПАНИЯТА таксата за прехвърляне. Таксата се заплаща до 10-о число на месеца, в който се прехвърлят средствата по партидата.

(2) (нова с реш. на ОС от 06.01.2004г.) В случай, че ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ не заплати таксата в срока по ал. 1, КОМПАНИЯТА удържа дължимата сума от средствата по индивидуалната му партида.

Чл.127.(1) Средствата от индивидуалните партии на всички лица, които са сключили осигурителни договори или допълнителни споразумения в срока по чл.125, ал. 1 се прехвърлят едновременно по банковата сметка на съответния доброволен пенсионен фонд.

(2) Средствата от индивидуалните партии на лицата се прехвърлят от КОМПАНИЯТА на 15-то число на месеца, следващ месеца, в който е започнала процедурата по прехвърляне, или в първия работен ден, следващ тази дата.

(3) (нова с реш. на ОС от 06.01.01.2004г.) .) Размерът на средствата за прехвърляне на всяко ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ се определя след:

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

2. разпределяне на дохода по индивидуалната партида към датата на извършената оценка по т.1;

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

4. удържане на таксата за прехвърляне от индивидуалната партида в случаите, когато не е платена в срока по чл.126, ал.1.

(4) (предишна ал.3) Дължимият доход на всяко ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ 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 съответния фонд на 15-о число на месеца, следващ месеца на прехвърлянето им, или в първия работен ден, следващ тази дата.

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

ИЗТЕГЛЯНЕ НА НАТРУПАНИТЕ СУМИ ПО ИНДИВИДУАЛНИТЕ ПАРТИДИ ИЛИ НА ЧАСТ ОТ ТЯХ

Чл. 128. (1) ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ има право да изтегли по всяко време натрупаните от лични осигурителни вноски суми по индивидуалната партида при спазване на следните условия:

да не е започнало да получава пенсия;
да е подало молба до КОМПАНИЯТА.

(2) Суми по ал.1 се изплащат след изтичане на 1-месечен срок от подаването на молбата по предходната алинея.

(3) Средствата, натрупани от вноски на ОСИГУРИТЕЛ, могат да се изтеглят от ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА само при придобиване на право на лична пенсия за старост или за инвалидност .

Чл. 129. (1) Изплащането на средствата от индивидуалната партида се извършва само на лицето, на чието име е партидата, на неговите наследници или на нотариално упълномощени представители с изрично пълномощно.

(2) Натрупаните суми по индивидуалната партида се изплащат еднократно или разсрочено на придобилите пенсионни права лица, ако размерът на определената допълнителна пенсия за първия месец е по-малък от 15% (петнадесет на сто) от минималната месечна работна заплата за страната към момента на определяне на пенсията.”

8. “Чл. 132. (стар 122 – изм. с реш. на ОС от 12.12.2003г.) Настоящият ПРАВИЛНИК е приет от Управителния съвет на Спестовно кооперативна пенсионно осигурителна компания “Родина” АД на заседание проведено на 04.09.2000 г. в гр. София. Правилникът е изменен и допълнен на заседание на УС от 08.02.2002 г., като измененията и допълненията са одобрени от Надзорния съвет на Спестовно кооперативна пенсионно осигурителна компания “Родина” АД с неприсъствен протокол, подписан на 24.06.2002 г.; изменен и допълнен с решение на Общо събрание на акционерите на 15.09.2003 г. Правилникът е изменен с решение на Общото събрание на акционерите от 12.12.2003г. и 06.01.2004 г.”

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