

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШЕНИЕ

№26 - ДПФ/15.01.2004 г.

Подадено е заявление с приложения към него документи с вх. №21-02-68/12.12.2003 г., вх. №21-02-68/08.01.2004 г. и вх. №21-02-68/12.01.2004 г. от Пенсионно осигурителна компания "Съгласие" АД за одобрение на изменения и допълнения в Правилника за организацията и дейността на Доброволен пенсионен фонд "Съгласие", управляван от компанията. Направените изменения и допълнения в правилника са приети с решение на Общото събрание на акционерите на компанията, проведено на 09.12.2003 г. и на 30.12.2003 г.

Като разгледа представените документи, Заместник-председателят на Комисията за финансов надзор (КФН), ръководещ управление "Осигурителен надзор" счита, че посочените в решението изменения и допълнения в правилника, съответстват на изискванията на Кодекса за социално осигуряване и 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 Закона за Комисията за финансов надзор (ЗКФН) и чл. 229, ал. 1 от Кодекса за социално осигуряване

РЕШИХ:

Одобрявам измененията и допълненията в Правилника за организацията и дейността на Доброволен пенсионен фонд "Съгласие", управляван от ПОК "Съгласие" АД, приети от Общото събрание на акционерите, проведено на 09.12.2003 г. и на 30.12.2003 г. , както следва:

Изменения и допълнения в правилника, свързани с § 3 от Наредба № 3 и други промени произтичащи от изменения в нормативната уредба:

1. В заглавието:

"ПРАВИЛНИК за организацията и дейността на Доброволен пенсионен фонд "Съгласие" (загл. изм. 09.12.2003г.)"

2. В чл.1:

"Чл. 1.(1) (изм. 09.12.2003г.) Правилникът за организацията и дейността на Доброволен пенсионен фонд "Съгласие", наричан по-нататък Правилник, урежда реда и условията, по които се осъществява допълнителното доброволно пенсионно осигуряване за лична допълнителна доброволна пенсия от Пенсионно осигурителна компания "Съгласие" АД, наричана по-нататък Компанията."

3. В Чл. 19 :

“(3) (изм. 09.12.2003г.) Осигуреното лице има право да прекрати индивидуалния осигурителен договор и да прехвърли натрупаните средства при несъгласие с измененията и допълненията в Правилника и договора в тримесечен срок от уведомяването по чл. 76, ал. 2 като подаде заявление за това, освен ако тези промени не произтичат от изменение в нормативната уредба.

(5) (изм. 09.12.2003г.) Компанията не може да прекрати едностранно договора с осигурените лица, освен в случаите, определени в Кодекса за социално осигуряване.”

4. В чл. 26 :

“УСЛОВИЯ, РЕД И СРОКОВЕ ЗА ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА СРЕДСТВА (загл. изм. 30.12.2003г.)

(2) (изм. 09.12.2003г.) Осигуреното лице може да прехвърли средствата, натрупани от лични осигурителни вноски или част от тях по индивидуална партида във Фонда или в друг фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване на съпруг (а) или на роднини по права линия от първа или втора степен при условие, че тяхното предназначение се запазва.

(3) (изм. 09.12.2003г.) Прехвърлянето по реда на предходната алинея се извършва при наличие на сключен осигурителен договор между осигуреното лице и пенсионно осигурителното дружество, в чиито фонд се прехвърлят средствата.

(4) (доп. 09.12.2003г.) Прехвърлянето на средствата от индивидуалната партида, направени за сметка на работодателя и друг осигурител в друг доброволен пенсионен фонд се урежда по ред и начин, определен в договора с Компанията. Предвидените ограничения в договора не се прилагат, когато осигурителния договор е прекратен и / или трудовото правоотношение, служебното правоотношение или договорът за управление или контрол са прекратени.

(6) (доп. 09.12.2003г.) Осигуреното лице не може да прехвърли на друго лице вноските, направени за сметка на работодателя и / или другия осигурител.

(7) (нова 09.12.2003г.) При преобразуване или прекратяване на дружество или на фонд за допълнително пенсионно осигуряване и прехвърляне на индивидуални партиди в Доброволен пенсионен фонд “Съгласие”, поради преобразуването или прекратяването, Компанията задължително уведомява Осигурените лица за прехвърлянето и за правата им в едномесечен срок от прехвърлянето. Осигурените лица имат право в едномесечен срок от уведомяването да прехвърлят средствата по индивидуалните си партиди в друг доброволен фонд за допълнително пенсионно осигуряване или еднократно да изтеглят натрупаните средства по индивидуалните си партиди от лични вноски. За лицата, които не са упражнили правата си по предходното изречение се счита, че са потвърдили мълчаливо участието си в Доброволен пенсионен фонд “Съгласие”.

(8) (стара ал.7 изм. 09.12.2003г.) Прехвърлянето на средствата по реда на този член става по реда и начина на чл. 26б от Правилника. Прехвърлянето на средства на съпруг (а) или на роднини по права линия до втора степен, по индивидуална партида във Фонда, става в едномесечен срок от подаване на молба от лицето до Компанията.

(9) (стара ал. 8 изм. 09.12.2003г.) При прекратяване на договора с Компанията по реда на чл. 19, ал. 3 средствата по индивидуалната партида могат еднократно да се прехвърлят в посочен от осигурения пенсионен фонд по реда и начина на чл. 26б от Правилника или да се изтеглят по избран от осигурения начин.

(10) (стара ал. 9 изм. 09.12.2003г.) Определянето на размера на средствата, които се прехвърлят, става по реда на чл. 26б, ал. 9 и ал. 11 от Правилника. “

5. В чл. 26а :

“ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА СРЕДСТВА НА ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ ОТ ФОНД, УПРАВЛЯВАН ОТ ДРУГО ПЕНСИОННО ОСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО В ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД “СЪГЛАСИЕ” (ново загл. 09.12.2003г.)

Чл. 26а (нов 09.12.2003г.) (1) (изм. 30.12.2003г.) В случаите по чл.247, ал.1-3 и чл.340, ал.3, т.2 от КСО осигуреното лице може да прехвърли натрупани средства от лични вноски по индивидуалната си партида от доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионно осигурително дружество в Доброволен пенсионен фонд “Съгласие”, като подаде заявление по образец до Компанията. Осигуреното лице може да прехвърли по реда на предходното изречение натрупаните средства за сметка на работодател, на лица по чл.230, ал.3, т.3 от КСО или на друг осигурител, ако в осигурителния договор не е ограничено правото му за прехвърляне.

(2) Лицето може да подаде заявлението за прехвърляне на средства в офис на Компанията лично или чрез упълномощено лице. Когато заявлението се подава чрез упълномощено лице към него се прилага и изрично пълномощно с нотариално заверен подпис.

(3) Заявленията се приемат от служител на Компанията определен с писмена заповед на Главния изпълнителен директор.

(4) При подаване на заявлението лицето полага подписа си пред служителя на Компанията. Служителят задължително проверява записаните данни в заявлението и тяхното съответствие с представените удостоверителни документи, попълва определените за него данни, полага подписа си и връща незабавно третия екземпляр на лицето.

(5) (изм. 30.12.2003г.) В случай на промяна в личните данни, с които лицето е регистрирано в съответния пенсионен фонд, при подаване на заявлението то задължително представя документи за удостоверяване на това обстоятелство например: лична карта, удостоверение за идентичност на ЕГН, съдебно решение за промяна на име и др. подобни. Служителят на Компанията описва със забележка в заявлението представените документи и промяната, която те удостоверяват, като прилага към заявлението и копие от документите, подписано и заверено “Вярно с оригинала” от него.

(6) Компанията вписва заявленията за прехвърляне на средства в електронен регистър най-късно през първия работен ден, следващ деня на подаването им.

(7) Процедурата по прехвърляне на средства на лицата с регистрирани заявления за прехвърляне в рамките на текущия месец започват в първия работен ден на следващия месец.

(8) В срок от три работни дни от датата по предходната алинея Компанията уведомява писмено дружествата, в чиито фондове са осигурени съответните лица, като

прилага към уведомленията двата екземпляра от всяко заявление и придружителните документи, ако има такива.

(9) След връщане на заявлението за промяна на участие от съответното дружество и в случай, че не е налице отказ за промяна на участие, Компанията предлага и сключва осигурителен договор, съответно допълнително споразумение – при наличие на сключен осигурителен договор с лицето, в 15-дневен срок. В случай на прехвърляне на средства от вноски от работодател или на лица по чл. 230, ал. 3, т. 3 от Кодекса за социално осигуряване в осигурителния договор или в допълнителното споразумение се записва изрично характерът на прехвърлените средства и правата на разпореждане с тях.

(10) След сключване на осигурителния договор, съответно допълнителното споразумение, Компанията изпраща най-късно на следващия работен ден уведомление до пенсионно осигурителното дружество, в чийто фонд е осигурено лицето, като посочва номера и датата на сключения осигурителен договор и банковата сметка, по която следва да се преведат натрупаните суми по индивидуалната му партида.

(11) Когато лицето не сключи осигурителен договор или допълнително споразумение в срока по ал.9, процедурата по прехвърляне на средствата му се прекратява и то може да подаде ново заявление за прехвърляне. В този случай Компанията изпраща писмено уведомление до пенсионно осигурителното дружество, в чийто фонд лицето е осигурено, най-късно на първия работен ден след изтичане на срока по ал. 9.

(12) Компанията представя в Комисията за финансов надзор до 20-то число на всеки месец актуална информация за офисите си на територията на страната. Информацията се публикува от Комисията за финансов надзор в изданията от нея бюлетин и на страницата ѝ в Интернет.”

6. В чл. 266 :

“ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА СРЕДСТВАТА НА ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ ОТ ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД “СЪГЛАСИЕ” ВЪВ ФОНД, УПРАВЛЯВАН ОТ ДРУГО ПЕНСИОННО ОСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО (ново загл. 09.12.2003г.)

Чл. 266 (нов 09.12.2003г.) (1) (изм. 30.12.2003г.) Осигуреното лице има право да прехвърли натрупани средства по индивидуалната си партида в случаите по чл. 26, ал. 1, 2, 4, 7 и 9 в друг фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, като подаде заявление за прехвърляне на средства в офис на дружеството, което управлява съответния фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване

(2) Процедурата по прехвърляне на средства на Осигурени лица във Фонда започва всеки месец, след получаване на писмено уведомление и заявленията за прехвърляне от съответните пенсионно осигурителни дружества.

(3) След получаване на уведомлението по предходната алинея, Компанията:

1. вписва в регистъра на Фонда 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 с приемо-предавателен протокол попълнените със съответните данни първи екземпляри на заявленията за прехвърляне на дружеството, от което ги е получило, в срок 7 работни дни от получаването им.

(4) Компанията може да откаже прехвърляне на средства на Осигурено лице, когато не са изпълнени изискванията на чл.26, ал. 1-7 и 9.

(5) В случай, че Осигуреното лице е подало заявления за прехвърляне на цялата или на части от сумата в едно или повече от едно пенсионно осигурително дружество Компанията уважава само първото по време заявление, съгласно датата на приемане от съответното пенсионно осигурителното дружество, където лицето иска да прехвърли средствата си.

(6) В случай на отказ за прехвърляне на цялата сума или на част от нея Компанията уведомява Осигуреното лице с писмо с обратна разписка в срока по ал.5, т.3, като задължително посочва мотивите за отказа.

(7) Компанията прехвърля едновременно по банковите сметки на съответните фондове, средствата от индивидуалните партии на всички осигурени лица с регистрирани заявления за промяна на участие през съответния месец, които са сключили осигурителни договори или допълнителни споразумения в определения срок.

(8) Прехвърлянето на средствата се извършва 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.

(9) Размерът на средствата за прехвърляне на всяко Осигурено лице се определя след:

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

2. разпределяне на доход по индивидуалните партии към датата на извършената оценка по т. 1;

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

4. удържане на таксата за прехвърляне от индивидуалната партия на Осигуреното лице в случаите, когато не е платена в срока по чл. 33, ал. 1, т. 3, изр. второ.

(10) Едновременно с прехвърлянето на средствата Компанията изпраща писмена информация за прехвърлените средства на всяко лице на пенсионно осигурителните дружества, в чиито фондове те са прехвърлени.

(11) (изм. 30.12.2003г.) Дължимият доход на всяко Осигурено лице, прехвърлило средства, за периода от датата на извършване на оценката на активите и пасивите по ал. 9, т. 1 до датата на прехвърляне на средствата от индивидуалната му партия се превежда по сметка на съответния фонд на 15-о число на месеца, следващ месеца на прехвърлянето, или в първия работен ден, следващ тази дата.

(12) Едновременно с превеждане на дължимия доход по предходната алинея Компанията изпраща на:

1. всяко лице, прехвърлило средства - извлечение от индивидуалната му партия;

2. дружествата, в чиито фондове са прехвърлени средствата - писмена информация за преведения доход на всяко лице.”

7. В Чл. 30:

“(1) (изм. 09.12.2003г.) Оценката на активите на фонда се извършва при спазване на Закона за счетоводството, Кодекса за социално осигуряване, другите закони и подзаконови разпоредби и Международните счетоводни стандарти.”

8.В чл. 32 (1) “2. (отм. 09.12.2003г.)”

9. В Чл. 33 :

“(1) Компанията събира следните такси:

т.3 (нова 09.12.2003г.) такса за прехвърляне - в друг пенсионен фонд - 20 (двадесет) лева. Таксата се заплаща до 10-то число на месеца, в който се прехвърлят средствата, на каса в офис на Компанията или по нейна банкова сметка. В случай, че Осигуреното лице не заплати таксата, изцяло или частично, в срока по предходното изречение Компанията удържа дължимата сума от средствата по индивидуалната му партида.”

(2) Встъпителна такса не се събира на лица:

1. (изм. 09.12.2003г.) които прехвърлят средствата си във Фонда от друг доброволен пенсионен фонд по своя индивидуална партида или по индивидуална партида на съпруг (а) или на роднини по права линия до втора степен;”

10. В чл. 58 :

“5. (изм. 09.12.2003г.) да прехвърлят част или всички средства по индивидуална партида, във Фонда или друг доброволен пенсионен фонд, на съпруг(а), на роднини по права линия от I и II степен при условие, че тяхното предназначение се запазва; “

11. В чл. 76 :

“(2) (изм. 09.12.2003г.) Съобщенията за изменения и допълнения в Правилника се публикуват в:

- 1.два централни всекидневника;
- 2.уеб-страницата на “Съгласие” в Интернет.

• (отм. 09.12.2003г.)

(3) (изм. 09.12.2003г.) Осигурените лица имат право при несъгласие с измененията и допълненията в Правилника в тримесечен срок от публикацията да прекратят договора си с Компанията по реда на чл. 19, ал. 3.”

12.“§ 4. (изм. 09.12.2003г.) За неуредени в Правилника въпроси се прилагат разпоредбите на Кодекса за социално осигуряване и действащото законодателство в Република България.”

13. “§ 13 (нов 09.12.2003г., доп. 30.12.2003г.) Този Правилник е изменен и допълнен с решения на Общото събрание на акционерите на Компанията взети на 09.12.2003г. и 30.12.2003г.”

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 се обжалва по съдебен ред пред Върховния административен съд по реда на Закона за административното производство в 14 дневен срок от съобщаването му.

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

Б. ПЕТКОВ