

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШЕНИЕ

№ 23-ДПФ/15.01.2004 г.

Подадено е заявление с приложения към него документи с вх. № 21-01-84/13.11.2003 г., вх. № 21-01-84/29.12.2003 г. и писмо с вх. № 21-01-84/13.01.2004 г. от ПОК “Доверие” АД за одобрение на изменения и допълнения в Правилника на Пенсионно-осигурителна компания “Доверие” АД (правилника), уреждащ условията, реда и начина на допълнителното доброволно пенсионно осигуряване в “Доброволен пенсионен фонд Доверие”, управляван от дружеството. Направените изменения и допълнения в правилника са приети с решения на Общото събрание на акционерите на дружеството на 06.11.2003 г. и на 23.12.2003 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 и чл. 229, ал. 1 от КСО

РЕШИХ:

Одобрявам измененията и допълненията, произтичащи от промени в нормативната уредба и изискванията на разпоредбата на § 3 от Наредба № 3, в Правилника за организацията и дейността на Доброволен пенсионен фонд “Доверие”, приети с решения на Общото събрание на акционерите на ПОК “Доверие” АД, проведено на 06.11.2003 г. и на 23.12.2003 г., както следва:

1. В заглавието на правилника:

“ПРАВИЛНИК за организацията и дейността на Доброволен пенсионен фонд “Доверие” (заглавието изм. – 23.12.2003 г.)”

2. В чл. 11, т. 3:

“3. (изм. – 23.12.2003 г.) Когато осигуреното лице прехвърли цялата натрупана сума по индивидуалната си партия в доброволния пенсионен фонд в съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество.”

3. В чл. 12, ал. 2 и 3:

“(2) (изм. - 23.12.2003 г.) В случаите по т.2 на предходния член прекратяването на осигуряването се извършва на основата на подадена от лицето молба до пенсионноосигурителното дружество, по ред и начин определени с този правилник.

(3) (нова - 23.12.2003 г.) В случаите по чл.11, т.3 осигуряването се прекратява в сроковете и по реда и начина предвидени в Наредба № 3 от 24.09.2003 г. за реда и начина за промяна на участието 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, приета от Комисията за финансов надзор, наричана по нататък за краткост Наредбата за прехвърлянето.”

4. В чл. 21, т. 9:

“9. (изм. - 23.12.2003 г.) Ред и начин за изтегляне на натрупаната сума или част от нея по индивидуалната партия на осигурения.”

5. В чл. 26, ал. 2, т. 2; ал. 4 и 5:

“2. (изм. - 23.12.2003 г.) Когато осигуреното лице прехвърли цялата натрупана сума по индивидуалната си партия в доброволния пенсионен фонд в съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество.”

“(4) (нова - 23.12.2003 г.) В случаите по ал.2, т.2 осигурителният договор се прекратява в сроковете и по реда и начина предвидени в Наредбата за прехвърлянето.

(5) (изм. - 23.12.2003 г.) В случаите по ал.2, т.3 осигурителният договор се прекратява от датата на изтегляне на сумата.”

6. В чл. 33, ал. 2:

“(2) (изм. - 23.12.2003 г.) Натрупаната сума се капитализира всеки месец.”

7. В чл. 44:

“Чл.44. (1) (изм. - 23.12.2003 г.) Разпределението на 90.0 на сто от реализирания доход от инвестирането на средствата на доброволния пенсионен фонд се извършва всеки месец, пропорционално на натрупаните и новопостъпили (от датата на получаване) суми в индивидуалните партии и в сметките на доброволния пенсионен фонд.

(2) (изм. - 23.12.2003 г.) Размерът на реализирания през съответния месец доход от инвестирането на средствата на доброволния пенсионен фонд и неговото разпределение се утвърждават с решение на Управителния съвет на пенсионноосигурителното дружество.”

8. В чл. 48:

“Такси при изтегляне и при прехвърляне на средства (изм. - 23.12.2003 г.)

Чл.48. (изм. - 23.12.2003 г.) (1) При всяко изтегляне (изцяло или частично) на натрупаните средства по индивидуалната партида преди придобиване право на лична пенсия за старост или за инвалидност се удържа такса в размер на 10 на сто от изтегяните средства, но не повече от 20 лева.

(2) Таксата по ал.1 се удържа в полза на пенсионноосигурителното дружество при изплащане на средствата.

(3) При всяко прехвърляне (изцяло или частично) на натрупани средства по индивидуалната партида в доброволния пенсионен фонд в съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, осигуреното лице заплаща такса в размер на 20 (двадесет) лева.

(4) Таксата по ал.3 се заплаща в полза на пенсионноосигурителното дружество до десето число на месеца, в който се прехвърлят средствата.

(5) Таксата по ал.3 се заплаща в офис на пенсионноосигурителното дружество или по негова банкова сметка, като начина на плащане се посочва от осигуреното лице в подаденото от него заявление за прехвърляне.

(6) В случай, че осигуреното лице не заплати таксата в срока по ал.4, дължимата сума се удържа от средствата по индивидуалната му партида.”

9. В чл. 49:

“Чл.49. (изм - 23.12.2003 г.) Таксите по чл.48 не се заплащат:

1. при прехвърляне или изтегляне на натрупаните средства по индивидуалната партида поради несъгласие с изменения в този правилник;

2. при преобразуване или прекратяване на пенсионноосигурителното дружество или на доброволния пенсионен фонд;

3. от наследниците на починало осигурено лице или на пенсионер.”

10. В чл. 91:

“Чл. 91. (изм. - 23.12.2003 г.) (1) Осигуреното лице има право да прехвърли натрупаните средства по индивидуалната партида в доброволния пенсионен фонд или част от тях в съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, не повече от веднъж в рамките на една календарна година.

(2) Извън случаите по ал. 1 осигуреното лице има право да прехвърли натрупаните средства по индивидуалната си партида в доброволния пенсионен фонд в съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, при несъгласие с извършени промени в този правилник, които не произтичат от изменение в нормативната уредба, ако в тримесечен срок от уведомлението по чл.106 подаде заявление за това.

(3) Осигуреното лице има право не повече от веднъж в рамките на една календарна година да прехвърли натрупаните по индивидуалната му партида средства от лични вноски или част от тях по индивидуална партида в същия или в друг фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване на съпруг или на роднини по права линия до втора степен.”

11. В чл. 92:

“Чл.92. (изм. - 23.12.2003 г.) Средствата от вноски на работодател или на друг осигурител, натрупани по индивидуалната партида на осигуреното лице в доброволния пенсионен фонд могат да се прехвърлят в съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество при спазване на изискванията и ограниченията, предвидени в осигурителния договор, сключен между работодателя или другия осигурител и пенсионноосигурителното дружество.”

12. В чл. 93:

“Чл.93. (изм. - 23.12.2003 г.) (1) Прехвърлянето на натрупаните средства по индивидуалната партида в доброволен пенсионен фонд или част от тях в съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество се извършва въз основа на заявление по образец съгласно приложение № 3 на Наредбата за прехвърлянето, което се подава от осигуреното лице до пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който желае да прехвърли средствата.

(2) Осигуреното лице може да прехвърли по реда на ал.1 натрупаните средства за сметка на работодател, на лица по чл. 230, ал. 3, т. 3 от Кодекса за социално осигуряване или на друг осигурител, ако в осигурителния договор не е ограничено правото му за прехвърляне.

(3) В случай на прехвърляне на средства от вноски на работодател и на лица по чл. 230, ал. 3, т. 3 от Кодекса за социално осигуряване в осигурителния договор или в допълнително споразумение към него се записва изрично характерът на прехвърлените средства и правата за разпореждане с тях.

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

(5) Заявлението за прехвърляне се приема от служител на пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който лицето желае да прехвърли средствата, определен с писмена заповед на изпълнителния директор на дружеството.

(6) При подаване на заявлението за прехвърляне лицето полага подписа си пред служителя, на когото са възложени функциите по ал.5. 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.

(7) Пенсионноосигурителното дружество може да откаже прехвърляне на средства на лице, осигурено в управлявания от него фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, когато:

1. не са изпълнени изискванията на чл. 247, ал. 1 и 2 или чл. 340, ал. 3, т. 2 от Кодекса за социално осигуряване и на чл.91 от Правилника;

2. в осигурителния договор е налице ограничение по чл. 236, ал. 1 от Кодекса за социално осигуряване.

(8) В случай на отказ за прехвърляне пенсионноосигурителното дружество, управляващо доброволния пенсионен фонд, от който осигуреното лице желае да

прехвърли средствата, с писмо с обратна разписка го уведомява за отказа, в срок седем работни дни от датата на получаване на заявлението от пенсионноосигурителното дружество, управляващо съответния фонд, в който лицето желае да прехвърли средствата, като задължително посочва мотивите за отказа.

(9) След получаване от пенсионноосигурителното дружество, управляващо доброволния пенсионен фонд, от който осигуреното лице желае да прехвърли средствата, на първия екземпляр на заявлението за прехвърляне и в случай че не е налице отказ за прехвърляне, пенсионноосигурителното дружество, управляващо съответния фонд, в който лицето желае да прехвърли средствата, предлага и сключва в 15-дневен срок осигурителен договор с него, съответно допълнително споразумение - при наличие на сключен осигурителен договор.

(10) 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 пенсионноосигурителното дружество изпраща писмено уведомление до дружеството, в чийто фонд лицето е осигурено, най-късно на първия работен ден след изтичане на срока по ал.9.

(11) Лицето, сключило договор или допълнително споразумение по ал.9, заплаща таксата за прехвърляне в размера, по реда, начина и в сроковете, предвидени в чл.48, ал.3-6.

(12) Средствата от индивидуалните партии на всички лица с регистрирани заявления за прехвърляне през съответния месец, които са сключили осигурителни договори или допълнителни споразумения в срока по ал.9, се прехвърлят едновременно по банкови сметки на съответните фондове за допълнително доброволно пенсионно осигуряване.

(13) Средствата от индивидуалните партии се прехвърлят от пенсионноосигурителните дружества на 15-о число на месеца, следващ месеца, в който е започнала процедурата по прехвърляне, или в първия работен ден, следващ тази дата.

(14) Дължимият доход на всяко осигурено лице, прехвърлило средствата си, за периода от датата на извършване на оценката на активите и пасивите към последния работен ден на месеца, предхождащ месеца на прехвърлянето, до датата на прехвърляне на средствата от индивидуалната му партида се превежда по сметка на доброволния пенсионен фонд, в който са прехвърлени средствата, на 15-о число на месеца, следващ месеца на прехвърлянето, или на първия работен ден, следващ тази дата.

(15) Едновременно с превеждане на дължимия доход по ал.14 пенсионноосигурителното дружество, управляващо доброволния пенсионен фонд, от който са прехвърлени средствата, изпраща на лицата с прехвърлени средства, извлечение от индивидуалната им партида.

(16) Прехвърлянето на натрупаните средства от лични вноски по индивидуалната партида в доброволния пенсионен фонд или част от тях по индивидуална партида в същия фонд на съпруг или на роднини по права линия до втора степен се извършва въз основа на писмена молба по утвърден от

пенсионноосигурителното дружество образец, която се подава до него от осигуреното лице.

(17) Прехвърлянето по ал.16 се извършва в срок до 3 месеца от датата на регистриране на молбата в пенсионноосигурителното дружество.”

13. В § 2:

“§ 2. Този Правилник е приет с решение на Управителния съвет на пенсионноосигурителното дружество, протокол №43 от 17.05.2000 г., изменен и допълнен с решение на Управителния съвет с Протокол №48 от 04.09.2000 г. и влиза в сила след съдебната регистрация и вписване на “Доброволен пенсионен фонд Доверие”. След съдебната регистрация на фонда Правилникът е изменян и допълван с Протокол №69/03.09.2001 г. на Управителния съвет, Протокол №80/06.06.02г. на Управителния съвет, Протокол №87 на Управителния съвет, Протокол №99 / 15.11.2002 г. на Управителния съвет, Протокол № 104/ 31.01.2003 г. на Управителния съвет, Протокол № 105/ 13.02.2003 г. на Управителния съвет, Протокол № 34 от извънредното общо събрание на акционерите от 23.12.2003г.”

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 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