

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

**РЕШЕНИЕ**

**№ 21-УПФ/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 за организацията и дейността на Универсален пенсионен фонд "Доверие" (правилника), 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. 144, 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 Универсален 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 чл. 10:

"Чл. 10. (1) (изм. - 23.12.2003 г.) Индивидуалното заявление за участие в универсалния пенсионен фонд се подава до пенсионноосигурителното дружество от лице, за което е възникнало задължението за осигуряване и не е осигурено в универсален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество.

(2) (изм. - 23.12.2003 г.) Индивидуалното заявление от лицата по ал.1 се подава до пенсионноосигурителното дружество в срок до 3 месеца от датата на възникване на задължението за осигуряване или в друг срок, определен със закон или подзаконов акт.

(3) (отм. - 23.12.2003 г.)”

2. В чл. 11:

“Чл. 11. (1) (изм. - 23.12.2003 г.) Индивидуалните заявления за участие от лицата по чл.10, ал.1 се подават до пенсионноосигурителното дружество на посочен от него адрес по един от следните начини:

1. лично от лицето в представителство, офис или друга организационна структура на пенсионноосигурителното дружество;
2. чрез осигурителен посредник на пенсионноосигурителното дружество;
3. по пощата с обратна разписка;

(2) (доп. - 23.12.2003 г.) Пенсионноосигурителното дружество регистрира и съхранява постъпилите при него индивидуални заявления за участие при спазване на изискванията на Националния осигурителен институт, както и документите за служебно разпределените лица.”

3. В чл. 14, т. 3:

“3. (изм. - 23.12.2003 г.) когато осигуреното лице е сключило договор с пенсионноосигурителното дружество, управляващо съответния фонд, за който лицето е подало заявление за промяна на участие и за прехвърляне на натрупаните суми по индивидуалната партида от универсалния пенсионен фонд.”

4. В чл. 15, ал.2:

“(2) (изм. - 23.12.2003 г.) В случаите по чл.14, т.3 осигурителното правоотношение се прекратява от датата на сключване на договора с пенсионноосигурителното дружество, управляващо универсалния пенсионен фонд, в който лицето желае да премине.”

5. В чл. 17, ал. 2, 4 и 5:

“(2) (доп. - 23.12.2003 г.) Сключването на осигурителния договор се извършва едновременно с подаването на индивидуалното заявление за участие или в срок до 15 календарни дни от неговото регистриране в пенсионно осигурителното дружество.”

“(4) (нова - 23.12.2003 г.) Сключването на осигурителния договор с лицата, подали заявление за промяна на участие и за прехвърляне на натрупаните суми по индивидуалната партида от съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, в универсалния пенсионен фонд се извършва в сроковете, по реда и начина, предвидени в Глава осма от Правилника.

(5) (нова - 23.12.2003 г.) Когато лицето не сключи осигурителен договор по реда на ал.4, се прилага съответно чл.50, ал.9 от Правилника.”

6. В чл. 20, т. 8:

“8. (изм. - 23.12.2003 г.) Условия, ред и начин за изтегляне на натрупаната сума по индивидуалната партида на осигурения.”

7. В чл. 22, ал. 2, т. 1:

“1. (изм. - 23.12.2003 г.) когато осигуреното лице, при условията и по реда на 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 и на Глава осма от Правилника, е сключило договор, с пенсионноосигурителното дружество, управляващо съответния фонд, за който лицето е подало заявление за промяна на участие и за прехвърляне на натрупаните суми по индивидуалната партида от универсалния пенсионен фонд.”

8. В чл. 23, т. 1:

“1. (изм. - 23.12.2003 г.) в случаите по чл. 22, ал. 2, т. 1 осигурителният договор се прекратява от датата на сключване на договора с пенсионноосигурителното дружество, управляващо универсалния пенсионен фонд, в който лицето желае да премине, по реда, начина и в сроковете, предвидени в Наредбата за прехвърлянето и в Глава осма от Правилника.”

9. В чл. 24, ал. 2, т. 1:

“1. (изм. - 23.12.2003 г.) прехвърляне на средствата по индивидуалната партида в универсалния пенсионен фонд в съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, при условията на Кодекса за социално осигуряване и по реда на Наредбата за прехвърлянето;”

10. В чл. 30:

“Чл. 30 (изм. - 23.12.2003 г.) (1) При промяна на участието и прехвърляне на средствата по индивидуалната партида в универсалния пенсионен фонд в съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, осигуреното лице заплаща такса в размер на 20 (двадесет) лева.

(2) Таксата по ал.1 се заплаща в полза на пенсионноосигурителното дружество до десето число на месеците: май - за лицата с регистрирани заявления през първо тримесечие, август - за лицата с регистрирани заявления през второ тримесечие, ноември - за лицата с регистрирани заявления през трето тримесечие, февруари - за лицата с регистрирани заявления през четвърто тримесечие на предходната година.

(3) Таксата по ал.1 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 промяна на участието.

(4) В случай, че осигуреното лице не заплати таксата в срока по ал.2, дължимата сума се удържа от средствата по индивидуалната му партида.

(5) Таксата по ал. 1 не се заплаща при прехвърляне поради несъгласие с изменения в Правилника.”

11. В чл.49:

“Чл. 49. (изм. - 23.12.2003 г.) (1) Осигуреното лице има право да промени участието си и да прехвърли натрупаните средства по индивидуалната партида в универсалния пенсионен фонд в съответен 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 разпределение след възникване на задължението му за осигуряване.

(2) Извън случаите по ал. 1 участието може да се променя и натрупаните средства по индивидуалната партида в универсалния пенсионен фонд могат да се прехвърлят в съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество след изтичане на една година от сключване на осигурителния договор.

(3) Осигуреното лице може да промени без ограничение участието си в универсалния пенсионен фонд при несъгласие с извършени промени в Правилника, които не произтичат от изменение на нормативната уредба, ако в тримесечен срок от уведомяването по чл.55 подаде заявление за това.”

12. В чл. 50, ал. 1-6 и 8-13:

“Чл. 50 (изм. - 23.12.2003 г.) (1) Промяната на участието и прехвърлянето на натрупаните средства по индивидуалната партида в универсален пенсионен фонд в съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество се извършва въз основа на заявление по образец съгласно приложение № 1 на Наредбата за прехвърлянето, което се подава от осигуреното лице до пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който лицето желае да премине.

(2) Заявлението за промяна на участие се подава в офис на пенсионноосигурителното 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.

(3) Заявлението за промяна на участие се приема от служител на пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който лицето желае да премине, определен с писмена заповед на изпълнителния директор на дружеството.

(4) При подаване на заявлението за промяна на участие лицето полага подписа си пред служителя, на когото са възложени функциите по ал.3. 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.

(5) Пенсионноосигурителното дружество може да откаже промяна на участие на лице, осигурено в управлявания от него универсален пенсионен фонд, когато:

1. не са изпълнени изискванията на чл. 171, ал. 1 - 3 или чл. 340, ал. 3, т. 1 от Кодекса за социално осигуряване и на чл.49 от Правилника;

2. осигуреното лице е подало заявления за промяна на участие в повече от едно пенсионноосигурително дружество.

(6) В случай на отказ за промяна на участие пенсионноосигурителното дружество, управляващо универсалния пенсионен фонд, в който лицето е осигурено, му изпраща с писмо с обратна разписка, в срок седем работни дни от датата на получаване на заявлението от пенсионноосигурителното дружество, управляващо съответния фонд, в който лицето желае да премине, втория екземпляр на заявлението за промяна на участие.”

“(8) След получаване на заявлението за промяна на участие от пенсионноосигурителното дружество, управляващо универсалния пенсионен фонд, в който лицето е осигурено в срока по ал.6 и в случай че не е налице отказ за промяна на участие, пенсионноосигурителното дружество, управляващо съответния фонд, в който лицето желае да премине, предлага и сключва осигурителен договор с него в 15-дневен срок. От датата на сключване на договора се прекратява осигурителното правоотношение с пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който лицето е участвало.

(9) Когато лицето не сключи осигурителен договор в срока по ал.8, процедурата по промяна на участието му се прекратява и то може да подаде ново заявление за промяна на участие. В този случай пенсионноосигурителното дружество, управляващо универсалния пенсионен фонд, в който лицето желае да премине, изпраща писмено уведомление до дружеството, в чийто фонд лицето е осигурено, най-късно първия работен ден след изтичане на срока по ал.8.

(10) Лицето, променило участието си, заплаща таксата за прехвърляне в размера, по реда, начина и в сроковете, предвидени в чл.30 от Правилника.

(11) Средствата от индивидуалните партии на всички лица с регистрирани заявления за промяна на участие през едно тримесечие, които са сключили осигурителни договори в срока по чл.8, се прехвърлят едновременно по банкови сметки на съответните универсални пенсионни.

(12) Дължимият доход на всяко осигурено лице, променило участието 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 партия се превежда по сметка на универсалния пенсионен фонд, в който то е преминало, на 15-о число на месеца, следващ месеца на прехвърлянето, или на първия работен ден, следващ тази дата.

(13) Едновременно с превеждане на дължимия доход по ал.12 пенсионноосигурителното дружество, управляващо универсалния пенсионен фонд, от който лицето се е прехвърлило, изпраща на всяко лице, променило участието си извлечение от индивидуалната му партия.”

13. В § 2:

“§ 2. Този Правилник е приет с решение на Общото събрание на акционерите на пенсионноосигурителното дружество, Протокол № 18/02.10.2000 г., изменен и допълнен съобразно указанията на Държавната агенция по осигурителен надзор с Протокол №20/22.01.2001 г., изменян и допълван с Протокол №23 от 25.09.2001 г. на Общото събрание на акционерите, Протокол №25 от редовното годишно общо събрание на акционерите от 29.03.2002г., Протокол № 26 от

извънредното Общо събрание на акционерите от 24.06.2002г.; Протокол №29 от извънредното общо събрание на акционерите от 15.11.2002г.; Протокол № 30 от извънредното общо събрание на акционерите от 22.01.2003г; 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**