

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШЕНИЕ

№ 30 - УПФ/20.01.2004 г.

Подадено е заявление с приложения към него документи вх.№21-08-52/11.11.2003 г., №21-08-52/08.01.2004 г.и вх.№21-08-52/15.01.2004 г. от Пенсионноосигурително акционерно дружество “ЦКБ-СИЛА” за одобрение на изменения и допълнения в Правилника за организацията и дейността на Универсален пенсионен фонд ”ЦКБ-СИЛА”, управляван от дружеството. Направените изменения и допълнения в правилника са гласувани и приети от Общото събрание на акционерите проведено на 30.10.2003 г. и на 18.12.2003 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. 144, ал. 1 от Кодекса за социално осигуряване

РЕШИХ :

Одобрявам измененията и допълненията в Правилника за организацията и дейността на Универсален пенсионен фонд ”ЦКБ-СИЛА”, свързани с § 3 от Наредба № 3 и други промени произтичащи от изменения в нормативната уредба, както следва:

1. В чл. 2 новите съкратени наименования:
“КСО – Кодекс за социално осигуряване;
КФН – Комисия за финансов надзор;
Заместник-председателя на КФН – заместник-председателя на КФН, ръководещ управление “Осигурителен надзор”.”

2. В чл. 15, който придобива следната редакция :
“Чл. 15. (изм. 30.10.2003 г.) Доходът, реализиран от инвестирането на средствата на Фонда, се разпределя всеки месец по индивидуалните партии на осигурените пропорционално на техния дял в масата на активите на Фонда с решение на УС на Дружеството в съответствие с изискванията на закона.”

3. В чл.30, ал. 2, т. 2, която придобива следната редакция:
“(2) Осигурителния договор се прекратява:
2. при промяна на участието във Фонда и сключването на договор с друго пенсионноосигурително дружество по реда на чл. 37 – чл. 37в”

4. В чл. 37, който придобива следната редакция:
“Право на прехвърляне (изм. 18.12.2003 г.)
“Чл. 37. (изм. 18.12.2003 г.) (1) Две години след датата на сключване на първия

осигурителен договор или датата на служебното разпределение и след възникване на задължението за осигуряване, осигуреното лице може да промени участието си и да прехвърли натрупаните суми по индивидуалната си партида в друг универсален пенсионен фонд, като подаде заявление до пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който желае да премине, лично или чрез упълномощено лице. Когато заявлението се подава от упълномощено лице, към него се прилага нотариално заверено изрично пълномощно.

(2) Извън случаите по ал. 1 участието във универсален пенсионен фонд може да се променя след изтичане на една година от сключване на договора за осигуряване в него.

(3) Осигурените лица могат да променят без ограничение участието си във универсален пенсионен фонд:

1. При несъгласие с извършени промени в правилника му, ако в тримесечен срок от уведомяването за промените подадат заявление за прехвърляне, освен ако тези промени произтичат от изменение на нормативната уредба.

2. При преобразуване или прекратяване на Дружеството или Фонда, ако в едномесечен срок от уведомяването подадат заявление за прехвърляне.”

5. В чл. 37а:

“Ред за подаване на заявление за прехвърляне

Чл. 37а. (нов, 18.12.2003 г.) (1) При подаване на заявление за промяна на участие лицето или упълномощеното по чл. 37, ал. 1 лице полага подписа си пред упълномощен служител на дружеството. 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.

(2) В случай на промяна в личните данни, с които осигуреното лице е регистрирано във Фонда, при подаване на заявление за промяна на участие задължително се представят документи за удостоверяване на това обстоятелство.

(3) В случай на отказ за промяна на участие поради липса на условие за това по чл. 37 или защото са подадени заявления за прехвърляне в повече от едно пенсионно дружество, дружеството изпраща на осигуреното в него лице с писмо с обратна разписка втория екземпляр на заявлението за промяна на участие в срок 7 работни дни от получаването му.”

6. В чл. 37б:

“Чл. 37б. (нов, 18.12.2003 г.) След потвърждаване на правото на промяна на участие от пенсионноосигурителното дружество, в което е осигурено лицето желаещо промяна на участието, пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, 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.”

7. В чл.37в:

“Ред за прехвърляне на средства

Чл. 37в. (нов, 18.12.2003 г.) (1) Прехвърлянето на средствата се извършва от пенсионноосигурителните дружества на датите 15 май - за лицата с регистрирани заявления през първо тримесечие, 15 август – за лицата с регистрирани заявления през второ тримесечие, 15 ноември – за лицата с регистрирани заявления през трето тримесечие, 15 февруари - за лицата с регистрирани заявления през четвърто тримесечие на предходната година или на първите работни дни, следващи тези дати.

(2) Размерът на средствата за прехвърляне се определя от натрупаните средства по индивидуалната партида, разпределения доход след извършване на оценката на активите и пасивите и покриване на недостига до минималната доходност, съответно попълване на резерва за гарантиране на минималната доходност.

(3) (в сила до 01.07.2004 г.) Дължимият доход на всяко осигурено лице, което прехвърля средствата от индивидуалната си партия за периода от датата на извършване на оценката на активите по ал. 2 до датата на прехвърляне на средствата се превежда по сметка на фонда, в който то е преминало, на 15-то число на месеца, следващ месеца на прехвърлянето, или на първият работен ден, следващ тази дата.

(4) Едновременно с превеждането на дължимия доход пенсионноосигурителното дружество изпраща на лицето, променило участието си извлечение от индивидуалната му партия.”

8. В чл. 49, който придобива следната редакция:

“Чл. 49(изм. 18.12.2003 г.) (1) За осъществяване на дейността по допълнително задължително пенсионно осигуряване във Фонда и за неговото управление Дружеството, в съответствие със КСО, въвежда такси и удържки, които се определят в този Правилник и осигурителните договори.

(2) Дружеството не може да събира други такси и удържки, освен посочените в Раздел IX и X на този Правилник.”

9. В чл. 52:

“Чл. 52. (нов, 18.12.2003 г.) (1) Дружеството събира допълнителна такса при всяко прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната партия.

(2) Размерът на таксата по ал. 1 е:

До 10 години (включително) членство във Фонда –20 лева.

2. Над 10 години членство – 10 лева.

(3) Таксата по този член не се събира в случаите на прехвърляне поради несъгласие с изменението на правилника на Фонда.

(4) Таксата по този член се заплаща от осигуреното лице до 10-о число на месеца, в който се прехвърлят средствата.

(5) В случай, че осигуреното лице не заплати таксата в срока по ал. 4, Дружеството може да удържи дължимата сума от средствата по индивидуалната му партия.”

10. В чл. 55, който придобива следната редакция:

“Чл. 55. (изм. 30.10.2003 г.) (1) Правилникът може да бъде изменен и/или допълван от Общото събрание на акционерите по предложение на Управителния съвет на Дружеството. Тези изменения и допълнения влизат в сила след предварително одобрение на заместник-председателя на КФН.

(2) Дружеството информира писмено осигурените лица и осигурителите за извършените изменения и допълнения в Правилника, в т.ч. и при промяна на базовите условия по чл. 42, ал. 1 и ги публикува в два регионални и два национални всекидневника.

(3) Дружеството публикува обявите и съобщенията, свързани с дейността на Фонда, в зависимост от тяхната цел, съдържание и значимост, в национални всекидневници, в информационния бюлетин на Българската асоциация на дружествата за допълнително пенсионно осигуряване и в свои собствени издания.

(4) Приетите от държавата нормативни актове със задължително съдържание относно допълнителното задължително пенсионно осигуряване стават неотменна част от Устава и Правилника на Дружеството.”

11. В § 1, който придобива следната редакция:

“§ 1. (изм. 07.05.2003 г., изм. 18.12.2003 г.) Настоящият Правилник се издава на основание чл. 9 и чл. 43, ал. 2, т. 3 от Устава на Пенсионноосигурително акционерно дружество “ЦКБ-СИЛА”, приет с решение на Общото събрание на акционерите на дружеството от 30 октомври 2000 г. и във връзка с решение на Управителния съвет на ПОАД “ЦКБ-СИЛА” (протокол № 6/30.10.2000 г.) за учредяване на Универсален пенсионен фонд

“ЦКБ-СИЛА”, изменен с решение на Общото събрание на акционерите на дружеството от 10 януари 2003 г., 07 май 2003 г., 30.10.2003 г. и 18.12.2003 г.”

12. В § 4, който придобива следната редакция:
“§ 4. Чл. 37в, ал. 3 е в сила до 1 юли 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 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