

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ

КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШЕНИЕ

№ 32 - ДПФ/20.01.2004 г.

Подадено е заявление с приложения към него документи вх.№21-08-52/11.11.2003 г., вх. №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 Правилник на Пенсионноосигурително акционерно дружество "ЦКБ-СИЛА" за допълнително доброволно пенсионно осигуряване. 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. 229, ал. 1 от Кодекса за социално осигуряване

РЕШИХ:

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

1. Заглавието на правилника:

"Правилник за организацията и дейността на доброволен пенсионен фонд "ЦКБ-СИЛА"

2. В Преамбюла на правилника, който придобива следната редакция:

"С този правилник се регламентират организацията и дейността на Доброволен пенсионен фонд "ЦКБ-СИЛА", който се управлява от лицензираното Пенсионноосигурително акционерно дружество "ЦКБ-СИЛА" (лиценз № 08/26.10.2000 г.) в съответствие с Кодекса за социално осигуряване Част втора: Допълнително социално осигуряване."

3. В чл. 1:

"Правилник – правилник за организацията и дейността на доброволен пенсионен фонд "ЦКБ-СИЛА"

4. В чл. 2 новите съкратени наименования:

КСО – Кодекс за социално осигуряване;

КФН – Комисия за финансов надзор;

Заместник-председателя на КФН – заместник-председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ управление "Осигурителен надзор"

5. В чл. 9, който придобива следната редакция:

“Чл. 9. (изм. 19.12.2003 г. По отношение на ежедневната оценка в сила от 01.07.2004 г.) Оценката на активите на Фонда се извършва ежедневно, към края на всеки месец, и календарна година по ред и методи, определени със закон или други нормативни актове.”

6. В чл. 25, който придобива следната редакция:

“Чл. 25. (изм. 18.12.2003 г.) (1) Осигурителният договор не може да бъде прекратен от Дружеството, освен при смърт на осигуреното лице или по реда на чл. 34-34в.”

(2) Осигурителният договор се прекратява задължително след едномесечно писмено предизвестие:

1. при изтегляне на всички натрупани средства по индивидуалната партида на осигуреното лице в съответствие с разпоредбите на този Правилник;

2. по инициатива на осигуреното лице или неговия осигурител.”

7. В чл. 34, който придобива следната редакция:

“Чл. 34. (изм. 18.12.2003 г.) (1) Осигуреното във Фонда лице има право да прехвърли натрупаните суми от лични вноски по индивидуалната си партида или на част от тях в друг доброволен пенсионен фонд на друго лицензирано пенсионноосигурително дружество, не повече от веднъж в рамките на една календарна година, като подаде заявление по образец до пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който желае да прехвърли средствата.

(2) Осигурените лица могат да прехвърлят без ограничение натрупаните средства от лични осигурителни вноски в друг доброволен 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.

(3) 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.

(4) (нова 18.12.2003г.) Ограничението на правото на прехвърляне по ал.3 не се прилага, когато:

1. осигурителния договор е прекратен;

2. трудовото правоотношение, служебното правоотношение или договорът за управление и контрол са прекратени.”

8. В чл.34а:

“Чл. 34а. (нов 18.12.2003 г.) (1) Заявлението се подава лично или чрез упълномощено лице. Когато заявлението се подава от упълномощено лице, към него се прилага нотариално заверено изрично пълномощно.

(2) При подаване на заявление за промяна на участие осигуреното лице или упълномощеното от него лице полага подписа си пред служител определен с писмена заповед на изпълнителния директор. 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.

(3) 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.

(4) В случай на отказ за прехвърляне, поради липса на условие за това по чл. 34, пенсионноосигурителното дружество уведомява с писмо с обратна разписка осигуреното в него лице, в срок 7 работни дни от получаването на заявлението за прехвърляне, като задължително посочва мотивите за отказа.”

9. В чл.34б:

“Чл. 34б. (нов, 18.12.2003 г.) (1) 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 в 15-дневен срок осигурителен договор с него, съответно допълнително споразумение - при наличие на сключен осигурителен договор.

(2) Ако не се сключи нов осигурителен договор процедурата по прехвърляне се прекратява.”

10. В чл. 34в:

“Чл. 34в. (нов, 18.12.2003 г.) (1) Прехвърлянето на средствата от индивидуалните партии се извършва 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.

(2) Размерът на средствата за прехвърляне се определя от натрупаните средства по индивидуалната партия и разпределения доход след извършване на оценката на активите и пасивите.

(3) (в сила до 1 юли 2004 г.) 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 партия 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.

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

11. В чл. 35, който придобива следната редакция:

“Чл. 35. (изм. 11.12.2001 г., изм. 18.12.2003 г.) (1) Осигуреното във Фонда лице има право на не повече от веднъж в рамките на една календарна година да прехвърли натрупаните по индивидуалната си партия средства от лични вноски или част от тях по индивидуалната партия в същия или друг фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване на съпруг/съпруга, на роднини по права линия от първа и втора степен.

(2) Прехвърлянето по ал. 1 на лица, които участват във Фонда се извършва без заплащане на удръжка от всяка вноска и допълнителни такси в срок от 10 работни дни от датата на постъпване на писменото предизвестие.

(3) (отм. 18.12.2003г.) ”

12. В чл. 67:

“Чл. 67. (нов, 18.12.2003 г.) (1) Дружеството събира допълнителна такса при всяко частично изтегляне на натрупаните средства по индивидуалната партия в размер на 0,95 лв.

(2) Дружеството събира допълнителна такса при изтегляне на цялата натрупана сума или прехвърляне на средства в доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество както следва:

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

(3) Таксите по този член не се заплащат в случаите:

1. при еднократно изтегляне на средствата, натрупани по индивидуалната партия или при прехвърлянето им в друго пенсионноосигурително дружество, вследствие несъгласие с измененията и допълненията на настоящия Правилник;
2. при еднократно и разсрочено изплащане на средствата по индивидуалната партия след придобиване на право на пенсия;
3. при прехвърляне на средствата по индивидуалната партия по реда на чл. 35, ал. 2 от настоящия Правилник;
4. при преобразуване или прекратяване на пенсионноосигурителното дружество или на фонда за допълнително доброволно пенсионно осигуряване;
5. от наследниците на починало осигурено лице или пенсионер.

(4) Таксата за прехвърляне по ал. 2 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 за прехвърляне по ал. 2 в срока по ал. 4, Дружеството може да удържи дължимата сума от средствата по индивидуалната му партида.”

13. В чл. 80, който придобива следната редакция:

“Чл. 80. (стар чл. 69, изм. 11.12.2001 г., изм. 18.12.2003 г.) (1) Правилникът може да бъде изменян и/или допълван само с решение на Общото събрание на Дружеството. Тези изменения и допълнения влизат в сила след предварително одобрение на заместник-председателя на КФН.

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

14. В § 1, който придобива следната редакция:

“§ 1. (изм. 11.12.2001 г., изм. 16.05.2003 г., изм. 18.12.2003 г.) Настоящият Правилник се издава на основание чл. 9 и чл. 43, ал. 2, т. 2 от Устава на Пенсионноосигурително акционерно дружество “ЦКБ-СИЛА” и е приет с Решение на Общото събрание на Дружеството от 18.12.2003 г.”

15. “§ 4. (нов 18.12.2003 г.) (1) Чл. 9 по отношение на ежедневната оценка на активите влиза в сила на 01.07.04 г.

(2) Чл. 34в, 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