

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

**РЕШЕНИЕ**

**№ 45-УПФ/22.01.2004 г.**

Подадено е заявление с приложения към него документи с вх. № 21-06-76/10.12.2003 г., вх. № 21-06-76/09.01.2004 г. и писмо с вх. № 21-06-76/20.01.2004г. от “Ай Ен Джи Пенсионноосигурително дружество” ЕАД за одобрение на изменения и допълнения в Правилника за организацията и дейността на “Ай Ен Джи Универсален пенсионен фонд” (правилника), управляван от дружеството. Направените изменения и допълнения в правилника са приети с решения на Общото събрание на акционерите на дружеството на 05.12.2003 г. и на 08.01.2004г.

Като разгледа представените документи, заместник-председателят на Комисията за финансов надзор (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 Закона за Комисията за финансов надзор (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 “Ай Ен Джи Универсален пенсионен фонд”, приети с решение на Общото събрание на акционерите на “Ай Ен Джи Пенсионноосигурително дружество” ЕАД, проведено на 08.01.2004 г., както следва:**

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

“Чл.10. /изм. и доп.-решение на ОС от 08.01.2004 г./ Всяко лице, родено след 31.12.1959 г., ако е осигурено при условията и по реда на част първа от КСО, може да се осигурява във ФОНДА, като подаде индивидуално Заявление за участие до Дружеството и сключи осигурителен договор или като подаде Заявление за

промяна на участие и сключи осигурителен договор при прехвърляне на средствата си от друг универсален пенсионен фонд.”

2. В чл. 34, ал. 2, която придобива следната редакция:

“/2/ /нова-решение на ОС от 08.01.2004 г./ Лицето, чието участие във ФОНДА възниква при прехвърляне на средства от друг универсален пенсионен фонд, подава Заявление за промяна на участие (по образец) до Дружеството. В 15 дневен срок от датата на получаване на първия и втория екземпляр на Заявлението по реда на Наредба № 3/24.09.2003 г. от дружеството, от което лицето прехвърля средствата си, и при условие, че не е налице отказ за промяна на участието, лицето и Дружеството сключват договор за допълнително задължително пенсионно осигуряване.“

3. В чл. 44, букви б) и в):

“б) / изм.-решение на ОС от 08.01.2004 г./ при сключване на нов договор за осигуряване в друг универсален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, в случай на прехвърляне на натрупаните средства по индивидуална осигурителна партида в друг универсален пенсионен фонд по реда и при условията на КСО, съответните подзаконовни нормативни актове и този Правилник;

в) /отм.-решение на ОС от 08.01.2004 г./;”

4. Отмяната на чл. 47 (стар):

“Чл.47. /отм.-решение на ОС от 08.01.2004 г./”

5. Отмяната на чл. 49 (стар):

“Чл.49. /отм.-решение на ОС от 08.01.2004 г./”

6. В чл. 61 (стар чл. 63), ал. 1, т. 3; ал. 2, 4 и 6, които придобиват следната редакция:

“3. /изм.- решение на ОС от 08.01.2004 г./ при прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната осигурителна партида в друг универсален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, 20 лева.”

“/2/ Таксата ал.1, т.3 се заплаща по банков път или на каса в офис на Дружеството до 10-то число на месеца, в който се прехвърлят средствата. В случай, че таксата не се заплати в срока по предходното изречение, Дружеството може да я удържи от средствата по индивидуалната осигурителна партида на осигурения.”

“/4/ /изм.- решение на ОС от 08.01.2004 г./ Такси по ал.1, т.3 не се събират при прехвърляне на средствата от индивидуална осигурителна партида поради несъгласие с изменения и допълнения в Правилника.”

“/6/ /изм. - решение на ОС от 08.01.2004 г./ Конкретният размер на таксата по ал.1, т.4. се определя от Съвета на директорите на Дружеството за всяка календарна година, в срок до 31 декември на предходната година.”

7. Отмяната на чл. 75 – 79 (стари):

“Чл. 75. /отм.-решение на ОС от 08.01.2004 г./  
Чл. 76. /отм.-решение на ОС от 08.01.2004 г./  
Чл. 77. /отм.-решение на ОС от 08.01.2004 г./  
Чл. 78. /отм.-решение на ОС от 08.01.2004 г./  
Чл. 79. /отм.-решение на ОС от 08.01.2004 г./”

8. Създаването на нови чл. 73 – 77 със следната редакция:

“Чл. 73. /нов-решение на ОС от 08.01.2004 г./ Осигуреното лице има право да промени участието си във ФОНДА и да прехвърли натрупаните средства по индивидуалната партида в друг 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 му разпределение след възникване на задължението му за осигуряване.

/2/ Извън случаите по ал. 1, осигуреното лице може да промени участието си във ФОНДА след изтичане на една година от сключване на договора за осигуряване в него.

/3/ Осигурените лица могат да променят без ограничение участието си във ФОНДА при несъгласие с извършени промени в Правилника, ако в тримесечен срок от уведомлението по реда на раздел IX подадат заявление за промяна на участие.

/4/ Осигуреното лице няма право да прехвърли натрупаните по партидата средства в друг универсален пенсионен фонд на основание несъгласие с извършени изменения и допълнения на Правилника, когато са наложени от промени в нормативната уредба.

/5/ В случай, че средствата на осигурените лица са прехвърлени във ФОНДА поради преобразуване и/или прекратяване на дружество и/или фонд, в който са били осигурявани, те имат право да прехвърлят средствата си в друг, избран от тях универсален пенсионен фонд. Правото им по предходното изречение се упражнява в едномесечен срок от датата на уведомяването им от страна на Дружеството, че средствата им са прехвърлени във ФОНДА. За осигурените лица, които не са упражнили правото си по предходното изречение, се счита че са потвърдили мълчаливо участието си във ФОНДА.

Чл.74. /нов-решение на ОС от 08.01.2004 г./ Осигурените лица, които желаят да променят участието си във ФОНДА, подават Заявление (по образец) в офис на дружеството, управляващо фонда, в който желаят да преминат, лично или от упълномощено лице. Когато заявлението се подава от упълномощено лице, към него се прилага нотариално заверено изрично пълномощно.

Чл.75. /1/ /нов-решение на ОС от 08.01.2004 г./ Дружеството може да откаже промяна на участие на лице, осигурено във ФОНДА, в случай, че е налице някое от следните условия:

1. не са изпълнени изискванията на чл. 73 от Правилника;
2. осигуреното лице е подало заявление за промяна на участие в повече от едно пенсионноосигурителни дружества

/2/ В случай на отказ за промяна на участие Дружеството изпраща на осигуреното лице с писмо с обратна разписка екземпляр от подаденото заявление за промяна на участието, в което се съдържат основанията за отказа.

Чл.76. /1/ /нов-решение на ОС от 08.01.2004 г./ При съгласие за промяна на участието Дружеството връща първия и втория екземпляр от Заявлението на дружеството, управляващо фонда, в който осигуреното лице желае да премине. В този случай осигуреното лице следва да сключи осигурителен договор с дружеството, управляващо фонда, в който желае да премине, в 15 дневен срок от получаване на екземплярите от Заявлението.

/2/ В случай, че осигуреното лице, не е сключило договор с дружеството, управляващо фонда, в който желае да премине, в срока по ал.1, процедурата по промяна на участието се прекратява и то може да подаде ново Заявление за промяна на участие.

Чл.77. /1/ /нов-решение на ОС от 08.01.2004 г./ В случаите, когато Дружеството не е отказало промяната на участие и осигуреното лице е сключило в срока по чл. 76, ал.1 договор с дружеството, управляващо фонда, в който желае да премине, Дружеството извършва прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната партида на това лице в избрания от него фонд, както следва:

на 15 май – за лицата с регистрирани заявления за промяна на участие през първото тримесечие;

на 15 август – за лицата с регистрирани заявления през второто тримесечие;

на 15 ноември – за лицата с регистрирани заявления през третото тримесечие;

на 15 февруари – за лицата с регистрирани заявления през четвъртото тримесечие.

/2/ В случаите, когато датата на прехвърляне е неработен ден натрупаните средства по индивидуалните партии на осигурените лица, които променят участието си, се прехвърлят през първия работен ден, следващ тази дата.

/3/ Дължимият доход на всяко осигурено лице за периода от последния работен ден на месеца, предхождащ месеца на прехвърлянето, до датата на прехвърлянето на средствата му се превежда във фонда, в който то е преминало, на 15 число на месеца, следващ месеца на прехвърлянето на средствата или на първия работен ден, следващ тази дата.

/4/ Размерът на средствата за прехвърляне на всяко лице се определя след:

1. обявяване на минималната доходност за съответното тримесечие по реда на КСО;
2. покриване на минималната доходност или попълване на резерва по реда на КСО;
3. извършване на оценка на активите и пасивите на ФОНДА към последния работен ден на месеца, предхождащ месеца на прехвърлянето;
4. разпределяне на дохода по индивидуалните партии към последния работен ден на месеца, предхождащ месеца на прехвърлянето;
5. отразяване на всички вноски в индивидуалната партида, постъпили по сметката на ФОНДА, до датата на прехвърлянето;

6. удържане на такса за прехвърляне, ако тя не е заплатена в срока по чл. 61, ал.2.

/5/ Дружеството изпраща на осигурените лица, прехвърлили средствата си в друг съответен фонд, извлечение от индивидуалната им партида в съответствие с изискванията на Наредба № 3 от 24 / 09.2003 г. на Комисията.”

9. В чл. 81 (стар чл. 83), който придобива следната редакция:

“Чл.81. /изм.-решение на ОС от 08.01.2004 г./ При несъгласие с изменения и допълнения в Правилника, изразени писмено в тримесечен срок от уведомяването по чл. 80, осигуреното лице има правата по чл. 73, ал.3 от този Правилник.”

10. В чл. 95 (стар чл. 97), който придобива следната редакция:

“Чл.95. /изм.-решение на ОС от 05.12.2003г./ Осигуреното лице има право да прехвърли натрупаната сума по индивидуалната си партида от ФОНДА в друг универсален пенсионен фонд, учреден и управляван от друго пенсионноосигурително дружество при условията на този Правилник и приложимото законодателство.”

11. В § 1 термина “Комисията”:

“/нов-решение на ОС от 08.01.2004 г./ “Комисията” е Комисията за финансов надзор, която е специализиран държавен орган, осъществяващ регулиране и надзор върху дейността на Дружеството и ФОНДА.”

12. В § 3:

“§ 3. Този Правилник е приет с решение на Общото събрание на акционерите на Дружеството на 6 октомври 2000 г., изменен и допълнен с решение на Общото събрание на акционерите на 21 декември 2000 г., изменен и допълнен с решение на Общото събрание на акционерите на 28 март 2001 г. и е изменен и допълнен с решение на Общото събрание на акционерите на 8 януари 2004 г. на основание §3 на ПЗР на Наредба №3 от 24.09.2003 година на Комисията за финансов надзор в съответствие с действащото към момента българско законодателство и Устава на Дружеството.”

13. Замяната на наименованията “Държавната агенция за осигурителен надзор” с “Комисията за финансов надзор”, “Кодекса за задължително обществено осигуряване” с “Кодекса за социално осигуряване” и техните съкращения, както и на изразите “Дял Първи на КЗОО” с “част първа на КСО”, “Чл. 194, ал. 2 от КЗОО” с “дял пети от КСО” и “ЗДДПО” с “КСО”, в съответните текстове в правилника.

**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**