

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШЕНИЕ

№ 48 - УПФ/22.01.2004 г.

Подадено е заявление с приложения към него документи с вх.№21-07-50/10.12.2003 г. вх.№21-07-50/10.01.2004 г. и вх.№21-07-50/22.01.2004 г. от Пенсионно осигурително дружество “Лукойл Гарант - България” АД за одобрение на изменения и допълнения в Правилника за организацията и дейността на “Лукойл Гарант-България-Универсален пенсионен фонд”, управляван от дружеството. Направените изменения и допълнения в правилника са приети с решение на Общото събрание на акционерите на дружеството, проведено на 28.11.2003 г. и на 08.01.2004 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 “Лукойл Гарант – България - Универсален пенсионен фонд” свързани с § 3 от Наредба № 3 и други промени, произтичащи от изменения в нормативната уредба както следва:

1. В т. 6 и т.8 от частта “ИЗПОЛЗВАНИ СЪКРАЩЕНИЯ:

6. КСО Кодекс за социално осигуряване

8. КФН Комисия за финансов надзор “

2. В т. 15 от частта “ОБЯСНЕНИЯ НА ИЗПОЛЗВАНИ ТЕРМИНИ И ИЗРАЗИ

15. Наредба за прехвърлянето: (нов, 28.11.2003 г.) Наредба № 3/2003 г. за реда и начина за промяна на участие 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.”

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

“**Чл.7.** (изм., 28.11.2003 г.) Надзорът върху дейността на Фонда и на Дружеството, което го управлява, се осъществява от КФН, при условията и по реда на КСО.”

4. В чл. 29, който придобива следната редакция:

“Чл.29. (изм., 28.11.2003 г.) Осигуреното лице има право да прекрати едностранно договора за ДЗПОДППС в случаите на промяна на участието си от Фонда в друг УПФ и прехвърляне на натрупаните по индивидуалната си партия суми в друг УПФ, извършено при условията, по реда и в сроковете, предвидени в глава девета от Правилника и Наредбата за прехвърлянето.”

5. В Глава IX, която придобива следната редакция:

“ГЛАВА IX. УСЛОВИЯ, РЕД И СРОКОВЕ ЗА ПРОМЯНА НА УЧАСТИЕТО И ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА НАТРУПАНИТЕ СУМИ ОТ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ПАРТИДИ. УСЛОВИЯ, РЕД И СРОКОВЕ ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА НАТРУПАНИТЕ СРЕДСТВА ОТ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ПАРТИДИ. (изм., 28.11.2003 г.)

ПРОМЯНА НА УЧАСТИЕТО И ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА СРЕДСТВА ОТ ПАРТИДАТА НА ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ

Чл.39. (изм., 28.11.2003 г.) (1) Осигуреното лице има право да промени участието си във Фонда и да прехвърли натрупаните по индивидуалната си партия средства от Фонда в друг УПФ, управляван от друго ПОД, 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 и да прехвърли натрупаните по индивидуалната си партия средства от Фонда в друг УПФ, управляван от друго ПОД, след изтичане на една година от сключване на договора за осигуряване в него.

(3) Осигуреното лице може да промени без ограничение участието си във Фонда и да прехвърли натрупаните по индивидуалната си партия средства от Фонда в друг УПФ, управляван от друго ПОД, при несъгласие с извършени промени в Правилника, ако в тримесечен срок от уведомяването му за промените, подаде заявление за това, освен ако тези промени произтичат от изменение на нормативната уредба.

(4) (изм., 08.01.2004 г.) Осигуреното лице може да промени участието си във Фонда и да прехвърли натрупаните по индивидуалната си партия средства от Фонда в друг УПФ, управляван от друго ПОД, без ограничение и при преобразуване или прекратяване на Дружеството или на Фонда, в едномесечен срок от уведомяването му от страна на другото ПОД, в чийто УПФ е прехвърлена индивидуалната му партия. Ако осигуреното лице не упражни това свое право в срока по предходното изречение се счита, че то е потвърдило мълчаливо участието си в другия УПФ, в който е прехвърлена индивидуалната му партия.

(5) (изм., 08.01.2004 г.) Осигуреното лице може да промени участието си във Фонда и да прехвърли натрупаните по индивидуалната си партия средства от Фонда в друг УПФ, управляван от друго ПОД, без ограничение, когато във Фонда е прехвърлена индивидуалната му партия във връзка с преобразуване или прекратяване на ПОД или на управлявания от него УПФ, в който то е участвало до този момент. Промяната на участието може да се извърши в едномесечен срок от уведомяването му от страна на Дружеството за така извършеното прехвърляне. Ако осигуреното лице не упражни това свое право в срока по предходното изречение се счита, че то е потвърдило мълчаливо участието си във Фонда.

(6) Правата си по ал.1 – ал. 5 включително, осигуреното лице може да упражни като подаде заявление по образец, утвърден с Наредбата за прехвърлянето, лично или чрез упълномощено лице с нотариално заверено изрично пълномощно, до ПОД, управляващо УПФ, в който осигуреното лице желае да премине.

(7) (изм., 08.01.2004 г.) След като бъде уведомено от страна на ПОД, в чийто УПФ осигурените лица желаят да преминат, за подадени заявления за промяна на участие и за прехвърляне и получи трите екземпляра на всяко заявление, Дружеството:

1. вписва в съответния електронен регистър по смисъла на Наредбата за прехвърлянето всички приложени заявления за промяна на участие и прехвърляне;

2. попълва определените за него данни, включително съгласията или мотивираните откази за промяна, в трите екземпляра на всяко заявление за промяна на участие и прехвърляне;
3. връща с приемно-предавателен протокол попълнените със съответните данни първи и втори екземпляр (при съгласие) или първи екземпляр (при отказ) на всяко заявление за промяна на участие и прехвърляне на ПОД, от което го е получило, в срок 7 работни дни от получаването му.

(8) Дружеството може да откаже промяна на участие на лице, осигурено във Фонда, когато:

1. не са изпълнени изискванията на чл. 171, ал. 1 - 3 или чл. 340, ал. 3, т. 1 от КСО;
2. е получило повече от едно заявления за промяна на участие от същото осигурено лице от повече от едно ПОД.

(9) (изм., 08.01.2004 г.) В случай на отказ за промяна на участие Дружеството изпраща на осигуреното лице с писмо с обратна разписка в срока по ал.7, т.3 втория екземпляр на заявлението за промяна на участие.

(10) (изм., 08.01.2004 г.) Средствата от индивидуалните партии на всички лица с регистрирани заявления за промяна на участие и прехвърляне през едно тримесечие, които са сключили в 15 – дневен срок, считано от датата на подписване на приемно - предавателния протокол по ал.7, т. 3, осигурителни договори с ПОД, управляващи УПФ, в които желаят да преминат, се прехвърлят едновременно по банковите сметки на съответните УПФ, в които осигурените лица желаят да преминат.

(11) Когато лицето не сключи осигурителния договор по ал.10, в срока по същата алинея, процедурата по промяна на участието му се прекратява и то може да подаде ново заявление за промяна на участие.

(12) Средствата по ал. 10 се прехвърлят от Дружеството на датите 15 май - за осигурените лица с регистрирани заявления през първо тримесечие, 15 август - за осигурените лица с регистрирани заявления през второ тримесечие, 15 ноември - за осигурените лица с регистрирани заявления през трето тримесечие, 15 февруари - за осигурените лица с регистрирани заявления през четвърто тримесечие на предходната година или на първите работни дни, следващи тези дати.

(13) (нова, 08.01.2004 г.) Размерът на средствата за прехвърляне на всяко лице се определя след обявяване на минималната доходност за съответното тримесечие, покриване на недостига до минималната доходност или попълване на съответния резерв, извършване на оценка на активите и пасивите на Фонда, разпределяне на дохода по индивидуалните партии към датата на извършената оценка, отразяване на всички вноски в индивидуалната партия, постъпили по сметката на Фонда и удържане на таксата за прехвърляне от индивидуалната партия на осигуреното лице-в случай, че осигуреното лице не я е заплатило в срока, определен в Наредбата за прехвърлянето. Действията по предходното изречение се извършват при спазване на условията, реда и сроковете, предвидени в действащото в страната законодателство.

(14) (нова, 08.01.2004 г.) Едновременно с прехвърлянето на средствата Дружеството изпраща на ПОД, в чийто УПФ лицето е преминало, писмена информация за неговата индивидуална партия.

(15) (нова, 08.01.2004 г.) Дължимият доход на осигуреното лице, променило участието си, за периода от датата на извършване на оценката на активите и пасивите на Фонда 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 УПФ, в който то е преминало, на 15-о число на месеца, следващ месеца на прехвърлянето, или на първия работен ден, следващ тази дата.

(16) (нова, 08.01.2004 г.) Едновременно с превеждане на дължимия доход по ал.15 Дружеството изпраща на:

1. Лицето, променило участието си: - извлечение от индивидуалната му партия;
2. ПОД, в чийто УПФ лицето е преминало: - писмена информация за преведения доход.

(17) (доп., 08.01.2004 г.) За неуредените в настоящия Правилник въпроси относно промяна на участието във Фонда и прехвърляне на средствата на осигуреното лице в друг УПФ, управляван от друго ПОД, се прилага КСО и Наредбата за прехвърлянето.”

6. В чл. 64, който придобива следната редакция:

“Чл.64. (изм., 28.11.2003 г.) Осигуреното лице и неговите наследници, имат право да сигнализират Попечителския съвет и КФН за нарушения в дейността на Дружеството.”

7. В чл. 82, ал. 1, която придобива следната редакция:

“ДОПЪЛНИТЕЛНА ТАКСА (изм., 28.11.2003 г.)

Чл.82. (изм., 28.11.2003 г.) (1) Освен посочените в чл.81, ал.1 такси и удържки, Дружеството събира и допълнителна такса, в размер на 20 (двадесет) лева при промяна на участието във Фонда и прехвърляне на натрупаните по индивидуалната партида средства от Фонда към друг УПФ, управляван от друго ПОД.

(2) Таксата по ал. 1 не се дължи при промяна на участието във Фонда и прехвърлянето на натрупаните по индивидуалната партида средства от Фонда в друг УПФ, управляван от друго ПОД в случаите на несъгласие на осигуреното лице с извършени промени в Правилника, ако в тримесечен срок от уведомяването му за промените, подаде заявление за това, освен ако тези промени произтичат от изменение на нормативната уредба.

(3) Таксата по ал. 1 се заплаща от осигуреното лице в офис на Дружеството или по негова банкова сметка. В случай, че осигуреното лице не заплати таксата в сроковете, определени в Наредбата за прехвърлянето, Дружеството може да удържи дължимата сума от средствата по индивидуалната му партида.

(4) За неуредените в настоящата разпоредба въпроси се прилага Наредбата за прехвърлянето.”

8. В чл. 84, ал. 2 която придобива следната редакция:

“(2) (изм., 28.11.2003 г.) Дружеството съобщава на осигурените лица всички изменения и допълнения на този Правилник в едноседмичен срок от утвърждаването на промените от КФН, чрез публикация в два централни всекидневника, в уеб-страницата на Дружеството в Интернет, по друг подходящ начин или персонално, когато това е предвидено в закон.”

9. В чл. 86, ал. 1 която придобива следната редакция:

“Чл.86.(1) (изм., 28.11.2003 г.) Изменения и допълнения на Правилника се извършват с решение на Общото събрание на акционерите на Дружеството по реда на неговото приемане и влизат в сила след одобрение от Заместник-председателя, ръководещ управление “Осигурителен надзор” на КФН.”

10. В чл. 88, който придобива следната редакция:

“Чл.88. (доп., 28.11.2003 г., доп. 08.01.2004 г.) Настоящият Правилник за организацията и дейността на “ЛУКОЙЛ ГАРАНТ – БЪЛГАРИЯ – Универсален пенсионен фонд” е приет от Общото събрание на акционерите на Дружеството, състояло се на 20.09.2000 г., изменен и допълнен от Общото събрание на акционерите, състояло се на 09.03.2001 г., изменен и допълнен на основание на Наредбата за прехвърлянето от Общото събрание на акционерите на дружеството, проведено на 28.11.2003 г., изменен и допълнен на основание бележки на КФН от Общото събрание на акционерите, проведено на 08.01.2004 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**