

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

**РЕШЕНИЕ**

**№ 47-ДПФ/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 допълнително доброволно пенсионно осигуряване на “Ай Ен Джи Пенсионноосигурително дружество” АД (правилника), уреждащ условията, реда и начините за допълнително доброволно пенсионно осигуряване в 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 08.01.2004 г.

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. 229, 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 допълнително доброволно пенсионно осигуряване на “Ай Ен Джи Пенсионноосигурително дружество” АД, приети с решения на Общото събрание на акционерите на “Ай Ен Джи Пенсионноосигурително дружество” ЕАД, проведено на 08.01.2004 г., както следва:**

1. В заглавието на правилника, което се изменя така:  
“ПРАВИЛНИК ЗА ОРГАНИЗАЦИЯТА И ДЕЙНОСТТА НА “АЙ ЕН ДЖИ ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД” /изм. – реш. на ОС от 08.01.2004 г./”
2. Отмяната на чл. 63, т. 5:  
“5. /отм. с реш. на ОС от 08.01.2004 г./”
3. В чл. 83, ал. 1, т. 5 и ал. 4, които придобиват следната редакция:  
“5. /изм. и доп. – реш. на ОС от 08.01.2004 г./ Такса в размер на 20 /двадесет/ лева при всяко прехвърляне /изцяло или частично/ на натрупаните средства по индивидуалната осигурителна партида в друг доброволен пенсионен фонд. Таксата 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. – реш. на ОС от 08.01.2004 г./ Такси по ал.1, т.5 не се събират от Дружеството в случаите на прехвърляне на средствата от индивидуална осигурителна партида поради несъгласие с изменения и допълнения в Правилника.”
4. Отмяната на чл. 97 (стар):  
“Чл. 97. /отм. с реш. на ОС от 08.01.2004 г./”
5. Създаването на нови чл. 97 – 101 със следната редакция:  
“Чл.97. /нов реш. на ОС от 08.01.2004 г./ /1/ Осигуреното лице има право да прехвърли натрупаните средства по индивидуалната партида или част от тях в друг доброволен пенсионен фонд, учреден и управляван от друго пенсионноосигурително дружество, не повече от веднъж в рамките на една календарна година.  
/2/ Извън случаите по ал. 1 осигуреното лице има право да прехвърли натрупаните средства по индивидуалната партида в друг фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, при несъгласие с извършени промени в Правилника, ако в тримесечен срок от уведомлението за промените по реда на Раздел 13 на Правилника, подаде заявление за това, освен ако тези промени произтичат от изменение в нормативната уредба.  
/3/ В случай, че средствата на осигурените лица са прехвърлени в Доброволния пенсионен фонд 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 доброволен 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 в Доброволния пенсионен фонд.  
/4/ Осигуреното лице може да прехвърли по реда на ал.1 натрупаните средства за сметка на работодател, на лицата по чл. 230, ал.3, т.3 или на друг осигурител, ако в осигурителния договор не е ограничено правото му за

прехвърляне. Ограничението на правото за прехвърляне не се прилага, когато осигурителния договор е прекратен или трудовото правоотношение, служебното правоотношение или договорът за управление и контрол на осигуреното лице са прекратени.

/5/ Редът и начинът за прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната партида от един в друг доброволен пенсионен фонд се определят с Наредба № 3 от 24 / 09.2003 г. на Комисията.

Чл.98. /нов реш. на ОС от 08.01.2004 г./ Осигурените лица, които желаят да променят участието си в Доброволния пенсионен фонд, 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.99. /нов реш. на ОС от 08.01.2004 г./ /1/ Дружеството може да откаже промяна на участие на лице, осигурено във Доброволния пенсионен фонд, в случай, че е не са изпълнени изискванията на чл. 97 от Правилника.

/2/ В случай на отказ за промяна на участие Дружеството уведомява осигуреното лице с писмо с обратна разписка като задължително посочва основанията за отказа.

Чл.100. /1/ /нов-решение на ОС от 08.01.2004 г./ При съгласие за промяна на участието Дружеството връща първия 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.101. /1/ /нов-реш. 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. 100, ал.1 договор с дружеството, управляващо фонда, в който желае да премине, Дружеството извършва прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната партида в избрания от осигуреното лице фонд на 15-то число на месеца, следващ месеца в който е започнала процедурата по прехвърляне, съгласно Наредба № 3 от 24. 09. 2003 г. на Комисията, или в първия работен ден след тази дата.

/2/ 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.

/3/ Размерът на средствата за прехвърляне на всяко лице се определя след:

1. извършване на оценка на активите и пасивите на Доброволния пенсионен фонд към последния работен ден на месеца, предхождащ месеца на прехвърлянето;
2. разпределяне на дохода по индивидуалните партии към последния работен ден на месеца, предхождащ месеца на прехвърлянето;

3. отразяване на всички вноски в индивидуалната партия, постъпили по сметката на Доброволния пенсионен фонд, до датата на прехвърлянето;
4. удържане на такса за прехвърляне, ако тя не е заплатена в срока по чл. 83, ал.1, т.5.  
/4/ Дружеството изпраща на осигурените лица, прехвърлили средствата си в друг съответен фонд, извлечение от индивидуалната им партия в съответствие с изискванията на Наредба № 3 от 24 / 09.2003 г. на Комисията.”
5. Отмяната на чл. 102 (стар):  
“Чл. 102. /отм. - реш. на ОС от 08.01.2004 г./”
6. В чл. 106 (стар чл. 103), който придобива следната редакция:  
“Чл. 106. /изм. - реш. на ОС от 08.01.2004 г./ При несъгласие с изменения и допълнения на Правилника осигурените лица имат правата по чл. 97, ал.2.”
7. В чл. 135 (стар чл. 132), който придобива следната редакция:  
“Чл. 135. /изм. реш. на ОС от 08.01.2004 г./ При несъгласие с изменения и допълнения в Правилника, изразени пред Дружеството писмено в тримесечен срок от уведомяването по чл. 134, осигуреното лице има правата по чл. 97, ал.2 от този Правилник.”
8. В § 1 термина “Комисията”:  
“/нов-реш. 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 Доброволния пенсионен фонд.”
9. В § 2 от Заключителните разпоредби:  
“§ 2. Този Правилник е приет с решение на Съвета на директорите на Дружеството на 14 юли 2000 г., изменен и допълнен с решение на Съвета на директорите на 31 август 2000 г., изменен и допълнен с решение на Съвета на директорите на 9 април 2001 г., изменен и допълнен с решение на Съвета на директорите на 17 май 2002 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 “АЙ ЕН ДЖИ Пенсионноосигурително дружество” АД.”
10. 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 абривиатурите “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**