

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШЕНИЕ

№ 50 - ДПФ/22.01.2004 г.

Подадено е заявление с приложени 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 – Доброволен 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. 229, ал. 1 от Кодекса за социално осигуряване

РЕШИХ :

Одобрявам измененията и допълненията в Правилника за организацията и дейността на “Лукойл Гарант – България – Доброволен пенсионен фонд” свързани с § 3 от Наредба № 3 и други промени, произтичащи от изменения в нормативната уредба, както следва :

1. В чл. 4 ал. 1 която придобива следната редакция:
“Чл.4.(1) (изм., 28.11.2003 г.) Дейността на Дружеството и Фонда се извършва при спазване на действащата нормативна уредба по допълнителното доброволно пенсионно осигуряване и се контролира от Комисията за финансов надзор.”
2. В чл. 5 използваните съкращения:
“4. КСО – Кодекс за социално осигуряване
5. КФН – Комисия за финансов надзор”
3. В чл. 6 за използваните термини и изрази:
“17. Наредба за прехвърлянето(нова, 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.”
4. В чл.27, ал. 5, която придобива следната редакция:

“ (5) (нова 28.11.2003 г.) В случаите по чл.39, ал.2, когато лицето вече има сключен договор за ДДПО, се сключва допълнително споразумение, по образец, предоставен от Дружеството.”

5. В чл. 30, ал. 2 която придобива следната редакция:

“(2) (изм., 28.11.2003 г.) Осигуреното лице има право едностранно да прекрати Договора в случаите на прехвърляне на натрупаните по индивидуалната партия средства, извършено при условията, по реда и в сроковете, предвидени в глава девета от Правилника и Наредбата за прехвърлянето.”

6. В Глава IX, която придобива следната редакция :

“ГЛАВА IX. УСЛОВИЯ РЕД И СРОКОВЕ ЗА ПРЕХВЪРЛЯНЕ ИЛИ ИЗТЕГЛЯНЕ НА НАТРУПАНИТЕ СРЕДСТВА ПО ИНДИВИДУАЛНИТЕ ПАРТИДИ ИЛИ НА ЧАСТ ОТ ТЯХ.

ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА НАТРУПАНИ СРЕДСТВА ОТ ИНДИВИДУАЛНАТА ПАРТИДА НА ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ (изм., 28.11.2003 г.)

Прехвърляне на натрупани средства от лични вноски (ново, 28.11.2003 г.)

Чл.38. (изм., 28.11.2003 г.) (1) Осигуреното лице има право да прехвърли натрупаните по индивидуалната си партия средства от лични вноски или част от тях от Фонда в друг ДПФ, учреден и управляван от друго ПОД, не повече от веднъж в рамките на една календарна година.

(2) Извън случаите по ал. 1, осигуреното лице има право да прехвърли натрупаните по индивидуалната си партия средства от лични вноски от Фонда в друг ДПФ, управляван от друго ПОД, при несъгласие с извършени промени в Правилника, ако в тримесечен срок от уведомлението за промените подаде заявлението по чл. 40, освен ако тези промени произтичат от изменение в нормативната уредба.

(3) Осигуреното лице има право, не повече от веднъж в рамките на една календарна година да прехвърли натрупаните по индивидуалната му партия средства от лични вноски или част от тях в друг ДПФ, управляван от друго ПОД, на съпруг или на роднини по права линия до втора степен.

Прехвърляне на натрупаните средства за сметка на осигурител, или друг осигурител (ново, 28.11.2003 г.)

Чл.39. (изм., 28.11.2003 г.) (1) Осигуреното лице има право, не повече от веднъж в рамките на една календарна година да прехвърли натрупаните за сметка на осигурител, или на друг осигурител средства, ако в осигурителния договор не е ограничено правото му на прехвърляне.

(2) В случай на прехвърляне на натрупаните от вноски на осигурител средства, в осигурителния договор се записва изрично характерът на прехвърлените средства и правата за разпореждане с тях.

(3) (нова, 08.01.2004 г.) Ограниченията по ал.1 не се прилагат, когато:

1.осигурителният договор е прекратен;

2.трудовете правоотношение, служебното правоотношение или договорът за управление или контрол са прекратени.

Прехвърляне на натрупаните средства при преобразуване или прекратяване на Дружеството или на Фонда (ново, 28.11.2003 г.)

Чл.39а (нов, 28.11.2003 г.) (1) (изм., 08.01.2004 г.) Осигуреното лице има право да прехвърли натрупаните по индивидуалната си партия средства от Фонда в друг ДПФ, управляван от друго ПОД, без ограничение, при преобразуване или прекратяване на

Дружеството или на Фонда, в едномесечен срок от уведомяването му от другото ПОД, в чийто ДПФ 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 ДПФ, в който е прехвърлена индивидуалната му партия.

(2) (изм., 08.01.2004 г.) Осигуреното лице има право да прехвърли натрупаните по индивидуалната си партия средства от Фонда в друг ДПФ, управляван от друго ПОД без ограничение, когато във Фонда са прехвърлени средства от индивидуалната му партия във връзка с преобразуване или прекратяване на ПОД или на управлението от него ДПФ, 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.

Особени случаи на прехвърляне

Чл.39б (нов, 28.11.2003 г.) Осигуреното лице има право, не повече от веднъж в рамките на една календарна година да прехвърли натрупаните по индивидуалната му партия средства от лични вноски или част от тях във Фонда на съпруг или на роднини по права линия до втора степен.

Ред и срокове за прехвърляне на натрупаните по индивидуалните партии средства

Чл.40. (изм., 28.11.2003 г.) (1) Правата си по чл. 38 - чл. 39а 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 ДПФ, в който желае да прехвърли средствата.

(2) (изм., 08.01.2004 г.) След като бъде уведомено от страна на ПОД, в чиито ДПФ осигурените лица желаят да преминат, за подадени заявления за прехвърляне и получи двата екземпляра на всяко заявление, Дружеството:

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

2.попълва определените за него данни, включително съгласията или мотивираните откази за прехвърляне, в двата екземпляра на всяко заявление за прехвърляне;

3.върща с приемателно-предавателен протокол попълнените със съответните данни първи екземпляри на заявленията за прехвърляне на ПОД, от което ги е получило, в срок 7 работни дни от получаването им.

4.уведомява осигуреното лице в срока по т.3, в случай на отказ за прехвърляне, като изпраща писмо с обратна разписка, в което задължително посочва мотивите за отказа.

(3) Дружеството може да откаже прехвърляне на средствата на лице, осигурено във фонда, когато:

1.не са изпълнени изискванията на чл. 247, ал. 1 и 2 или чл. 340, ал. 3, т. 2 от КСО;

2.в осигурителния договор е налице ограничение по чл. 236, ал. 1 от КСО.

(5) Средствата от индивидуалните партии на всички лица с регистрирани заявления за прехвърляне през съответния месец, които са сключили в 15 – дневен срок, считано от датата на подписване на приемо - предавателния протокол по ал.2, т. 3, осигурителни договори или допълнителни споразумения с ПОД, управляващи ДПФ, в които желаят да преминат, се прехвърлят едновременно по банковите сметки на съответните ДПФ, в които осигурените лица желаят да преминат.

(6) Когато осигуреното лице не сключи осигурителния договор или допълнителното споразумение по ал.5, в срока по същата алинея, процедурата по прехвърляне на средствата му се прекратява и то може да подаде ново заявление за прехвърляне.

(7) Средствата по ал.5 се прехвърлят от Дружеството на 15-о число на месеца, следващ месеца, в който е започнала процедурата по прехвърляне, или в първия работен ден, следващ тази дата.

(8) (нова, 08.01.2004 г.) Размерът на средствата за прехвърляне на всяко лице се определя след извършване на оценка на активите и пасивите на Фонда, разпределяне на доход по индивидуалните партии към датата на извършената оценка, отразяване на всички вноски в индивидуалната партия, постъпили по сметката на Фонда до датата на прехвърляне 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.

(9) (нова, 08.01.2004 г.) Едновременно с прехвърлянето на средствата Дружеството изпраща писмена информация за прехвърлените средства на осигуреното лице на ПОД, в чиито ДПФ те са прехвърлени.

(10) (нова, 08.01.2004 г.) Дължимият доход на всяко осигурено лице 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 ДПФ, в който то е преминало, на 15-о число на месеца, следващ месеца на прехвърлянето им, или в първия работен ден, следващ тази дата.

(11) (нова, 08.01.2004 г.) Едновременно с превеждане на дължимия доход по ал. 10 Дружеството изпраща на:

1. Лицето с прехвърлени средства - извлечение от индивидуалната му партия;
2. ПОД, в чиито ДПФ са прехвърлени средствата - писмена информация за преведения доход.

(12) (доп., 08.01.2004 г.) За неуредените в настоящия Правилник въпроси относно прехвърлянето на натрупаните в индивидуалните партии средства на осигурените лица от Фонда в друг ДПФ, управляван от друго ПОД, се прилага КСО и Наредбата за прехвърлянето.

Чл.41. (изм., 28.11.2003 г.) Правата си по чл.39б, осигуреното лице може да упражни като подаде до Дружеството писмено заявление. Прехвърлянето на натрупаните в индивидуалната партия средства от лични вноски или част от тях в този случай се извършва по реда на чл.44а от Правилника. В този случай чл.45 се прилага съответно.”

7. В чл. 72, ал.4,5,6 и 7 които придобиват следната редакция:

(4) (изм., 28.11.2003 г.) Освен посочените в ал.1 такси и удържки, се събират и допълнителни такси и удържки, както следва:

1. При всяко изтегляне на средства по партията – 10% (десет на сто) от изтегляната сума, но не повече от 10 (десет) лева;
2. При всяко прехвърляне на средства по партията – 20 (двадесет) лева;

(5) (изм., 28.11.2003 г.) Таксата по ал. 4, т.2, в случаите на прехвърляне на натрупаните средства по смисъла на чл.38 и чл. 39 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 партия.

(6) (изм., 28.11.2003 г.) Таксите по ал.4 не се заплащат:

1. при прехвърляне или изтегляне поради несъгласие с изменения в Правилника;
2. при преобразуване или прекратяване на Дружеството или на Фонда;
3. от наследниците на починало осигурено лице.

(7) (изм., 28.11.2003 г.) Таксата за прехвърляне по ал.4, т. 2 не се дължи при прехвърляне на средства от индивидуалната партия на осигурено във Фонда лице по индивидуалната партия на друго осигурено във Фонда лице.”

8. В чл. 73, ал. 1 и 4, които придобиват следната редакция:

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

(4) (изм., 28.11.2003 г.) При несъгласие с измененията и допълненията на този Правилник осигуреното лице има правото по чл. 38, ал.2.”

9. В чл. 75, който придобива следната редакция:

“(изм., 28.11.2003 г., доп., 08.01.2004 г.) Настоящият Правилник за организацията и дейността на “ЛУКОЙЛ ГАРАНТ – БЪЛГАРИЯ – Доброволен пенсионен фонд” е приет от Управителният съвет на дружеството с решение от заседание, проведено на 11.08.2000г., допълнен и изменен с решение на Управителния съвет на заседание от 12.10.2000г., допълнен и изменен с решение на Управителния съвет на заседание от 09.11.2000г., 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 на 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