

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ  
КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

**РЕШЕНИЕ**

**№ 107 - УПФ/ 20.02.2004 г.**

Подадено е заявление с приложения към него документи с вх.№РГ-12-09-2/08.01.2004 г. вх.№РГ-12-09-2/03.02.2004 г., и вх.№РГ-12-09-2/16.02.2004 г. от “ДЗИ-Пенсионно осигуряване” АД за одобрение на изменения и допълнения в Правилника за организацията и дейността на “ДЗИ-Универсален пенсионен фонд”, управляван от дружеството. Направените изменения и допълнения в правилника са приети с решения на Общото събрание на акционерите на дружеството, проведени на 05.12.2003 г. и на 30.01.2004 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 “ДЗИ - Универсален пенсионен фонд” свързани с § 3 от Наредба № 3, както следва:**

**1.** В текста на т. 23.1, която придобива следното съдържание:

“23.1. При промяна на участието на осигуреното лице и прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната осигурителна партида от ФОНДА в друг универсален пенсионен фонд по ред и начин, определени с Наредба №3/24.09.2003г. на Комисията по финансов надзор за реда и начина за промяна на участие и за прехвърляне на натрупаните средства на осигурено лице от един фонд за допълнително пенсионно осигуряване в друг съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество и този Правилник;”.

**2.** В текста на т. 46, ал. 1 и ал. 3 се изменят и придобиват следното съдържание:

“(1) **(променена – решение на ОС – 05.12.2003)** Към последния ден на всеки месец, Дружеството разпределя по индивидуалните осигурителни партиди дохода от инвестирането на активите на ФОНДА.”

“(3) **(променена – решение на ОС – 05.12.2003)** След отпускането на допълнителна пожизнена пенсия за старост, разпределеният по индивидуалната партида доход, след приспадането на дохода, разпределен чрез олихвяване с техническия лихвен процент, служи за актуализиране на месечния размер на пенсията.”

**3.** Към текста на т. 69 се създава нова ал. 4 със следното съдържание:

“(4) **(нова – решение на ОС – 05.12.2003г.)** В случаите, посочени в ал. 1-3 осигуреното лице може да промени участието си и да прехвърли натрупаните средства по индивидуалната

си партия, като подаде заявление по образец до пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който желае да се прехвърлят средствата.”

4. В текста на т. 69 се отменя ал. 5:

“(5) (отм. – решение на ОС - 30.01.2004)”

5. В текста на т. 69, ал. 6 се изменя и придобива следното съдържание:

“(6) (променена – решение на ОС – 05.12.2003) Редът и начинът за прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната партия в друг универсален фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество се извършва, съгласно Наредба №3/24.09.2003г. на Комисията по финансов надзор за реда и начина за промяна на участие и за прехвърляне на натрупаните средства на осигурено лице от един фонд за допълнително пенсионно осигуряване в друг съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество.”

6. Към текста на т. 69, ал. 6 се създават следните нови подточки:

“1. (нова – решение на ОС - 30.01.2004) Заявлението за промяна на участие се подава в офис на пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който лицето желае да премине, лично или от упълномощено лице. Когато заявлението се подава от упълномощено лице, към него се прилага нотариално заверено изрично пълномощно.

2. (нова – решение на ОС - 30.01.2004) Изпълнителните директори на пенсионноосигурителните дружества определят с писмена заповед служителите на дружеството, които приемат заявления за промяна на участие.

3. (нова – решение на ОС - 30.01.2004) При подаване на заявление за промяна на участие лицето полага подписа си пред служителя, на когото са възложени функциите по т. 2. Служителят проверява записаните данни и тяхното съответствие с представените удостоверителни документи, попълва определените за него данни, полага подписа си и връща незабавно четвъртия екземпляр на лицето.

4. (нова – решение на ОС - 30.01.2004) В случай на промяна в личните данни, с които осигуреното лице е регистрирано в съответния пенсионен фонд, при подаване на заявление за промяна на участие задължително се представят документи за удостоверяване на това обстоятелство. Служителят по т. 2 описва със забележка в заявлението представените документи и промяната, която те удостоверяват.

5. (нова – решение на ОС - 30.01.2004) Ръководителят на специализираната служба за вътрешен контрол на пенсионноосигурителното дружество определя длъжностното лице от службата, което следи за спазване на изискванията на предходните алинеи, и е длъжен да информира незабавно Комисията за финансов надзор за установените нарушения.

6. (нова – решение на ОС - 30.01.2004) Пенсионноосигурителното дружество може да откаже прехвърляне на средствата на лице, осигурено в управляван от него фонд за допълнително пенсионно осигуряване, когато:

6.1. не са изпълнени изискванията на чл. 171, ал. 1-3 или чл. 340, ал. 3, т. 1 от Кодекса за социално осигуряване;

6.2. осигуреното лице е подало заявления за промяна на участие в повече от едно пенсионноосигурително дружество.

7. (нова – решение на ОС - 30.01.2004) В случай на отказ за прехвърляне пенсионноосигурителното дружество с писмо с обратна разписка уведомява осигуреното лице в срок от 7 работни дни от получаването на заявлението, като задължително посочва мотивите за отказа.

8. (нова – решение на ОС - 30.01.2004) След получаване на заявлението за промяна на участие по реда на т. 1 и в случай че не е налице отказ за промяна на участие, пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който лицето желае да премине, предлага и сключва осигурителен договор с него в 15-дневен срок. От датата на сключване на договора се прекратява осигурителното правоотношение с пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който лицето е участвало.

9. **(нова – решение на ОС - 30.01.2004)** След сключване на договора по т.8, пенсионноосигурителното дружество изпраща най-късно следващия работен ден писмено уведомление до:

9.1. Националния осигурителен институт с приложен към него втори екземпляр на заявлението за промяна на участие;

9.2. пенсионноосигурителното дружество, в чийто фонд е било осигурено лицето, с посочени номер и дата на сключения осигурителен договор и банкова сметка, по която следва да се преведат натрупаните суми по индивидуалната му партида.

10. **(нова – решение на ОС - 30.01.2004)** Когато лицето не сключи осигурителен договор в срока по т.8, процедурата по прехвърляне на средствата му се прекратява и то може да подаде ново заявление за прехвърляне. В този случай пенсионноосигурителното дружество изпраща писмено уведомление до дружеството, в чийто фонд лицето е осигурено, най-късно на първия работен ден след изтичане на срока по т.8.

11. **(нова – решение на ОС - 30.01.2004)** Лицето, сключило договор съгласно т.8, заплаща дължимата такса на дружеството, от чийто фонд се прехвърлят средствата, съгласно предвиденото в чл. 49, ал. 1, т. 3 от Правилника. Таксата се заплаща до 10-о число на месеца, в който се прехвърлят средствата по т. 14.

12. **(нова – решение на ОС - 30.01.2004)** Таксата за прехвърляне се определя в абсолютен размер в правилниците за организацията и дейността на фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване и се заплаща в офис на дружеството или по негова банкова сметка. В случай че осигуреното лице не заплати таксата в срока по т. 11, пенсионноосигурителното дружество може да удържи дължимата сума от средствата по индивидуалната му партида.

13. **(нова – решение на ОС - 30.01.2004)** Средствата от индивидуалните партии на всички лица с регистрирани заявления за прехвърляне през едно тримесечие, които са сключили осигурителни договори в срока по т. 8, се прехвърлят едновременно по банкови сметки на съответните фондове.

14. **(нова – решение на ОС - 30.01.2004)** Средствата по ИОП се прехвърлят от пенсионноосигурителните дружества на датите 15 май - за лицата с регистрирани заявления през първо тримесечие, 15 август - за лицата с регистрирани заявления през второ тримесечие, 15 ноември - за лицата с регистрирани заявления през трето тримесечие, 15 февруари - за лицата с регистрирани заявления през четвърто тримесечие на предходната година или на първите работни дни, следващи тези дати.

15. **(нова – решение на ОС - 30.01.2004)** Размерът на средствата за прехвърляне на всяко лице се определя след:

15.1. обявяване на минималната доходност за съответното тримесечие по реда на чл. 193, ал. 4 от Кодекса за социално осигуряване;

15.2. покриване на недостига до минималната доходност или попълване на резерва по реда на чл. 193, ал. 5 и 7 от Кодекса за социално осигуряване;

15.3. извършване на оценка на активите и пасивите на пенсионния фонд към последния работен ден на месеца, предхождащ месеца на прехвърлянето;

15.4. разпределяне на дохода по индивидуалните партии към датата на извършената оценка по т. 15.3;

15.5. отразяване на всички вноски в индивидуалната партида, постъпили по сметката на фонда, до датата на прехвърляне;

15.6. удържане на таксата за прехвърляне от индивидуалната партида на осигуреното лице в случаите, когато не е платена в срока по т. 11

16. **(нова – решение на ОС - 30.01.2004)** Едновременно с прехвърлянето на средствата пенсионноосигурителните дружества изпращат на дружествата, в чиито фондове са преминали лицата, писмена информация за техните индивидуални партии.

17. **(нова – решение на ОС - 30.01.2004)** Дължимият доход на всяко осигурено лице, променило участието си, за периода от датата на извършване на оценката на активите и пасивите по т. 15.3 до датата на прехвърляне на средствата от индивидуалната му партида се

превежда по сметка на фонда, в който то е преминало, на 15-о число на месеца, следващ месеца на прехвърлянето, или на първия работен ден, следващ тази дата.

18. **(нова – решение на ОС - 30.01.2004)** Едновременно с превеждане на дължимия доход по т. 17 пенсионноосигурителните дружества изпращат на:

18.1. всяко лице, променило участието си - извлечение от индивидуалната му партида;

18.2. дружествата, в чиито фондове лицата са преминали - писмена информация за преведения доход на всяко лице.

19. **(нова – решение на ОС - 30.01.2004)** Писмената информация и извлеченията от индивидуалните партии по т.т. 16 и 17 се изготвят по образци, утвърдени от заместник-председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ управление "Осигурителен надзор".

7. В текста на т. 97, която придобива следното съдържание:

“Този Правилник е приет с решение на Общото събрание на акционерите на Дружеството на 11.08.2003г. Правилникът е допълнен и изменен с Решение на Общото събрание на акционерите на Дружеството на 11.09.2003г. и с Решение на Общото събрание на акционерите на Дружеството на 30.09.2003г. и с Решение на Общото събрание на акционерите на дружеството на 05.12.2003 г. и с Решение на Общото събрание на акционерите на Дружеството на 30.01.2004.”

**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**

Изготвил:  
Б. Димитрова  
Парафирал:  
В. Динкова