

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

**РЕШЕНИЕ**

**№ 45 – ПОД/18.04.2003г.**

След като бяха разгледани представените в Управление “Осигурителен надзор” на Комисията за финансов надзор документи вх.№21-02-10/26.02.2003г. и вх.№21-02-03/01.04.2003г. за одобрение на изменения и допълнения в Правилника за допълнително доброволно пенсионно осигуряване на Пенсионно осигурителна компания “Съгласие” АД и на основание чл.17, ал.1, т.4 от Закона за Комисията за финансов надзор и чл.23, ал.4 от Закона за допълнително доброволно пенсионно осигуряване

**ОДОБРЯВАМ**

Измененията и допълненията в Правилника за допълнително доброволно пенсионно осигуряване на Пенсионно осигурителна компания “Съгласие” АД съгласно приложението.

Изменените и допълнени разпоредби, приети с решения №128/24.03.2003г. и №130/11.04.2003г. на Съвета на директорите на Пенсионно осигурителна компания “Съгласие” АД и представени за одобрение от заместник-председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ Управление “Осигурителен надзор”, съответстват на Закона за допълнително доброволно пенсионно осигуряване и другите приложими нормативни актове.

Решението може да се обжалва по реда на чл.17, ал.3 и ал.4 от Закона за Комисията за финансов надзор.

**ЗАМ. ПРЕДСЕДАТЕЛ, РЪКОВОДЕЩ**  
**УПРАВЛЕНИЕ**  
**“ОСИГУРИТЕЛЕН НАДЗОР”:**

**/Б.ПЕТКОВ/**

## **ОДОБРЕНИ ТЕКСТОВЕ В ПРАВИЛНИКА ЗА ДОПЪЛНИТЕЛНО ДОБРОВОЛНО ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ НА ПЕНСИОННО ОСИГУРИТЕЛНА КОМПАНИЯ “СЪГЛАСИЕ” АД**

1. Чл.9(изм.11.04.2003г.) Дейността на Компанията и Фонда се извършва при стриктното спазване на законовата уредба и нормативните актове по допълнително доброволно пенсионно осигуряване и се контролира от Комисията за финансов надзор.

2. Чл.12(5) (отм. 24.03.2003г.)

(6) (изм. 24.03.2003г.) Допълнителната сума се изплаща след подаване на молба за изтегляне по реда на чл.27, ал.6.

3. Чл.13(3) (изм. 11.04.2003г.) Компанията работи по Таблица за продължителността на предстоящия живот, която е утвърдена от заместник-председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ Управление “Осигурителен надзор”.

4. Чл.14(3) (изм. 21.09.2001г., изм. 11.04.2003г.) Пенсионният резерв се формира за сметка на собствени средства на Компанията и се представя всяка година на заместник-председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ Управление “Осигурителен надзор”.

5. Чл.27(7) (нова 24.03.2003г.) Осигуреното лице може да подаде молба за изтегляне, която има многократно действие. Молбата се уважава от Компанията на периоди кратни на месец, при едни и същи условия, като действието ѝ се спира при: постъпване на искане от осигуреното лице, при изчерпване на средствата по индивидуалната партида и при смърт на осигуреното лице.

6. Чл.30(2) (изм. 21.09.2001г., изм. 24.03.2003г.) Оценката на активите се извършва след приключване на всеки месец.

7. Чл.31(4) (изм. 21.09.2001г., изм. 24.03.2003г.) Разпределението на реализирания доход става всеки месец.

8. Чл. 32. (1) Компанията прави следните удръжки:

1. (изм. 24.03.2003г.) удръжка за изтегляне – 10 (десет) на сто от изтеглената сума, но не повече от 20 (двадесет) лева. При подаване на молба за изтегляне с многократно действие Компанията може да уговори годишна удръжка за изтегляне. Годишната удръжка се удържа от всяка изтеглена сума, като размерът ѝ е съответна част от 20 лв., определена в зависимост от броя на периодите на изтегляне за една година посочени в молбата, но не е повече от 10 на сто от изтеглената сума;

(2) Компанията не прави удръжки в следните случаи:

4. (нова 24.03.2003г.) когато се изтегля допълнителна сума на основание чл.12, ал.6.

9. Чл. 33. (1) Компанията събира следните такси:

1. (изм. 24.03.2003г.) встъпителна такса:

а) 10 лв. по индивидуален договор и за всяко осигурено лице по договор с работодател или друг осигурител с осигурени по договора до 100 лица, включително;

б) 8 лв. за всяко осигурено лице по договор с работодател или друг осигурител с осигурени по договора над 100 лица.

2. (изм. 24.03.2003г.) такса за обслужване на дейността от всяка осигурителна вноска:

2.1. по индивидуален договор с осигурено лице:

а) за вноска до 40 лв., включително – 4.5 на сто;

б) за вноска от 40,01 лв. до 3000 лв., включително – 4 на сто;

в) за вноска над 3000 лв. – 3.5 на сто;

2.2. по договор с работодател или друг осигурител – 4.5 на сто.

2.3. по договор с работодател или друг осигурител, при допълнително условие в договора да направи периодични вноски за период най-малко от 36 месеца – 4 на сто;

2.4. след 60 (шестдесет) поредни вноски, при условие, че осигуреното лице не е изтеглило (прехвърлило) средства от индивидуалната партида, от всяка следваща осигурителна вноска – 4 на сто.

**10.** Чл.40(2) (изм. 24.03.2003г.) На лицето, което има право на пенсия за инвалидност, се изплаща цялата сума, когато размерът на пенсията е по-малък от 15 (петнадесет) на сто от минималната работна заплата, установена за страната, към датата на изплащане на пенсията.

**11.** Чл.43(2) (изм. 24.03.2003г.) На лицето, което има право на наследствена пенсия, се изплаща цялата сума, когато размерът на наследствената пенсия е по-малък от 15 (петнадесет) на сто от минималната работна заплата, установена за страната, към датата на изплащане на пенсията.

**12.** Чл.61(6) (нова 24.03.2003г.) Осигурителят и осигурените лица са длъжни да оказват съдействи.е на Компанията при установяване на тяхната самоличност, юридическа персонификация и други обстоятелства, които са от значение за осигуряването и за установяването, на които Компанията е поискала документи.

(7) (нова 24.03.2003г.) Осигурителят и осигурените лица са длъжни да съдействат на Компанията при установяване на данъчното облагане върху направените от тях вноски.

**13.** Чл.62, ал.1,т.2 .(изм. 11.04.2003г.) да предоставя изискуемата информация и да изпълнява предписанията и препоръките на заместник-председателят на Комисията за финансов надзор, ръководещ Управление “Осигурителен надзор”.

**14.** Чл. 66 (нов 21.09.2001г.) (1) (изм. 24.03.2003г.) Компанията предлага осигуряване за срочна и пожизнена пенсия в евро.

(4) Право да разкрие индивидуална партида в чуждестранна валута има всяко лице, когато:

2. (изм. 24.03.2003г.) месечният размер на вноската, определена в договора е не по-малък от 40 (четиридесет) лева или тяхната равностойност в евро.

**15.** Чл.66(11) (нова 24.03.2003г.) При осигуряване в чуждестранна валута, не по-малко от 70 на сто от стойността на задълженията на Фонда към осигурените лица са обезпечени с инвестиции в евро.

**16.** Чл. 67 (нов 21.09.2001г.) (1) (изм. 24.03.2003г.) В договора с Компанията осигуреното лице посочва вида на валутата, в която ще се разкрие индивидуалната му партида.

(3) (изм. 24.03.2003г.) Когато лицето желае да му се разкрие индивидуална партида за осигуряване в евро, сключва с Компанията нов договор за осигуряване, като се спазват изискванията по чл. 66, ал.4, т.1 и т.2.

(4) (изм. 24.03.2003г.) Когато лицето желае да прехвърли част от средствата по индивидуалната партида в нова индивидуална партида в друг вид валута, осигуреното лице сключва нов договор за осигуряване с Компанията. По новата индивидуална партида се прехвърля превалутираната част от средствата, а изискванията по чл. 66, ал. 4, т.1 и т.2 важат за договора за осигуряване в евро.

(5) (изм. 24.03.2003г.) При промяна на валутата на цялата сума по индивидуалната партида осигуреното лице сключва с Компанията нов договор за осигуряване.

**17.** Чл. 68 (нов 21.09.2001г.) (1) (изм. 24.03.2003г.) Осигурителните вноски са в лева и / или евро.

(2) (изм. 24.03.2003г.) Осигурителните вноски в евро постъпват в отделна валутна сметка, открита в банката – депозитар на Фонда.

(3) (изм. 24.03.2003г.) Когато постъпващите средства са в лева по индивидуалните партида се заприходява валутната равностойност по курс-продава за евро на банката - депозитар, в която е внесена осигурителната вноска към датата на постъпване на вноската.

**18.** Чл.70(2) (изм. 24.03.2003г.) Превалутирането на средствата по предходната алинея става по курс – купува/продава на банката-депозитар към деня на превалутирането. Срокът за превалутиране е до три работни дни от депозиране на молба в Компанията.

(3) (изм. 24.03.2003г.) Осигуреното лице по договор с работодател или друг осигурител може при настъпване на осигурителен случай, при условията на този раздел да промени вида на валутата, в която са средствата по индивидуалната партида. Ограничението за настъпил осигурителен случай не се

прилага, в случаите когато има изрично изявено писмено съгласие на работодателя или другия осигурител.

(4) (изм. 24.03.2003г.) В случаите на чл. 66, ал.5 средствата се превалутират в деня на изтичане на едномесечното предизвестие по курс – купува на банката – депозитар за евро.

**19.** Чл.71(2) (изм. 24.03.2003г.) Размерът на средствата по предходната алинея се определя по курс – купува на банката – депозитар за евро за деня след изтичане на едномесечния срок за разглеждане на молбата.

(3) (изм. 24.03.2003г.) Осигуреното лице може да прехвърли по реда на Чл.26 на други лица средства от индивидуална партида в чуждестранната валута, ако лицето, на което се прехвърля има разкрита индивидуална партида в евро.

(4) (изм. 24.03.2003г.) Ако лицето, на което се прехвърлят средствата няма разкрита индивидуална партида в евро средствата се правалутират в лева по курс – купува на банката-депозитар за деня след изтичане на едномесечния срок за разглеждане на молбата.

**20.** Чл.72(2) (изм. 24.03.2003г.) Когато осигуреното лице желае изтеглената сума да бъде изплатена в левовата равностойност, размерът се определя по курс – купува на банката – депозитар за евро за деня след изтичане на едномесечния срок за разглеждане на молбата.

**21.** Чл. 73 (нов 21.09.2001г.) (1) (изм. 24.03.2003г.) При разпределяне на доходността по реда на чл. 31 левовата равностойност на средствата по индивидуална партида в чуждестранна валута се определя като сума от:

1. осигурителните вноски преизчислени в лева по курс-продава на банката-депозитар за евро към датата на заприходяването им и
2. доходността за изминалите периоди преизчислена в лева по официалния курс на БНБ за евро към датата на разпределянето ѝ.

(2) (изм. 24.03.2003г.) Доходът от инвестиране на средствата на Фонда се разпределя в лева по индивидуалните партиди по реда на чл. 31 и се превръща в евро, по официалния курс на БНБ към лева към датата на разпределение на доходността.

**22.** Чл.75(2) (изм. 24.03.2003г.) Осигуреното лице посочва в молбата за отпускане на пенсия вида на валутата, в която да му се определи пенсията – лева или евро. Ако посочената валута е различна от валутата на индивидуалната партида Компанията превалутира средствата по реда на чл. 70, ал.2 в съответната валута.

(4) (изм. 24.03.2003г.) Когато пенсията е определена в чуждестранна валута, пенсионерът има право да поиска изплащането ѝ в левова равностойност. В този случай левовата равностойност се определя по официалния курс на БНБ, за евро към лева, към първо число на месеца, за който се изплаща пенсията.

(5) (изм. 24.03.2003г.) На лицата които получават срочна пенсия допълнителната сума по чл.12, ал.4 се изплаща във валута съответстваща на последната изплатена пенсия.

**23.** Чл. 76 (стар чл. 66 – 21.09.2001г.) (1) (изм. 11.04.2003г.) Измененията и допълненията в Правилника влизат в сила след одобрение от заместник-председателят на Комисията за финансов надзор, ръководещ управление “Осигурителен надзор”.

**24.** § 1 (нов 21.09.2001г., изм. 24.03.2003г.) По смисъла на този Правилник “Чуждестранна валута” е евро.

**25.** § 10 (нов 24.03.2003г.) Този Правилник е изменен и допълнен с решение на Съвета на директорите № 128 от 24.03.2003г.

**26.** § 11 (нов 11.04.2003г.) Този Правилник е изменен и допълнен с решение на Съвета на директорите № 130 от 11.04.2003г.