

## МОТИВИ

### към проекта на Наредба за изменение и допълнение на Наредба № 3 на КФН

Проектът на Наредба за изменение и допълнение на Наредба № 3 на КФН 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 (Наредба № 3 на КФН) има за цел съобразяването на наредбата с извършените със Закона за изменение и допълнение на Кодекса за социално осигуряване (обн. ДВ, бр. 61 от 11.08.2015 г.) промени, както и допълнително усъвършенстване на уредбата посредством отстраняването на някои констатирани в практиката проблеми.

Съобразно измененията в чл. 202 от Кодекса за социално осигуряване (КСО), в процедурата по промяна на участие от един в друг фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване се премахва събирането на такса за прехвърляне на средства. Освен с това обстоятелство, в представения проект процедурата по промяна на участие от универсалните и професионалните пенсионни фондове е адаптирана и с оглед предвиденото в чл. 4б и чл. 4в от КСО право на избор на осигурените лица да променят своето осигуряване от съответния фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване като прехвърлят средствата от партидата си към държавното обществено осигуряване (ДОО). С оглед на залегналите в чл. 129, ал. 12 и 17 от КСО задължения на пенсионноосигурителните дружества за превеждане на средства към Държавния фонд за гарантиране на устойчивостта на държавната пенсионна система, съответно - в държавното обществено осигуряване, в случай че съответното осигурено лице избере да промени своето осигуряване, с проекта на наредба се предвижда, че в тези случаи се прекратява процедурата по промяна на участие от един в друг фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване. По аналогичен начин са уредени и случаите, когато осигуреното лице, въз основа на полагането на категориен труд, се пенсионира от държавното обществено осигуряване, към което се прехвърлят средствата от индивидуалната му партида в професионален пенсионен фонд, съобразно чл. 69б, ал. 7 от КСО, както и случаите, когато осигуреният поиска да бъде преизчислена пенсията му от първи стълб, като прехвърли във фонд „Пенсии” на ДОО средствата от своята партида в универсален пенсионен фонд съгласно § 51, ал. 1 от ПЗР на Закона за изменение и допълнение на КСО (Обн. ДВ, бр. 61 от 11.08.2015 г.).

С цел облекчаване на обмена на информация между пенсионноосигурителните дружества по чл. 8, ал. 4 и чл. 17, ал. 6, с проекта се предвижда той да се осъществява не в писмена форма, а в електронен вид с квалифициран електронен подпис. Регламентира се и обменът между „старото” и „новото” дружества на документите от електронните досиета на осигурените лица, които прехвърлят средства от един в друг фонд за допълнително пенсионно осигуряване, за да бъде дадена възможност на осигурените, независимо от прехвърлянето, да запазят достъпа до своята осигурителна история в пълнота.

За да се отговори на нуждите на практиката, се доразвива уредбата относно съхраняването на заявленията, въз основа на които е извършено прехвърляне на средства, като се включват и хипотезите, когато съответното заявление е било анулирано или процедурата прекратена, а също така се удължава срокът на съхраняване на заявленията за целия период на съществуване на осигурителното правоотношение със съответния участник във фонда.

Извършени са и прецизиращи промени в текстовете на наредбата, свързани с уточняване на крайния момент за подаване на искането за оттегляне на заявлението и др. Във връзка с промените в основните текстове на наредбата с проекта се предлага и изменение на нейните приложения, съдържащи образците на подаваните от осигурените лица заявления и на документите с основна информация.

Съобразяването със залегналите в наредбата промени може да бъде свързано с известни разходи за пенсионноосигурителните дружества. Във връзка с това следва да се има предвид, че основната част от предвидените изменения и допълнения в проекта произтичат от настъпилите промени на законово ниво, както и че не се очаква разходите да бъдат високи. Проектът на наредба няма пряко отражение върху държавния бюджет и бюджета на Комисията за финансов надзор, тъй като спазването на неговите изисквания ще се контролира в рамките на изградената вече система за осъществяване на надзор над дейността на пенсионноосигурителните дружества.