

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШЕНИЕ

№ 223 - УПФ / 12.04.2016 г.

Подадено е заявление с приложени към него документи с вх. № РГ-12-08-2 от 07.01.2016 г. от ПОАД „ЦКБ Сила” АД за одобрение на изменения и допълнения в Правилника за организацията и дейността на Универсален пенсионен фонд „ЦКБ Сила” (Правилника).

При прегледа на представените документи от формална гледна точка се установи, че съобразно чл. 143, ал. 1 от Кодекса за социално осигуряване (КСО) измененията и допълненията в Правилника са надлежно приети от компетентния управителен орган на дружеството – от Управителния съвет с решение съгласно протокол № 105 от 30.12.2015 г.

Основната част от измененията и допълненията в Правилника са свързани със съобразяването му настъпили промени в нормативната уредба, по-конкретно със Закона за изменение и допълнение на Кодекса за социално осигуряване, обн. ДВ, бр.61/2015 г. и с Наредбата за изменение и допълнение на Наредба № 3 на КФН от 24.09.2003 г. 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), обн., ДВ, бр. 1/2016 г., в сила от 01.01.2016 г. Правилникът е представен за одобрение в срока по § 20 от Наредбата за изменение и допълнение на Наредба № 3.

От материална гледна точка са констатирани някои непълноти и несъответствия в текстовете на Правилника, вкл. несъответствия с нормативната уредба, с оглед на което до дружеството е изпратено писмо изх.№ РГ-12-08-2#2 от 08.02.2016 г. с бележки за отстраняването им. Коригиращият правилник е представен с писмо с вх.№ РГ-12-08-2#4 от 12.03.2016 г., като измененията са приети с решение на Управителния съвет на дружеството съгласно протокол № 108 от 09.03.2016 г.

От представените документи в тяхната съвкупност е видно, че преобладаващата част от приетите изменения и допълнения не противоречат на Кодекса за социално осигуряване и подзаконовите актове по прилагането му, поради което може да бъдат одобрени. Едновременно с това се констатира, че текстът на чл. 36, ал. 5 от Правилника не съответства на Кодекса за социално осигуряване, предвид следното:

С наше писмо изх. № РГ-12-08-2#2 от 08.02.2016 г. на ПОАД „ЦКБ Сила” АД е дадена бележка относно текста на чл. 36, ал. 5, изменен съгласно протокола на УС от 30.12.2015 г. Посочва се, че с употребения в него израз „при пенсиониране за осигурителен стаж и възраст по част първа от КСО” се стеснява приложното му поле. В текста от Правилника се определя, че лице, осигурено в професионален пенсионен фонд, ако не е придобило право на срочна професионална пенсия при пенсионирането му за осигурителен стаж и възраст по Част първа от КСО, има право да прехвърли в универсалния пенсионен фонд натрупаните по индивидуалната му партида средства от професионалния фонд. Текстът възпроизвежда хипотеза от чл. 172 от КСО, съгласно който „Осигуреното лице има право при пенсиониране да изтегли еднократно или да прехвърли набраните средства по

индивидуалната партида от професионалния фонд в универсален фонд, ако не е придобило право на професионална пенсия при условията на чл. 168.”. Видно е, че КСО не определя вида на пенсията, чието отпускане дава съответните права, което означава, че предвиденото в Правилника пенсиониране само за осигурителен стаж и възраст е ограничително. Това не е единственият вид пожизнена пенсия, която лицето може да получи от държавното обществено осигуряване – пенсиите за инвалидност, напр., при съответните условия също могат да бъдат пожизнени. Съдържанието на понятието „при пенсиониране”, употребено в чл.172 от КСО, следва да се разглежда като отпускане на пенсия с пожизнен характер от държавното обществено осигуряване, на пенсионен доход, който е окончателен и постоянен, защото в тези случаи осигуреният в професионалния фонд се явява лишен от възможността да получи натрупаните в партидата му средства в един по-късен момент, щом към момента на отпускане на пожизнената пенсия („пенсионирането”) не отговаря на условията по чл. 168, ал.1 от КСО за получаване на професионална пенсия. Във всяка от тези хипотези на пенсиониране е приложимо предвиденото в чл.172 от КСО изключение, съгласно което лицето може да получи средствата от партидата си по начин, алтернативен на срочната професионална пенсия.

В коригирания текст на чл. 36, ал. 5 от Правилника, приет с протокола от 09.03.2016 г., дадената от надзорния орган бележка е отразена, но е направено и едно допълнение, съгласно което, за да упражни лицето съответното право, се изисква да са изпълнени едновременно две условия - както да му е отпусната пожизнена пенсия по реда на Част първа от КСО (т.е. да е налице „пенсиониране”), така и то да е придобило право на пенсия за осигурителен стаж и възраст. Разпоредбата на чл.172 от КСО не съдържа второто от посочените условия. Предвиждането му обезсмисля въведеното с тази норма изключение, защото на лицето може да бъде отпусната пожизнена пенсия от държавното обществено осигуряване (напр. инвалидна), без то някога да изпълни изискванията за придобиване на право на пенсия за осигурителен стаж и възраст. Следователно, поставянето на такова условие в Правилника е в противоречие с чл.172 от КСО, поради което изменението на чл. 36, ал. 5 от Правилника не може да бъде одобрено.

Във връзка с гореизложеното и на основание чл. 17, ал. 1, т. 4 от Закона за Комисията за финансов надзор и чл. 144, ал. 1 от КСО

РЕШИХ:

1. ОДОБРЯВАМ измененията и допълненията в Правилника за организацията и дейността на Универсален пенсионен фонд „ЦКБ Сила”, приети от Управителния съвет на ПОАД „ЦКБ Сила” АД с решения по протокол № 105 от 30.12.2015 г. и № 108 от 09.03.2016 г., в следните текстове: **чл. 1** относно определенията за „Осигурено лице” и „Разсрочено изплащане”; **чл. 2** относно съкращенията „ДОО” и „НОИ”; заглавието на **чл. 5**; **чл. 6**, ал. 2; **чл. 7**, ал. 1 и ал. 3, т. 1; **чл. 8**, т. 2 и 3; **чл. 10**, ал. 1; **чл. 11**; **чл. 12**, ал. 2; заглавието и съдържанието на **чл. 13**; **чл. 14**, ал. 1, 4, 8, 9, 16-22; **чл. 17**; **чл. 20**; **чл. 21**, ал. 1 и 6; **чл. 22**; **чл. 26**, ал. 2; **чл. 26а**; **чл. 28**, ал. 2, т. 4 - 11 и ал. 3-5; **чл. 30**, ал. 1 и 2; **чл. 31**, ал. 1; **чл. 32**, ал. 2; **чл. 33**, ал. 1, 2 и 4; заглавието на **чл. 33а** и ал. 4; **чл. 35**, ал. 1, т. 2; **чл. 36**, ал. 1 и 2; **чл. 37**, ал. 2, т. 1; **чл. 37в**; **чл. 37е**; **чл. 37ж**; заглавието и съдържанието на **чл. 38**; **чл. 38а**; **чл. 38б**; **чл. 40**, ал. 1; **чл. 42**; **чл. 43**; **чл. 43а**, ал. 2, т. 3; **чл. 45**, ал. 2-4; **чл. 47**; **чл. 48**, ал. 1 и ал. 5; **чл. 50**; **чл. 51**; **чл. 52**; **чл. 55**, ал. 5; § 1 и § 6 от преходните и заключителните разпоредби.

2. НЕ ОДОБРЯВАМ измененията в чл. 36, ал. 5 от Правилника за организацията и дейността на Универсален пенсионен фонд „ЦКБ Сила”, приети от

Управителния съвет на ПОАД „ЦКБ Сила” АД с решения съгласно протокол № 105 от 30.12.2015 г. и протокол № 108 от 09.03.2016 г.

По настоящото производство не се дължат и не са правени разноси.

Решението подлежи на обжалване по административен ред пред Комисията за финансов надзор или по съдебен ред пред Върховния административен съд в четиринадесетдневен срок от съобщаването му.

**ЗАМЕСТНИК-ПРЕДСЕДАТЕЛ,
РЪКОВОДЕЩ УПРАВЛЕНИЕ
“ОСИГУРИТЕЛЕН НАДЗОР”:**

АНГЕЛ ДЖАЛЪЗОВ