

С П Р А В К А

по чл. 7, ал. 2 от Правилата за нормативната дейност на Комисията за финансов надзор за отразяване на становищата, получени в хода на съгласуване на проект на Наредба за изменение и допълнение на Наредба № 33 на КФН от 19.09.2006 г. за индивидуалните заявления за участие във фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване и за възобновяване на осигуряването в универсален пенсионен фонд

Проектът на наредбата е публикуван на интернет страницата на КФН на 04.12.2017 г. г. и е изпратен за съгласуване на Българската асоциация на дружествата за допълнително пенсионно осигуряване (БАДДПО) с писмо изх. № 23-00-110 от 01.12.2017 г. С писмо вх. № 23-00-110 от 28.12.2017 г. е получено становището на БАДДПО с бележки и предложения по проекта.

Текст от първоначалния проект	Орган/ институция	Кратко съдържание	Становище и съображения
Приложение № 3	БАДДПО	<p>1. В изречение второ, пети абзац, раздел I – описанието то кога възниква право на пенсия от УПФ е невярно и подвеждащо, то не възниква „когато лицето придобие право на пенсия за ОСВ от ДОО“, а при навършване от осигуреното лице на възрастта му по чл. 68, ал. 1 (чл. 167, ал. 1 от КСО). Текста трябва да се коригира в съответствие с последните промени на КСО.</p> <p>2. В изречение първо, втори абзац, т. 1 от раздел II – тестът „Вие имате право и сте длъжен“ би следвало да се замени с „Вие имате право“.</p> <p>3. С предложеното изменение в т. 6 от раздел III се заличава изречение второ, което лишава осигуреното лице от информация за срока при прехвърляне от фонд във фонд, поради което изречението следва да остане.</p>	<p>1. Приема се.</p> <p>2. Приема се.</p> <p>3. Не се приема. Тъй като лицето за пръв път започва участието си в универсален пенсионен фонд (а не е налице промяна на участието от друг фонд), посочената хипотеза не се разглежда. Описването ѝ би предполагало значително усложняване на текста предвид различните моменти, от които тече срокът</p>

			по чл. 171, ал. 1 от КСО, в документ, който следва по стегнат начин да запознае лицата с основните положения на тяхното осигуряване.
Приложение № 4	БАДПО	<p>1. Изречение трето, първи абзац, раздел I, не е коректно. Професионалната пенсия за ранно пенсиониране е пенсия, която именно замества ранната пенсия за ОСВ от ДОО.</p> <p>2. В изречение първо, четвърти абзац, раздел I, след думите „на възрастта му“ за коректност следва да се добави: „по чл. 68, ал. 1 от КСО“.</p> <p>3. В изречение първо, втори абзац, т. 1 от раздел II – тестът „Вие имате право и сте длъжен“ би следвало да се замени с „Вие имате право“.</p>	<p>1. Не се приема. Независимо от осигуряването в професионален пенсионен фонд осигурените лица се осигуряват и в Държавното обществено осигуряване (арг. чл. 127, ал. 2 от КСО).</p> <p>2. Приема се.</p> <p>3. Приема се.</p>
Приложение № 6	БАДПО	В изречение второ, трети абзац, раздел II – описанието кога възниква право на пенсия от УПФ е невярно и подвеждащо, то не възниква „когато лицето придобие право на пенсия за ОСВ от ДОО“, а при навършване от осигуреното лице на възрастта му по чл. 68, ал. 1 (чл. 167, ал. 1 от КСО).	Приема се.
Приложения № 3, 4 и 6	БАДПО	1.Където се посочват данни за акционерите с над 10 % - макар така да е и по действащата Наредба № 33, не следва ли да се уточни дали пряко или непряко участие се има предвид?	<p>1. Не се приема. Текстът е ясен. Понятието „акционери“ включва само лицата, притежаващи акции (т.е. пряко участие) в капитала на дружеството, освен ако изрично е предвидено, че се посочват и данни за непряко участие. При действащата уредба не са възниквали неясноти и проблеми във връзка с попълване на документа с основна информация. Съгласно т. 19 от Изискванията към рекламните и писмените информационни материали „Като акционери на пенсионноосигурителното дружество да се посочват само физически или юридически лица, които пряко притежават негови акции.“</p>

		2.Където в табличен вид се представят данни за такси на ПОД – наименование и размер, не следва ли да е за такси и удръжки, както е съгласно КСО?	2. Приема се.
Заклучителни разпоредби	БАДПО	Да се добави текст по отношение на момента, от който ПОД са длъжни да използват само променената информация към заявленията.	Не се приема. Видно от § 8 от Заклучителните разпоредби промените в образците на документите с основна информация влизат в сила от 1 април 2018 г. От тази дата следва да се използват и изменените образци.