

СПРАВКА

по чл. 7, ал. 2 от Правилата за нормативната дейност на Комисията за финансов надзор за отразяване на становищата, предложения и възражения, получени в хода на съгласуване на проект на Наредба за изменение и допълнение на Наредба № 3 от 24 септември 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

Проектът на Наредба за изменение и допълнение на Наредба № 3 от 24 септември 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 е публикуван на интернет страницата на Комисията за финансов надзор (КФН) на 25.05.2021 г. и е изпратен на Българска асоциация на дружествата за допълнително пенсионно осигуряване (БАДДПО) и на Национална агенция за приходите (НАП).

С писма с вх. № 09-03-74/09.06.2021 г. от НАП и № 23-00-51/10.06.2021 г. от БАДДПО са получени становища по проекта.

№	Текст от първоначалния проект	Орган/институция	Кратко съдържание	Становище и съображения
1.	Обща бележка	НАП	В преходните и заключителни разпоредби да се включи текст, който да регламентира прекратява ли се процедурата по прехвърляне за лице, починало в хода на процедурата за промяна на участие.	Приема се с редакция В проекта на наредба са включени разпоредби, които уреждат хипотезите за прекратяване на процедурите за промяна на участие и за прехвърляне на средства при смърт на осигурено лице във фондовете за допълнително пенсионно осигуряване на систематичното им място в раздел II и раздел III от Наредба № 3, а не в преходните и заключителни разпоредби.

2.	Чл. 3, ал. 1	БАДЦПО	<p>Предлага се следната редакция:</p> <p>„(1) Заявлението за промяна на участие се подава от осигуреното лице на хартиен носител или като електронен документ по реда на Закона за електронния документ и електронните удостоверителни услуги (електронно заявление) и се приема от служител или осигурителен посредник на пенсионноосигурителното дружество в —офис— на пенсионноосигурителното дружество, чрез осигурителен посредник или като електронен документ по реда на Закона за електронния документ и електронните удостоверителни услуги (електронно заявление).“</p> <p>Мотиви: Не са изложени</p>	Приема се с редакция с оглед прецизиране на разпоредбата.
3.	Чл. 3, ал. 2	БАДЦПО	<p>Предлага се следната редакция:</p> <p>„(2) Преди приемане на заявлението за промяна на участие служителят се легитимира пред осигуреното лице със служебна карта, а осигурителният посредник ее легитимира пред осигуреното лице с документа по чл. 123г, ал. 12 от Кодекса за социално осигуряване.“</p> <p>Мотиви: Не са изложени</p>	Приема се
4.	Чл. 3, ал. 7	БАДЦПО	<p>Предложени са следните изменения:</p> <p>„(7) Когато заявлението за промяна на участие и осигурителният договор са подадени като електронни документи, електронни копия от тях, подписани с електронния подпис на дружеството, се изпращат на електронната поща на лицето, посочена в електронния му подпис или в заявлението, в рамките на работния незабавно—след ден след получаването им в дружеството, съответно на първия работен ден след тази дата при подаване на електронните документи в извънработно време или в неработен ден.“</p> <p>Мотиви: Не са изложени</p>	Приема се с редакция с оглед избягване на двусмислие относно деня, в който се изпраща копие от заявлението на лицето.
5.	Чл. 5, ал. 4	БАДЦПО	<p>Предлага се следната редакция:</p> <p>„(4) Когато заявлението за промяна на участие не бъде прието съгласно ал. 3, дружеството, в което то е подадено, го анулира, отбелязва това обстоятелство върху двата му екземпляра и в регистъра по чл. 4, ал. 2 и в седемдневен срок уведомява лицето за анулирането с писмо с обратна разписка или, чрез осигурителен посредник - писмено срещу</p>	Приема се с редакция с оглед изискванията на чл. 5 от ЗЕДЕУУ е необходимо изрично съгласие на лицето за уведомяване по електронен път.

			<p>подпис или с електронно съобщение, подписано с квалифициран електронен подпис при подаване на заявлението по електронен път.“</p> <p>Мотиви: Не са изложени</p>	
6.	Чл. 5, ал. 6, т. 2	БАДЦПО	<p>Предлага се следната редакция:</p> <p>“2. попълва определените за него данни, включително съгласията или мотивираните откази за разглеждане на заявление или за промяна на участие, в двата екземпляра на всяко заявление за промяна на участие. Когато заявлението за промяна на участие е подадено като електронен документ, попълването на определените за пенсионноосигурителното дружество, получило заявленията по ал.2, данни, включително съгласията или мотивираните откази за разглеждане на заявление или за промяна на участие, може да се извърши в отделен електронен документ, подписан с квалифициран електронен подпис. Освен пълната информация във връзка с решението по заявлението, електронният документ трябва да съдържа индивидуализиращи данни за заявлението и за осигуреното лице за което се отнася;“</p> <p>Мотиви: Не са изложени</p>	<p>Приема се с редакция с оглед конкретизиране на данните за заявлението и осигуреното лице, като редакциите са направени на систематичното им място в раздел II на наредбата.</p>
7.	Чл. 6, ал. 1	БАДЦПО	<p>Предлага се следната редакция:</p> <p>„1. (изм. – ДВ, бр. 10 от 2018 г., в сила от 01.04.2018 г.) не са изпълнени изискванията на чл. 171, ал. 1, 3 или 4 или чл. 340, ал. 4, т. 1 от Кодекса за социално осигуряване;</p> <p>1. (изм. - ДВ, бр. 10 от 2018 г., в сила от 01.04.2018 г.) не са изпълнени изискванията на чл. 171, ал. 1 или 4 от Кодекса за социално осигуряване;</p> <p>2. не са изпълнени изискванията на чл. 171, ал. 3 или чл. 340, ал. 4, т. 1 и на чл. 171, ал. 1 от Кодекса за социално осигуряване;</p> <p>3. по индивидуалната партида на лицето няма налични средства от осигурителни вноски;</p> <p>24. в срока и по реда на чл. 5, ал. 2 е получило от различни пенсионноосигурителни дружества заявления за промяна на участие на едно и също осигурено лице.“</p>	<p>Не се приема Промените в съдържанието на заявлението за промяна на участие не предполагат извършването на промени по отношение на т. 1 в чл. 6, ал. 1 от наредбата. В допълнение може да се посочи, че редакцията на т. 1 и 2 не е прецизна, тъй като се повтаря и в двете точки посочването на изискванията по чл. 171, ал. 1. Предложението за създаване на т. 3 е общо</p>

			<p>Мотиви: Произтича от идеята прехвърляне по чл.171, ал. 1 (1 год. срок) и ал. 4 (пенсиониране) да е като default опция по подразбиране и да не подлежи на отбелязване в заявлението с цел по-лесно попълване.</p>	<p>формулирано и не е ясно кои хипотези се визират с него. Също така не отчита предвиденото в КСО гарантиране на brutния размер на осигурителните вноски и изразената воля на осигуреното лице.</p>
8.	Чл. 6, ал. 11	БАДЦПО	<p>Предложена е редакцията: „(11) Когато заявлението за промяна на участие е подадено като електронен документ, осигуреното лице може да подаде възражение не електронен път с квалифициран електронен подпис по реда и в сроковете, определени в ал. 4 и 5 и по електронен път с квалифициран електронен подпис. В този случай кореспонденцията по ал. 6 и 9 се осъществява по същия начин.“</p> <p>Мотиви: Текстът се прецизира.</p>	<p>Приема се</p>
9.	Чл. 7, ал. 2	БАДЦПО	<p>Предложена е следната редакция: „(2) Лице, подало заявление за промяна на участие, може да го оттегли от дружеството, в което го е подало, с искане по образец съгласно приложение № 5. Искането се подава на хартиен носител с нотариална заверка на подписа в-офис чрез служител или осигурителен посредник на дружеството, чрез негов осигурителен посредник или по пощата с писмо с обратна разписка, съответно като електронен документ, подписан с квалифициран електронен подпис на осигуреното лице. Искането може да бъде подадено до дружеството по изр. първо и чрез дружеството, управляващо фонда, в който лицето е осигурено. Искането трябва да бъде получено в дружеството по изр. първо в срок до 5-о число на месеца, в който се прехвърлят средствата.“</p> <p>Мотиви: Предложението е повод дискусията за приемане на искания за оттегляне и чрез старото дружество.</p>	<p>Приема се с редакция с оглед прецизиране на разпоредбата.</p>
10.	Чл. 15, ал. 4, т. 2	БАДЦПО	<p>Предложена е следната редакция: „2. попълва определените за него данни, включително съгласията или мотивираните откази за разглеждане на заявление или за прехвърляне на средства, в двата екземпляра на всяко заявление за прехвърляне.</p>	<p>Приема се с редакция с оглед конкретизиране на данните за заявлението и осигуреното лице, като</p>

			<p>Когато заявлението е подадено като електронен документ, попълването на определените за пенсионноосигурителното дружество, получило заявленията по ал. 2, данни, включително съгласията или мотивираните откази, може да се извърши в отделен електронен документ, подписан с квалифициран електронен подпис. Освен пълната информация във връзка с решението по заявлението, електронният документ трябва да съдържа индивидуализиращи данни за заявлението и за осигуреното лице за което се отнася;“</p> <p>Мотиви: Не са изложени</p>	<p>редакциите са направени на систематичното им място в раздел III на наредбата.</p>
11.	Чл. 17, ал. 3	БАДПО	<p>Предлага се следната редакция: „(3) (Изм. И доп. – ДВ, бр. 1 от 2016 г., в сила от 01.01.2016 г.) Лице, подало заявление за прехвърляне, може да го оттегли от дружеството, в което го е подало, с искане по образец съгласно приложение № 5. Искането се подава на хартиен носител с нотариална заверка на подписа в офис чрез служител или осигурителен посредник на дружеството, чрез негов осигурителен посредник или по пощата с писмо с обратна разписка, съответно като електронен документ, подписан с квалифициран електронен подпис на осигуреното лице. Искането може да бъде подадено до дружеството по изр. първо и чрез дружеството, управляващо фонда, в който лицето е осигурено. Искането трябва да бъде получено в дружеството по изр. първо в срок до 5-о число на месеца, в който се прехвърлят средствата.“</p> <p>Мотиви: Предложението е повод дискусията за приемане на искания за оттегляне и чрез старото дружество.</p>	<p>Приема се с редакция с оглед прецизиране на разпоредбата.</p>
12.	т. 1.2, 1.3, 3 от Приложение № 1 към чл. 2, ал. 1	БАДПО	<p>Предлагат се следните промени: 1.2. <input type="checkbox"/> несъгласие с направените промени в правилника за организацията и дейността на универсалния (професионалния) пенсионен пенсионния фонд, в който участвам; 1.3. <input type="checkbox"/> несъгласие с направените промени в инвестиционната политика на универсалния (професионалния) пенсионен пенсионния фонд, в който участвам;</p>	<p>Приема се частично Предложенията за редакции на т. 1.2 и 1.3 се приемат с редакция с оглед уеднаквяване на използваната терминология Предложението по т. 3 не се приема. Текстът има информационна стойност за лицата, които подават</p>

			<p>3. Не съм подавал(а) заявление за промяна на участие в друг универсален (професионален) пенсионен фонд.</p> <p>Мотиви: Не са изложени</p>	заявление за промяна на участие.
13.	<p>частта от Приложение № 1 към чл. 2, ал. 1, която се попълва от пенсионноосигурителното дружество, управляващо пенсионния фонд, в който лицето желае да прекрати участието си</p>	БАДЦПО	<p>* Попълва се от пенсионноосигурителното дружество, управляващо пенсионния фонд, в който лицето желае да прекрати участието си.</p> <p>КОД НА ФОНДА <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> Вх. № _____ Дата: _____</p> <p><input type="checkbox"/> Съгласие за промяна на участието</p> <p><input type="checkbox"/> Отказ за промяна на участието, тъй като:</p> <p><input type="checkbox"/> не са изпълнени изискванията на чл. 171, ал. 1 от Кодекса за социално осигуряване</p> <p><input type="checkbox"/> не са изпълнени изискванията на чл. 171, ал. 3 от Кодекса за социално осигуряване</p> <p><input type="checkbox"/> не са изпълнени изискванията на чл. 171, ал. 4 от Кодекса за социално осигуряване</p> <p><input type="checkbox"/> не са изпълнени изискванията на чл. 340, ал. 4, т. 1 и чл. 171, ал. 1 от Кодекса за социално осигуряване</p> <p><input type="checkbox"/> по индивидуалната партида на лицето, заявило промяна на участието си, няма налични средства от осигурителни вноски;</p> <p><input type="checkbox"/> получени са заявления за промяна на участие на същото осигурено лице от различни дружества</p> <p><input type="checkbox"/> Отказ за разглеждане на заявлението, тъй като:</p> <p><input type="checkbox"/> имената на лицето не съвпадат с данни в документите на дружеството и не са приложени удостоверителни документи</p> <p><input type="checkbox"/> в управлявания от дружеството фонд, за който е заявено прекратяване на участие, няма осигурено лице с неосчетов ЕГН, попълнен в настоящето заявление на лицето не съвпада с данни в документите на дружеството и не са приложени удостоверителни документи</p> <p><input type="checkbox"/> не е отбелязано изрично основанието за промяна на участие</p> <p>(посочват се конкретните допълнителни пояснения към отбелязаните причини за отказа за промяна на участие / разглеждане на заявлението, ако е необходимо)</p> <p>Дата: _____ Подпис и печат: _____</p> <p>Мотиви: Не са изложени</p>	<p>Приема се частично и с редакция</p> <p>Добавянето на думите „и чл. 171, ал. 1“ в реда „не са изпълнени изискванията на чл. 340, ал. 4, т. 1 от Кодекса за социално осигуряване“ не е необходимо, тъй като има отделен ред с това основание за отказ.</p> <p>Добавянето на нов ред „по индивидуалната партида на лицето, заявило промяна на участието си, няма налични средства от осигурителни вноски“ не е необходимо, тъй като не е прието предложението за създаване на т. 3 в чл. 6, ал. 1 от наредбата (вж. по-горе).</p> <p>Останалите предложения за промени се приемат като е направена прецизираща редакция.</p>
14.	<p>т. 5 – 7 от частта „Указания за попълване на заявления</p>	БАДЦПО	<p>Предложена е следната редакция:</p> <p>„5. В т. 1.2 и т. 3 се подчертава съответният фонд (универсален или професионален) за допълнително задължително пенсионно осигуряване.</p> <p>6. 5. В т. 4 със знак "X" се посочва избраният от лицето начин за изпращане на извлечение от индивидуалната партида.</p> <p>7. 6. В т. 6 се описват приложените към заявлението документи.“</p>	<p>Приема се</p>

	ето“ от Приложе ние № 1 към чл. 2, ал. 1		Мотиви: Не са изложени	
--	---	--	-------------------------------	--