

УКАЗАНИЯ
№ 1 от 19.06.2000 г.

**ЗА УСЛОВИЯТА, РЕДА И ДОКУМЕНТАЦИЯТА ЗА КАНДИДАТСТВАНЕ ЗА
ЛИЦЕНЗИЯ ОТ ДРУЖЕСТВАТА ЗА ДОПЪЛНИТЕЛНО ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ
ОБЩИ УСЛОВИЯ ЗА КАНДИДАТСТВАНЕ**

Пенсионноосигурителните дружества /ПОД/ кандидатстват пред Държавната агенция за осигурителен надзор /ДАОН/ за получаване на лицензия за осъществяване на дейност по допълнително пенсионно осигуряване, съгласно чл. 17 от Закона за допълнително доброволно пенсионно осигуряване /ЗДДПО/.

Лицензията се издава с решение на Съвета за допълнително социално осигуряване.

Пенсионноосигурителните дружества, които кандидатстват за лицензия трябва предварително да са изпълнили следните условия:

1. Да са регистрирани като акционерни дружества при условията и по реда на Търговския закон, с предмет на дейност единствено допълнително пенсионно осигуряване, уредено в закон.
2. Акциите на пенсионноосигурителното дружество да са поименни безналични, всяка с право на 1 глас.
3. Търговското наименование на пенсионноосигурителното дружество трябва да съдържа задължително в комбинация думите “пенсия” и “осигуряване”.
4. Чуждестранните лица, учредители на ПОД трябва, да отговарят на изискванията на чл. 14, ал. 2 от ЗДДПО.
5. Към момента на подаване на заявлението за получаване на лицензия, ПОД следва да е внесло изцяло минималния размер на капитала от 3 млн. лева в пари.
6. ПОД да има сключени договори с банки-депозитари (банки) и инвестиционни посредници.
7. ПОД да е внесло по сметка на ДАОН такса в размер на 600 лева за разглеждане на заявлението за издаване на лицензия.
8. Таксата се внася по банков път, в БНБ – ЦУ, клон София - пл. “Александър Батемберг” № 1, банков код 66196611, банкова сметка № 3000134005, приходен БИН № 7302000003.

1. РЕД И ДОКУМЕНТИ ЗА КАНДИДАТСТВАНЕ

Пенсионноосигурителното дружество, съгласно чл. 38 от ЗДДПО подава в ДАОН писмено заявление по приложения образец за получаване на лицензия към което са приложени документите, описани в Приложение № 1.

Образците на аявлението, формулярите и дискетата задължително се получават от ДАОН. Заявлението и приложените към него документи се подават в канцеларията на ДАОН един оригинал и две копия на хартиен носител, съгласно утвърдените образци и един магнитен носител (дискета) по предварително утвърден формат на записа.

При непълноти в представената документация, ДАОН в срок до 3 дни от получаването и уведомява заявителя, който следва да ги отстрани в срок до 7 календарни дни.

Към заявлението се прилагат:

- 1.1. Копия от съдебните решения за регистрацията на дружеството и за вписване на последващи промени в Търговския регистър.
- 1.2. Удостоверение за актуално състояние на дружеството, валидно към датата на подаване на документите.
- 1.3. Устав на дружеството, който е в сила към момента на подаване на документите, заверен и подписан от представляващите дружеството лица.
- 1.4. Учредителен протокол на дружеството.

1.5. Удостоверения от банките-депозитари за изцяло внесен минимално изискуем капитал, съгласно чл. 14, ал.3 от ЗДДПО. Заварените от закона за ДДПО действащи пенсионноосигурителни дружества представят удостоверения от банките, в които е внесен минимално изискуемия капитал.

1.6. Документ от Централния депозитар, който да удостоверява, че са регистрирани поименните безналични акции на пенсионноосигурителното дружество по акционери.

1.7. Прогноза за дейността на ПОД и на доброволния пенсионен фонд, с парични вноски съдържаща приходите и разходите, за първите 3 години, следващи годината на подаване на заявлението за лицензия /Приложение № 2/.

1.8. Актюерски разчети за предлаганите пенсионни схеми и описания към тях /Приложение № 3/.

1.9. Справка за актюера /Приложение № 4/.

1.10. Документи включително декларации удостоверяващи, че са спазени изискванията на чл. 19 от ЗДДПО /Приложение № 5/ за членовете на управителните и/или контролните органи на ПОД и за актюера.

1.11. Списък на акционерите, които пряко или чрез свързани лица притежават над 10 на сто от акциите или могат да упражняват контрол над пенсионноосигурителното дружество. /Приложение № 6/.

1.12. Списък на банките-депозитари (банките), с които дружеството има сключени договори, към момента на подаване на заявлението (Приложение № 8).

1.13. Списък на инвестиционните посредници, с които дружеството има сключени договори, към момента на подаване на заявлението (Приложение № 9).

1.14. Документ от банките-депозитари (банките) и от инвестиционните посредници, удостоверяващи, че не са свързани лица по смисъла на чл. 21, ал. 3 от ЗДДПО.

1.15. Правилник на пенсионноосигурителното дружество.

1.16. Препис-извлечение от протокола с решението на управителните органи за приемане на правилника на ПОД.

1.17. Образци от осигурителните договори.

1.18. Списък по утвърден образец, съдържащ данни за лицата, записали 1 и над 1 на сто от капитала /Приложение № 7/ .

1.19. Декларация по установен образец, относно произхода на средствата, от които са направени вноските срещу записаните акции, че тези средства не са заемни, и са платените данъци от акционерите през последните пет години./Приложение № 10/.

1.20. Списък на осигурителните посредници на ПОД – физически и/или юридически лица, придружен с копия от декларациите на осигурителните посредници за обстоятелствата по чл. 26, ал. 2 от ЗДДПО. /Приложение № 11.1; 11.1a 11.2 и 11.2a/.

1.21. Образец от легитимационния документ на осигурителните посредници.

1.22. Документ от чуждестранни лица, учредители на ПОД, който да удостоверява наличието на изискванията в ал. 3 на чл. 17 от ЗДДПО.

1.23. Копие от платежното нареждане за внесена такса за разглеждане на заявлението.

2. ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ

2.1. Приет от Общото събрание на акционерите годишен баланс, отчет за приходите и разходите на ПОД, отчет за паричния поток и отчет за промените в собствения капитал за последната отчетна година.

2.2. Баланс, отчет за приходите и разходите на ПОД, отчет за паричния поток и отчет за промените в собствения капитал за последното отчетно тримесечие преди подаването на заявлението за лицензия.

2.3. Описание на финансово-счетоводната система на ПОД и на ПФ и нейното съответствие с изискванията на ЗДДПО /Приложение 12/.

- 2.4. Описание на информационната система на ПФ в съответствие с изискванията на Закона за ДДПО /Приложение № 13/.
- 2.5. Копие на утвърдената от органите на управление организационно - управленска структура на ПОД.
- 2.6. Справка за основните резултати от дейността на ПОД към последното тримесечие преди подаване на заявлението за лицензия /Приложение № 14/ в т.ч. и за активите на доброволния пенсионен фонд.
- 2.7. Актюерски баланс на пенсионните схеми към 31 декември 1999г.
- 2.8. Справка за съотношението между собствения капитал и минимално изискуемия капитал на ПОД, към последното тримесечие преди подаването на заявлението за лицензия (Приложение № 15).