

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

УКАЗАНИЯ

**ЗА УСЛОВИЯТА, РЕДА И ДОКУМЕНТИТЕ ЗА
КАНДИДАТСТВАНЕ ЗА ПЕНСИОННА ЛИЦЕНЗИЯ**

ОБЩИ УСЛОВИЯ ЗА КАНДИДАТСТВАНЕ

Дейност по допълнително пенсионно осигуряване може да се извършва от акционерно дружество след получаване на пенсионна лицензия, съгласно чл. 17 от Закона за допълнително доброволно пенсионно осигуряване /ЗДДПО/.

Пенсионната лицензия се издава с решение на Комисията за финансов надзор /КФН/ по предложение на заместник-председателя, ръководещ управление “Осигурителен надзор”, съгласно чл. 13, ал. 1, т. 5 от Закона за Комисията за финансов надзор /ЗКФН/.

Акционерното дружество, което кандидатства за пенсионна лицензия трябва да отговаря на следните изисквания:

1. Да има предмет на дейност единствено допълнително пенсионно осигуряване;
2. Акциите му да са поименни безналични, всяка с право на един глас;
3. Търговското му наименование да съдържа задължително в комбинация думите “пенсия” и “осигуряване” или производни на тях;
4. Чуждестранните лица – учредители на дружеството да отговарят на условията на чл. 14, ал. 2 от ЗДДПО;

5. Към момента на подаване на заявлението за получаване на лицензия, да е внесло изцяло капитал с минимален размер 3 млн. лева в пари;

6. Да е внесло по сметка на КФН такса в размер на 500 лева за разглеждане на заявлението и документите за издаване на лицензия.

7. Таксата се внася по банков път в банкова сметка на КФН: БНБ – ЦУ, банков код 66196611, банкова сметка 3000141508, БИН 6301301470

РЕД И ДОКУМЕНТИ ЗА КАНДИДАТСТВАНЕ

За получаване на лицензия за извършване на дейност по допълнително пенсионно осигуряване акционерното дружество подава в КФН писмено [заявление по образец](#), към което прилага документите, описани в [Приложение № 1](#).

Образец на заявление, формуляри и дискета се предоставят на кандидата в канцеларията на КФН. Не се допуска използването на други образци и формуляри.

Заявлението и приложените към него документи се подават в канцеларията на КФН в един оригинал и две копия на хартиен носител, съгласно утвърдените образци и на магнитен носител (дискета) по предварително утвърден формат на записа.

При непълноти в представената документация, КФН уведомява заявителя в срок до 3 дни от получаването ѝ. Заявителят следва да отстрани непълнотите в седемдневен срок от датата на уведомлението.

Към заявлението се прилагат:

1. нотариално заверени копия на:

а/ протокола от учредителното събрание;

б/ устава, приет на учредителното събрание;

в/ решението на надзорния съвет за избор на управителен съвет и решението на съответния управителен орган за начина, по който ще се представлява дружеството и лицата, които ще го представляват;

г/ правилници за работата на управителния и надзорния съвет или правилник за работата на съвета на директорите;

д/ предварителен договор с банка – депозитар;

е/ предварителни договори с инвестиционни посредници;

2. удостоверение от местна банка за изцяло внесен минимално изискуем капитал по чл. 14, ал.3 от ЗДДПО.

3. информация за видовете фондове за допълнително пенсионно осигуряване, които дружеството предвижда да учреди и прогноза за дейността на пенсионноосигурителното дружество и доброволния пенсионен фонд, съдържаща данни за приходите и разходите за годината на подаване на заявлението и за първите 3 години, следващи годината на подаване на заявлението за лицензия [/Приложение № 2/](#).

4. актюерски разчети за предлаганите пенсионни схеми и описания към тях [/Приложение № 3/](#).

5. справка за актюера [/Приложение № 4/](#).

6. документи, включително декларации удостоверяващи, че са спазени изискванията на чл. 19 от ЗДДПО [/Приложение № 5/](#) за членовете на управителните и/или контролните органи на дружеството и за актюера.

7. списък на акционерите, които пряко или чрез свързани лица притежават над 10 на сто от акциите или могат да упражняват контрол над дружеството с техните ЕГН, БУЛСТАТ или други аналогични данни за чуждестранните лица и размера на акционерното им участие [/Приложение № 6/](#).

8. декларации за липса на свързаност между банката-депозитар и инвестиционните посредници по смисъла на чл. 21, ал. 3 от ЗДДПО.

9. правилник на пенсионноосигурителното дружество.

10. препис-извлечение от протокола с решението на управителните органи за приемане на правилника на пенсионноосигурителното дружество.

11. образци от осигурителните договори.

12. списък по утвърден образец, съдържащ данни за лицата, записали 1 и над 1 на сто от капитала [/Приложение № 7/](#).

13. декларация по установен образец за лицата по т. 12 относно произхода на средствата, от които са направени вноските срещу записаните акции, че тези средства не са заемни, и за платените данъци от акционерите през последните пет години [/Приложение № 8/](#).

14. документ от чуждестранни лица, учредители на дружеството /ако има такива/, който да удостоверява наличието на изискванията на чл. 14, ал. 2 от ЗДДПО.

15. описание на информационната система на дружеството [/Приложение № 9/](#).

16. описание на финансово-счетоводната система на пенсионноосигурителното дружество и на фондовете, които ще управлява [/Приложение № 10/](#).

17. копие от утвърдената от органите на управление организационно-управленска структура и организацията на вътрешния контрол на дружеството.

18. копие от платежното нареждане за внесена такса за разглеждане на заявлението

Тези указания се издават на основание чл. 13, ал. 1, т. 4 от Закона за комисията за финансов надзор.

Указанията са приети с решение по протокол № 5 от 16.04.2003 г. на заседание на Комисията за финансов надзор.