

НАРЕДБА № 14 от 28.04.2004 г. за реда и начина за лицензиране на актюери на пенсионноосигурителни дружества и на управляваните от тях фондове за допълнително пенсионно осигуряване

Издадена от Комисията за финансов надзор, обн., ДВ, бр. 46 от 28.05.2004 г.

Глава първа ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Чл. 1. Тази наредба урежда реда и начина за лицензиране на актюери на пенсионноосигурителни дружества и на управляваните от тях фондове за допълнително пенсионно осигуряване.

Чл. 2. (1) Актюерът на пенсионноосигурителното дружество и на управляваните от него фондове за допълнително пенсионно осигуряване, наричан по-нататък "актюера", е лице, на което е издадена лицензия за извършване на дейност по актюерско обслужване на пенсионноосигурително дружество и на управляваните от него фондове за допълнително пенсионно осигуряване.

(2) Лицензията за извършване на дейност по актюерско обслужване на пенсионноосигурително дружество и на управляваните от него фондове се издава от Комисията за финансов надзор, наричана по-нататък "комисията".

(3) Лицензията за актюер е безсрочна.

Чл. 3. (1) Комисията публикува в издавания от нея официален бюлетин и на електронната си страница в Интернет актуален списък на издадените и отнетите лицензии за актюери.

(2) Решенията на комисията за издаване, отказ за издаване и отнемане на лицензия за актюер се обнародват в "Държавен вестник".

Глава втора

ИЗИСКВАНИЯ, НА КОИТО ТРЯБВА ДА ОТГОВАРЯ АКТЮЕРЪТ

Чл. 4. (1) Актюер може да бъде само лице, което:

1. има висше образование по математика, информатика, икономика или статистика и иконометрия;

2. притежава не по-малко от три години стаж в пенсионното осигуряване и/или застраховането на длъжност, изискваща актюерски познания, и/или като преподавател по животозастраховане или актюерство;

3. не е осъждано за умишлено престъпление от общ характер;

4. има постоянен адрес или разрешение за продължително пребиваване в страната;

5. не е било член на управителни или контролни органи или неограничено отговорен съдружник в търговско дружество или кооперация, прекратени поради несъстоятелност, ако е останал неудовлетворен кредитор, или които се намират в производство за обявяване в несъстоятелност;

6. не е било член на управителни или контролни органи на търговски банки, които са били обявени в несъстоятелност или се намират в производство за обявяване в несъстоятелност;

7. не е лишено от правото да заема материалноотговорна длъжност;

8. не фигурира като физическо лице или като член на управителни или контролни органи на юридически лица, включени в списъка по Закона за информацията относно необслужвани кредити;

9. не е извършвало и не извършва охранителна или сходна на нея дейност;

10. не е било съдружник или акционер, както и член на управителен или контролен орган на търговско дружество, упражняващо охранителна или сходна на нея дейност.

(2) При извършване на дейност по актюерско обслужване на пенсионноосигурително дружество и на управляваните от него фондове актюерът трябва да отговаря на условията по ал. 1, както и:

1. да не е съпруг или роднина до четвърта степен включително по права или по сребрена линия или по сватовство с членове на управителните или контролните органи на пенсионноосигурителното дружество;
2. да не е член на управителен или контролен орган на друго дружество със същия предмет на дейност;
3. да не е съдружник или акционер, член на управителен или контролен орган на инвестиционен посредник, с който пенсионноосигурителното дружество има договорни отношения, или на свързано с него лице, на банката попечител или на свързано с нея лице;
4. да не е страна по сделки с пенсионноосигурителното дружество, освен в качеството му на негов акционер или на осигурено в управляваните от него фондове лице.

(3) Актюерът, при сключване на договор за актюерско обслужване с пенсионноосигурително дружество, е длъжен да му представи декларация по образец за обстоятелствата по ал. 2.

(4) При промяна на обстоятелствата по ал. 1 и 2 актюерът е длъжен да уведоми писмено пенсионноосигурителното дружество в 7-дневен срок от узнаване на промяната.

Глава трета

ИЗДАВАНЕ И ОТНЕМАНЕ НА ЛИЦЕНЗИЯ

Чл. 5. (1) За издаване на лицензия лицето подава до комисията писмено заявление по образец, към което прилага:

1. нотариално заверено копие от диплома за завършено висше образование в страната или копие от диплома за завършено висше образование в чужбина, призната и легализирана по съответния ред, с приложенията към нея;
2. свидетелство за съдимост;
3. удостоверителен документ за постоянен адрес или заверен препис от разрешението за продължително пребиваване в Република България, издадено от службите за административен контрол на чужденците;
4. декларация по образец за обстоятелствата по чл. 4, ал. 1, т. 5 - 10;
5. професионална автобиография;
6. документи, удостоверяващи наличието на не по-малко от три години стаж в пенсионното осигуряване и/или застраховането на длъжност, изискваща актюерски познания, и/или като преподавател по животозастраховане или актюерство;
7. документ за платена такса за разглеждане на документите съгласно т. 4.8, буква "б" от приложението към чл. 27, ал. 2 от Закона за Комисията за финансов надзор.

(2) Въз основа на представените документи заместник-председателят на комисията, ръководещ управление "Осигурителен надзор", наричан по-нататък "заместник-председателя", установява доколко са спазени изискванията за издаване на исканата лицензия. Ако представените данни или документи са непълни или нередовни или е нужна допълнителна информация или доказателства за верността на данните, заместник-председателят изпраща на заявителя съобщение за констатираните непълноти или несъответствия или за исканата допълнителна информация и документи и определя достатъчен срок за отстраняването им.

(3) Ако съобщението по ал. 2 не бъде прието на посочения от заявителя адрес за кореспонденция, срокът по ал. 2 тече от поставянето на съобщението на специално определено за целта място в сградата на комисията. Последното обстоятелство се удостоверява с протокол, съставен от длъжностни лица, определени със заповед на заместник-председателя.

Чл. 6. (1) Комисията издава или отказва да издаде лицензия по предложение на заместник-председателя в едномесечен срок от подаване на заявлението, а в случаите, когато са били поискани допълнителни сведения и документи по реда на чл. 5, ал. 2 - в срок 14 дни от получаването им.

(2) Заместник-председателят прави предложение за издаване или отказ за издаване на лицензия в 7-дневен срок преди изтичане на сроковете по ал. 1.

(3) Комисията уведомява писмено заявителя за взетото решение в 7-дневен срок от издаването му.

Чл. 7. (1) За издадената лицензия лицето получава удостоверителен документ по образец на хартиен носител, който съдържа следните реквизити:

1. наименованието "лицензия", номер и дата на издаване;
2. номер и дата на решението на комисията;
3. правните основания за издаване на лицензията;
4. лицето, на което се издава лицензията;
5. наименование на дейността, която лицето има право да упражнява;
6. подпис на председателя на комисията и печат.

(2) Удостоверителният документ се връчва лично на лицето или на упълномощен от него представител след представяне на документ за платена такса съгласно т. 4.7 от приложението към чл. 27, ал. 2 от Закона за Комисията за финансов надзор.

Чл. 8. Дубликат на удостоверителния документ се издава от комисията по молба на заинтересуваното лице, ако оригиналът е загубен, откраднат, повреден или унищожен. При получаване на дубликата лицето връща оригинала на удостоверителния документ, ако той е на негово разположение.

Чл. 9. (1) Комисията отказва да издаде лицензия, ако заявителят:

1. не отговаря на изискванията по чл. 4, ал. 1;
2. не е отстранил констатираните непълноти или несъответствия или не е представил поисканите допълнителна информация и документи в определения срок;
3. е представил документи, които съдържат неверни сведения или данни.

(2) Решението на комисията се мотивира писмено и може да се обжалва по отношение на неговата законосъобразност пред Върховния административен съд по реда на Закона за Върховния административен съд.

Чл. 10. (1) Лицензията се отнема с решение на комисията по предложение на заместник-председателя, ако се установи, че актюерът:

1. е престанал да отговаря на изискванията по чл. 4, ал. 1;
2. при извършване на дейност по актюерско обслужване на пенсионноосигурителното дружество и на управляваните от него фондове за допълнително пенсионно осигуряване нарушава грубо или системно разпоредбите на Кодекса за социално осигуряване, подзаконовите актове по прилагането му или правилниците за организацията и дейността на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване, които обслужва;
3. е представил неверни данни или документи с невярно съдържание, въз основа на които е издадена лицензията му.

(2) В случаите на отнемане на лицензия по ал. 1, т. 2 и 3 лицето може да иска издаване на лицензия за актюер не по-рано от 3 години от влизане на решението в сила.

(3) Преди да вземе решение за отнемане на лицензията, комисията дава възможност на лицето да представи своите писмени обяснения и възражения в 3-дневен срок от получаване на писмото на комисията, с което лицето се уведомява за започване на производството по отнемане на лицензията. Ако уведомлението не бъде прието на посочения от актюера адрес, уведомяването се счита за извършено с поставянето му на специално определено за целта място в сградата на комисията. Последното обстоятелство се удостоверява с протокол, съставен от длъжностни лица, определени със заповед на заместник-председателя.

(4) Решението на комисията за отнемане на лицензия се мотивира писмено и може да се обжалва по отношение на неговата законосъобразност пред Върховния административен съд по реда на Закона за Върховния административен съд.

(5) Комисията уведомява писмено лицето за решението си в 7-дневен срок от издаването му.

Чл. 11. Актюерът е длъжен да върне на комисията удостоверителния документ за издадената лицензия в срок 7 дни от уведомяването по чл. 10, ал. 5.

Глава четвърта

АДМИНИСТРАТИВНОНАКАЗАТЕЛНА РАЗПОРЕДБА

Чл. 12. (1) Лице, което е извършило нарушение на наредбата или което допусне извършване на такова нарушение, се наказва съгласно чл. 351 от Кодекса за социално осигуряване.

(2) Актовете за нарушенията се съставят от упълномощени от заместник-председателя длъжностни лица, а наказателните постановления се издават от заместник-председателя.

(3) Установяването на нарушенията, издаването, обжалването и изпълнението на наказателните постановления се извършват по реда на Закона за административните нарушения и наказания.

ДОПЪЛНИТЕЛНА РАЗПОРЕДБА

§ 1. Документите, които се изискват по реда на наредбата и които са издадени на език, различен от българския, трябва да бъдат преведени на български език и легализирани в съответствие с изискванията на действащото законодателство. При несъответствие между текстовете за верни се приемат данните в превода на български език.

ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§ 2. Издадените лицензии за актюер на пенсионноосигурителни дружества и на управлявани от тях фондове за допълнително пенсионно осигуряване по реда на Указания № 7/13.XII.2001 г. на председателя на Държавната агенция за осигурителен надзор за реда и начина за лицензиране на актюери на пенсионноосигурителни дружества и на фондове за допълнително пенсионно осигуряване и на Указания за реда и начина за лицензиране на актюери на пенсионноосигурителни дружества и на фондове за допълнително пенсионно осигуряване, приети с решение по протокол № 11 от 11.VI.2003 г. на Комисията за финансов надзор до влизането на тази наредба в сила, запазват действието си.

§ 3. В едномесечен срок от влизане в сила на наредбата заместник-председателят утвържда образца на заявление по чл. 5, ал. 1 и на декларациите по чл. 4, ал. 3 и чл. 5, ал. 1, т. 4.

§ 4. Наредбата се издава на основание чл. 123, ал. 4 от Кодекса за социално осигуряване и е приета с Решение № 20 от 18.IV.2004 г. на Комисията за финансов надзор.

§ 5. Комисията за финансов надзор дава указания по прилагането на наредбата.