

ДОГОВОР

ЗА РАЗСРОЧЕНО ИЗПЛАЩАНЕ НА СРЕДСТВА ОТ ФОНД ЗА РАЗСРОЧЕНИ ПЛАЩАНИЯ „ДОВЕРИЕ“

№ ФР

Днес година, между:

ПЕНСИОННО-ОСИГУРИТЕЛНА КОМПАНИЯ „ДОВЕРИЕ“ АД, със седалище и адрес на управление гр. София, район „Изгрев“, ул. „Тинтява“ № 13Б, вх. А, ет. 7, регистрирана в Търговския регистър и регистър на юридическите лица с нестопанска цел при Агенцията по вписванията с ЕИК 831190986, лицензия № 01/21.09.2000 г., представлявана, заедно, от Изпълнителните директори Николай Иванов Марев и Кирил Константинов Георгиев, чрез упълномощен служител на ПОК „Доверие“ АД, наричана по-долу **ДРУЖЕСТВОТО**, което управлява **ФОНД ЗА РАЗСРОЧЕНИ ПЛАЩАНИЯ „ДОВЕРИЕ“**, БУЛСТАТ 177521928, от една страна

и

ЕГН..... или идентификационен № и дата на раждане г. (за чужденец),

л.к. №, издадена на г. от или легитимационен документ на чужденец (вид, серия, № дата и място на издаване, срок на валидност)

Постоянен адрес: обл....., общ....., п.к.....,

гр./с., ж.к./бул./ул. №, бл., вх., ет., ап.

Настоящ адрес: обл....., общ....., п.к.....,

гр./с., ж.к./бул./ул. №, бл., вх., ет., ап.

телефон, e-mail:.....

наричан/а/ по-долу **ПОЛУЧАТЕЛ**, от друга страна, се сключи настоящият договор за следното:

I. ПРЕДМЕТ НА ДОГОВОРА

Чл. 1. Настоящият договор урежда взаимоотношенията между **ДРУЖЕСТВОТО** и **ПОЛУЧАТЕЛЯ**, при и по повод разсроченото изплащане на средства от Фонда за разсрочени плащания „Доверие“.

II. ВЛИЗАНЕ В СИЛА И СРОК НА ДОГОВОРА

Чл. 2. Този договор влиза в сила от датата на сключването му и има действие до изтичане на срока на разсроченото изплащане.

III. РАЗМЕР НА ПЕРИОДИЧНОТО ПЛАЩАНЕ И ПЛАН ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА ПЛАЩАНИЯТА

Чл. 3. (1) Периодичното (разсроченото) плащане се определя въз основа на:

1. средствата по индивидуалната партида на осигуреното лице, съответно допълнения размер на тези средства в случаите по чл. 40, ал. 1 и по реда на чл. 40, ал. 2 – 4 от Правилника за организацията и дейността на Универсален пенсионен фонд „Доверие“ (Правилника), като се вземат предвид прехвърлените средства по чл. 172 от КСО;

2. броя на плащанията;

3. периода, на който се извършва;

4. срока за изплащането му.

(2) Месечният размер на периодичното плащане, към датата на определянето му, не може да бъде по-голям от минималния размер на пенсията за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО, към същата дата и по-малък от 15 на сто от нейния размер.

(3) Периодът на разсроченото плащане може да бъде един, два, три, четири или шест месеца и когато избраният период е по-голям от един месец, максималният и минималният размер по ал. 2 се увеличават съответно двукратно, трикратно, четирикратно или шесткратно.

(4) **ДРУЖЕСТВОТО** извършва разсроченото изплащане, срещу прехвърляне във Фонда за разсрочени плащания „Доверие“ на натрупаните средства по индивидуалната партида на **ПОЛУЧАТЕЛЯ** в Универсален пенсионен фонд „Доверие“ или на допълнения размер на средствата в случаите по чл. 40, ал. 1 от Правилника.

(5) Въз основа на параметрите по ал. 1 и при спазване на изискванията по ал. 2, 3 и 4 се изготвя план за извършване на плащанията, който се прилага към разпореждането по чл. 64, ал. 5 от Правилника и към този договор, подписва се от страните по договора и съдържа:

1. размер на първото плащане: и датата на първото плащане:
2. броя на останалите плащания и размер на всяко плащане
3. периода, на който се извършва всяко плащане:
4. срока на разсроченото изплащане:

(6) Определено в плана по ал. 5 разсрочено плащане, съответно актуализираното и преизчислено разсрочено плащане, не може да се променя, освен при извършване на актуализация по чл. 6 и преизчисляване по чл. 7.

(7) Гарантираният размер на разсроченото плащане е лв.

IV. РЕД И НАЧИН ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА ПЕРИОДИЧНОТО ПЛАЩАНЕ И РАЗХОДИ ПО НЕГО

Чл. 4. Периодичното плащане се извършва ат 10-то до 15-то число на месеца, за който се отнася, съответно на последния месец от периода му, когато той е по-голям от един месец:

1. по предоставена от **ПОЛУЧАТЕЛЯ** лична платежна сметка, обозначена с Международен номер на банкова сметка (International Bank Account Number – IBAN), водена от доставчик на платежни услуги, лицензиран от Българската народна банка, или от клон на доставчик на платежни услуги, осъществяващ дейност на територията на страната;

2. по разкрита от **ДРУЖЕСТВОТО** лична платежна сметка по т. 1 на **ПОЛУЧАТЕЛЯ**.

С означение „X” се посочва избраният начин за получаване на плащането.

Чл. 5. (1) Разходите за извършване на периодичното плащане, в размер на фактически извършените, но не повече от един лев на транзакция, са за сметка на Фонда за разсрочени плащания „Доверие“.

(2) В случай че фактически извършените разходи за изплащане на разсроченото плащане, надвишават размера по ал. 1, **ДРУЖЕСТВОТО** възстановява на Фонда за разсрочени плащания „Доверие“ превишението на извършените разходи за изплащане по реда на чл. 4.

(3) Разсроченото плащане може да се извършва в чужбина, по лична платежна сметка по чл. 4, т. 1, водена от лицензиран доставчик, съгласно законодателството на чуждата държава, като в този случай разходите за извършването му са за сметка на **ПОЛУЧАТЕЛЯ**.

V. АКТУАЛИЗАЦИЯ И ПРЕИЗЧИСЛЯВАНЕ НА РАЗСРОЧЕНОТО ПЛАЩАНЕ

Чл. 6. (1) Разсроченото плащане се актуализира ежегодно, от първо число на месец януари, като гарантираният му размер по чл. 3, ал. 7 не се променя.

(2) Актуализацията по ал. 1 се извършва с не по-малко от 50 на сто от реализираната доходност от инвестирането на средствата на Фонда за разсрочени плащания „Доверие” през периода, за който се отнася актуализацията, на годишна база.

(3) Конкретният процент, в рамките на ограничението по ал. 2, с който се извършва актуализацията по ал. 1, през съответната година, се определя с решение на управителния съвет на **ДРУЖЕСТВОТО**.

(4) Разсроченото плащане се актуализира с процент, изчислен въз основа на решението по ал. 3 и в зависимост от времето, в брой дни, през което средствата, на **ПОЛУЧАТЕЛЯ**, са управлявани във Фонда за разсрочени плащания „Доверие”, в периода на актуализацията.

(5) За нуждите на приравняване на еднаква база и за отчитането на времето по ал. 4, през което средствата, на **ПОЛУЧАТЕЛЯ**, са управлявани във Фонда за разсрочени плащания „Доверие”, се използва лихвена конвенция Реален брой дни по ал. 4/Реален брой дни в периода на актуализацията.

(6) Размерът на разсроченото плащане може да се намалява, в резултат на извършената актуализация, само след изразходване на средствата от аналитичната сметка по чл. 63, ал. 3, т. 2 от Правилника и не може да бъде по-нисък от гарантирания размер по чл. 3, ал. 7.

Чл. 7. (1) **ПОЛУЧАТЕЛЯТ** може да поиска от **ДРУЖЕСТВОТО**, не повече от веднъж в една календарна година, преизчисляване на разсроченото плащане, въз основа на натрупаните суми от осигурителни вноски или част от тях, постъпили по неговата индивидуална партида в Универсален пенсионен фонд „Доверие”, след:

1. сключването на този договор;
2. предходно преизчисляване на разсроченото плащане;
3. еднократно или разсрочено изплащане по чл. 48, ал. 1, т. 1 от Правилника.

(2) Преизчисляването по ал. 1 се извършва от първо число на месеца, следващ месеца, през който е подадено писмено заявление до **ДРУЖЕСТВОТО**.

(3) Средствата, въз основа на които е извършено преизчисляването по ал. 1, се прехвърлят, от индивидуалната партида на **ПОЛУЧАТЕЛЯ** в Универсален пенсионен фонд „Доверие” във Фонда за разсрочени плащания „Доверие”, на датата по ал. 2, а когато тя е неработен ден – на първия работен ден след тази дата.

(4) В седемдневен срок от датата по ал. 2 се подписва допълнително споразумение към този договор, за извършеното преизчисляване по ал. 1.

VI. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА НАСЛЕДНИЦИТЕ

Чл. 8. (1) При смърт на **ПОЛУЧАТЕЛЯ** остатъкът от дължимите му периодични плащания се изплаща еднократно на наследниците му по закон, при съответното прилагане на чл. 3, чл. 4, ал. 1 и ал. 5 – 10а от Закона за наследството. Средствата

дължими на низходящите на **ПОЛУЧАТЕЛЯ**, които са починали след него, се изплащат поравно на техните низходящи, като по-близките по степен изключват по-далечните.

(2) След смъртта на **ПОЛУЧАТЕЛЯ**, неполучената сума се актуализира по реда чл. 6, до извършване на дължимото плащане на съответния наследник.

(3) Наследниците по ал. 1 имат право:

1. да получават информация, съгласно изискванията на Кодекса за социално осигуряване (КСО), подзаконовите актове за неговото прилагане, Правилника, Правилата по чл. 144а от КСО на Фонда за разсрочени плащания „Доверие“ (Правилата) и този договор и по начина, предвиден в тях;

2. да получат, при поискване, в 7-дневен срок, копие от електронен документ в електронното им досие, на хартиен или на електронен носител;

3. да подават сигнали и жалби относно грешки, пропуски и нарушения в дейността на осигурителните посредници и служителите на **ДРУЖЕСТВОТО**, както и срещу отказ да им бъде издадено копие от документ по т. 2 и да сигнализират Попечителския съвет на УПФ „Доверие“ и Комисията за финансов надзор (КФН) за нарушения в дейността на **ДРУЖЕСТВОТО**.

(4) Наследниците по ал. 1 се задължават да уведомяват **ДРУЖЕСТВОТО** за всяка промяна в личните си данни, които се обработват от него, като представят и съответните документи, както и за промяна на други обстоятелства, които са от значение за изпълнение на неговите задължения.

(5) Освен посочените в настоящия договор, наследниците по ал. 1 имат съответните права и задължения, предвидени в КСО, подзаконовите актове за неговото прилагане и Правилника.

(6) Отказът от наследството на починалия **ПОЛУЧАТЕЛ** не лишава наследниците от правата им по този договор.

(7) Получаването на средства от наследниците по ал. 1 не се счита за приемане на наследство.

(8) При смърт на **ПОЛУЧАТЕЛЯ** когато няма наследници по ал. 1, остатъкът от дължимите му периодични плащания се прехвърлят във Фонда за изплащане на пожизнени пенсии „Доверие“.

VII. РЕД И НАЧИН ЗА ПОЛУЧАВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

Чл. 9. (1) ПОЛУЧАТЕЛЯТ има право да получава информация, съгласно изискванията на КСО, подзаконовите актове за неговото прилагане, Правилника и този договор.

(2) **ДРУЖЕСТВОТО**, до 31 май на всяка календарна година, предоставя безплатно на **ПОЛУЧАТЕЛЯ** годишно извлечение от аналитичната му сметка в във Фонда за разсрочени плащания „Доверие“, по която се водят прехвърлените средства по чл. 3, ал. 4, с данни до 31 декември на предходната година, по образец, утвърден с наредба на КФН.

(3) Освен в случая по ал. 2 извлечение от аналитичната му сметка се предоставя безплатно при поискване от **ПОЛУЧАТЕЛЯ** – в 30-дневен срок от датата на постъпване на писменото искане в **ДРУЖЕСТВОТО**.

(4) Информацията по ал. 1 и 2:

1. се изпраща на хартиен носител, на постоянния адрес на **ПОЛУЧАТЕЛЯ**;

2. се предоставя по електронен път:

а) като се изпраща по електронна поща на посочения в този договор e-mail адрес;

б) на траен носител;

в) чрез интернет страницата на **ДРУЖЕСТВОТО**.

С означение „X“ се посочва изборият от ПОЛУЧАТЕЛЯ начин за получаване на информацията.

(5) Когато **ПОЛУЧАТЕЛЯТ** не е направил избор по реда на ал. 4, информацията му се изпраща на хартиен носител, на неговия постоянен адрес.

(6) **ПОЛУЧАТЕЛЯТ** може на промени начина на получаване на извлечението си по ал. 5 или направения избор по ал. 4, с документ, по утвърден образец на **ДРУЖЕСТВОТО**, който се подава на хартиен носител или чрез неговата интернет страница.

(7) Информацията по ал. 3 се предоставя по начина, посочен от **ПОЛУЧАТЕЛЯ** в подаденото от него искане.

Чл. 10. (1) ДРУЖЕСТВОТО се задължава:

1. да запознава лицата, които възнамеряват да сключат договор за разсрочено изплащане на средства от Фонд за разсрочени плащания „Доверие“, с неговите Правила, както и да им предоставя, при поискване, заверено копие от тях;

2. при поискване:

а) да предоставя на **ПОЛУЧАТЕЛЯ**, в 7-дневен срок, копие от електронен документ в електронното му досие, на хартиен или на електронен носител;

б) да издава на **ПОЛУЧАТЕЛЯ** уникален идентификатор, който да му осигурява електронен достъп до данните в неговата аналитична сметка и да му позволява да извършва справки и да проследява осигурителната си история.

в) да предоставя на **ПОЛУЧАТЕЛЯ** информация относно постигнатата реална доходност по неговата аналитична сметка.

(2) **ДРУЖЕСТВОТО** оповестява Правилата и техните изменения и допълнения на своята страница в интернет, в деня на приемането им.

VIII. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА СТРАНИТЕ ПО ДОГОВОРА

Чл. 11. (1) ДРУЖЕСТВОТО се задължава:

1. в качеството си на администратор, да обработва личните данни на **ПОЛУЧАТЕЛЯ** и неговите наследници, при спазване на изискванията на Общия регламент за защита на личните данни (Регламент (ЕС) 2016/679), Закона за защита на личните данни и останалото приложимо национално и европейско законодателство;

2. да не предоставя на трети лица информацията, с която разполага, за **ПОЛУЧАТЕЛЯ** и неговите наследници, с изключение на случаите предвидени в закон;

3. да разглежда получените сигнали и жалби, и да отговаря писмено на лицата, които са ги подали, в 30-дневен срок от получаването им.

(2) Освен посочените в настоящия договор, **ДРУЖЕСТВОТО** има съответните права и задължения, предвидени в КСО, подзаконовите актове за неговото прилагане, Правилника и Правилата.

Чл. 12. (1) **ПОЛУЧАТЕЛЯТ** има право да подава сигнали и жалби относно грешки, пропуски и нарушения в дейността на осигурителните посредници и служителите на **ДРУЖЕСТВОТО**, както и срещу отказ да му бъде издадено копие на документ по чл. 10, ал. 1, т. 2, б. „а“ и да сигнализира Попечителския съвет на УПФ „Доверие“ и КФН за нарушения в дейността на **ДРУЖЕСТВОТО**.

(2) Във връзка с разсроченото изплащане на средства **ПОЛУЧАТЕЛЯТ** предоставя личните си данни на **ДРУЖЕСТВОТО**, което в качеството му на администратор, обработва получените данни за конкретните цели, определени в КСО, всички други законови и подзаконовни нормативни актове, приложими към дейността по допълнително задължително пенсионно осигуряване, и този договор, и на основание посочената нормативна уредба и договора.

(3) Подробна информация за основанието, целите и срока на обработване, категориите данни, които се обработват, предоставянето им на трети лица, както и за правата във връзка със защитата на лични данни и начините за упражняването им **ПОЛУЧАТЕЛЯТ** може да получи във всеки офис на **ДРУЖЕСТВОТО** или на www.poc-doverie.bg в секцията *Защита на личните данни*.

(4) Освен посочените в настоящия договор, **ПОЛУЧАТЕЛЯТ** има съответните права и задължения, предвидени в КСО, подзаконовите актове за неговото прилагане, Правилника и Правилата.

IX. ИЗМЕНЕНИЕ, ДОПЪЛНЕНИЕ И ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРА

Чл. 13. (1) Изменения и допълнения на настоящия договор се правят с допълнително писмено споразумение, подписано от страните по него.

(2) При извършването на изменения и допълнения в Правилата правата на **ПОЛУЧАТЕЛЯ** и на неговите наследници и поетите от **ДРУЖЕСТВОТО** задължения към тях се запазват, освен ако с **ПОЛУЧАТЕЛЯ** бъде договорено друго.

(3) Измененията и допълненията в условията на Правилата по чл. 144а, ал. 2, т. 1, 2, 7, 8, 9, 10, 14, 15 и 16 от КСО и промените, водещи до намаляване на събираната такса или увеличаване на разсрочените плащания по друг начин, се прилагат към **ПОЛУЧАТЕЛЯ** и неговите наследници, без да се сключва допълнително споразумение с него.

(4) Влезлите в сила промени на нормативни актове след сключването на този договор, с които се създават императивни разпоредби относно неговото съдържание, стават част от съдържанието на договора, без да е необходимо подписването на допълнително споразумение към него.

(5) Договорът се прекратява при:

1. смърт на **ПОЛУЧАТЕЛЯ** – от датата на настъпването на смъртта;

2. изтичане на срока на периодичното плащане – от първо число на месеца, следващ този, в който е изтекъл срокът му..

IX. ДРУГИ РАЗПОРЕДБИ

Чл. 14. Сумите, получени от **ПОЛУЧАТЕЛЯ** по този договор не подлежат на облагане по Закона за данъците върху доходите на физическите лица.

Чл. 15. За неуредените с този договор въпроси се прилагат разпоредбите на КСО, другите нормативни актове, които регламентират въпроси, свързани с допълнителното задължително пенсионно осигуряване, на Правилника и на Правилата.

Настоящият договор се състави и подписа в два еднообразни екземпляра, по един за всяка от страните.

ЗА ДРУЖЕСТВОТО:
(подпис и печат)

ПОЛУЧАТЕЛ:
(подпис)

Име и фамилия:.....

Име и фамилия:

Длъжност:.....
(на служителя, подписал договора от името на ДРУЖЕСТВОТО)

(на ПОЛУЧАТЕЛЯ)