

# ДОГОВОР

ЗА РАЗСРОЧЕНО ИЗПЛАЩАНЕ НА СРЕДСТВА ОТ ИНДИВИДУАЛНА ПАРТИДА В ПРОФЕСИОНАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД  
„ДОВЕРИЕ“

№ ПР .....

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, наричана по-долу **ДРУЖЕСТВОТО**, което управлява **ПРОФЕСИОНАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД „ДОВЕРИЕ“**, регистр. в Софийски градски съд по ф.д. № 13905/28.11.2000 г. в специалния регистър, БУЛСТАТ 130427646, **идентификационен код в НАП 011**, 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

и на основание *Разпореждане* № ..... от ..... г., 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 по индивидуалната партида в Професионален пенсионен фонд „Доверие“ (ППФ „Доверие“).

## II. ВЛИЗАНЕ В СИЛА И СРОК НА ДОГОВОРА

**Чл. 2.** Този договор влиза в сила от датата на сключването и има действие до изтичане на срока на периодичното плащане или до изчерпване на средствата по индивидуалната партида.

## III. РАЗМЕР НА ПЕРИОДИЧНОТО ПЛАЩАНЕ

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

1. размера на средствата и броя дялове по индивидуалната партида, към датата на разпореждането, с което се отпуска;
2. броя на плащанията;
3. периода, на който се извършва;
4. срока на 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 Кодекса за социално осигуряване (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) Въз основа на параметрите по ал. 1 и при спазване на изискванията по ал. 2 и 3 се определя план за извършване на плащането както следва:

1. размер на първото плащане: \_\_\_\_\_ лв. и датата на плащането: \_\_\_\_\_ г.;

2. броя на останалите плащания \_\_\_\_\_ с размер на всяко плащане \_\_\_\_\_ лв.;
3. периода, на който се извършва всяко плащане: на всеки \_\_\_\_\_ (1,2,3,4 или 6) месец/а;
4. срок на разсроченото изплащане: до \_\_\_\_\_ включително.

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

**Чл. 4.** Периодичното плащане се извършва от 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.** Разходите за извършване на периодичното плащане се определят съгласно чл. 54 от Правилника, като:

1. в случаите по чл. 4, т. 2 и когато личната платежна сметка по чл. 4, т. 1 се води от доставчик на платежни услуги, лицензиран от Българската народна банка, или от клон на доставчик на платежни услуги, осъществяващ дейност на територията на страната, те са за сметка на ППФ „Доверие”;
2. когато плащането се извършва в чужбина, по лична платежна сметка по чл. 4, т. 1, водена от лицензиран доставчик, съгласно законодателството на чуждата държава, те са за сметка на **ПОЛУЧАТЕЛЯ**.

#### V. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА НАСЛЕДНИЦИТЕ

**Чл. 6.** (1) При смърт на **ПОЛУЧАТЕЛЯ** средствата по индивидуалната му партида се изплащат еднократно или разсрочено на наследниците му по закон при съответното прилагане на чл. 3, чл. 4, ал. 1 и чл. 5 – 10а от Закона да 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) Наследниците по ал. 1 имат право:

1. да получават информация, съгласно изискванията на КСО, подзаконовите актове за неговото прилагане, Правилника за организацията и дейността на ППФ „Доверие” (Правилника) 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, да подават възражения по разпоредения, с които **ДРУЖЕСТВОТО** отпуска или отказва да отпусне съответното плащане от ППФ „Доверие”, и да сигнализират Попечителския съвет на ППФ „Доверие” и Комисията за финансов надзор (КФН) за нарушения в дейността на **ДРУЖЕСТВОТО**.

(3) 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.

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

(5) Отказът от наследството на починалия не лишава наследниците по ал. 1 от правата им по този договор.

(6) Получаването на средства по ал. 1 не се счита за приемане на наследство.

(7) При смърт на **ПОЛУЧАТЕЛЯ**, когато няма наследници по ал. 1, остатъкът от средствата по неговата индивидуална партида се прехвърля в държавния бюджет.

#### VI. РЕД И НАЧИН ЗА ПОЛУЧАВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

**Чл. 7.** (1) **ПОЛУЧАТЕЛЯТ** има право да получава информация, съгласно изискванията на КСО, подзаконовите актове за неговото прилагане, Правилника и този договор.

(2) Информацията по ал. 1:

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 избраният от ПОЛУЧАТЕЛЯ начин за получаване на информацията.**

(3) Когато **ПОЛУЧАТЕЛЯТ** не е направил избор по реда на ал. 2, информацията му се изпраща на хартиен носител, на неговия постоянен адрес.

(4) **ПОЛУЧАТЕЛЯТ** може на промени начина на получаване на информацията по ал. 3 или направения избор по ал. 2, с документ, по утвърден образец на **ДРУЖЕСТВОТО**, който се подава на хартиен носител или чрез неговата интернет страница.

(5) Когато информацията по ал. 1 се предоставя въз основа на постъпило писмено искане от **ПОЛУЧАТЕЛЯ**, тя се предоставя по начина, посочен от **ПОЛУЧАТЕЛЯ** в подаденото от него искане – в 30-дневен срок от датата на постъпване на писменото искане в **ДРУЖЕСТВОТО**.

**Чл. 8. (1) ДРУЖЕСТВОТО**, при поискване, предоставя, в 7-дневен срок, на **ПОЛУЧАТЕЛЯ**, копие от електронен документ в електронното му досие, на хартиен или на електронен носител.

(2) Когато **ПОЛУЧАТЕЛЯТ** е пенсионер, **ДРУЖЕСТВОТО** му издава, при поискване, уникален идентификатор, който да му осигурява електронен достъп до данните в неговата индивидуална партида и да му позволява да извършва справки и да проследява осигурителната си история.

## VII. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА СТРАНИТЕ ПО ДОГОВОРА

**Чл. 9. (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 и Правилника.

**Чл. 10. (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. 8, ал. 1, да подава възражения по разпореджения, с които **ДРУЖЕСТВОТО** отпуска или отказва да отпусне съответното плащане от ППФ „Доверие“, и да сигнализира Попечителския съвет на ППФ „Доверие“ и КФН за нарушения в дейността на **ДРУЖЕСТВОТО**.

(2) Във връзка с разсроченото изплащане на средства от ППФ „Доверие“, **ПОЛУЧАТЕЛЯТ** предоставя личните си данни на **ДРУЖЕСТВОТО**, което в качеството му на администратор, обработва получените данни за конкретните цели, определени в КСО, всички други закони и подзаконови 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](http://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 и Правилника.

## VIII. ИЗМЕНЕНИЕ, ДОПЪЛНЕНИЕ И ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРА

**Чл. 11. (1)** Изменения и допълнения на настоящия договор се правят с допълнително писмено споразумение, подписано от страните по него.

(2) Влезлите в сила промени на нормативни актове след сключването на този договор, с които се създават императивни разпоредби относно неговото съдържание, както и изменения и допълнения на Правилника, за които е извършено уведомяване по реда на чл. 64, ал. 3 от него, стават част от съдържанието на договора, без да е необходимо подписването на допълнително споразумение към него.

(3) Договорът се прекратява при:

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

2. изчерпване на средствата по индивидуалната партида – от датата на последното плащане;

3. изтичане на срока на периодичното плащане.

## IX. ДРУГИ РАЗПОРЕДБИ

**Чл. 12.** Сумите, получени от **ПОЛУЧАТЕЛЯ** по този договор не подлежат на облагане по Закона за данъците върху доходите на физическите лица.

**Чл. 13.** За неуредените с този договор въпроси се прилагат разпоредбите на Кодекса за социално осигуряване, другите нормативни актове, които регламентират въпроси, свързани с допълнителното задължително пенсионно осигуряване, и на Правилника.

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

**ЗА ДРУЖЕСТВОТО:**

.....  
/име, презиме, фамилия, подпис и печат/

**ПОЛУЧАТЕЛ:**

.....  
/подпис/