

КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

УКАЗАНИЯ

На основание чл.13, ал. 1, т. 4 от Закона за Комисията за финансов надзор, във връзка с чл.14, ал. 1 от Правилника за устройството и дейността на Комисията за финансов надзор, се дават следните указания относно тълкуване и прилагане на чл. 6, ал. 2, т. 1 от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. за реда и начина за промяна на участие и за прехвърляне на натрупаните средства на осигурено лице от един фонд за допълнително пенсионно осигуряване в друг съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество /наредбата/:

Относно подадени заявления за промяна на участие от служебно разпределени лица, за които Националният осигурителен институт е предоставил на пенсионноосигурителните дружества непълни данни и възможността да се постановяват откази по заявленията на тези лица на основание чл. 6, ал. 2, т. 1 от наредбата.

Съгласно действащата нормативна уредба осигурителните вноски за допълнително задължително пенсионно осигуряване се събират от Националния осигурителен институт /НОИ/ и чрез него се превеждат по сметка на съответния пенсионен фонд. Заедно с преводите на осигурителните вноски НОИ изпраща на пенсионноосигурителните дружества информация за осигурените лица и за размера на осигурителните им вноски като съдържанието на тази информация, сроковете и начина за представянето ѝ могат да се конкретизират с договорите по чл. 159, ал. 7 от КСО.

При получаване на заявление за промяна на участие дружествата могат да откажат да го разгледат съгласно чл. 6, ал. 2, т. 1 от наредбата, само ако имената на лицето или единият му граждански номер не съвпадат с актуалните данни в документите, с които разполага дружеството. Кой са актуалните данни за всяко служебно разпределено лице би следвало да се проверява конкретно в зависимост от обстоятелството, дали лицето е сключило договор с дружеството, дали данните му не са коригирани впоследствие от самото него или от НОИ по съответния ред за обмен на информация, определен с договора по чл. 159, ал. 7 от КСО. Няма основание да се постановява отказ по чл. 6, ал. 2, т. 1 от наредбата с мотив, че дружеството е получило от НОИ непълни данни за собственото и бащиното име (само инициали) на служебно разпределеното лице, подало заявление за прехвърляне.

Пенсионноосигурителните дружества трябва да водят индивидуалните партии на осигурените лица в съответствие с изискванията за тяхното съдържание, описани в чл. 24, ал. 1 от Наредба № 9. Съгласно т.1 от посочената разпоредба индивидуалната партида на осигурено лице във фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване съдържа: „трите имена, ЕГН и постоянен адрес на осигуреното лице”. За да изпълнят изискванията към съдържанието на индивидуалните партии на осигурените лица, дружествата трябва да положат дължимата грижа и да изискат по съответния ред пълните имена на лицата от НОИ или от самите лица при сключване на осигурителни договори с тях. Непологането на дължимата грижа не освобождава дружествата от задълженията им да водят индивидуалните партии на осигурените лица, като вписват в тях пълните три имена на лицата, а не само инициали на името и презимето. В контекста на изложеното, не е допустимо в процедурата по промяна на участие пенсионноосигурителното дружество, на основание липса на пълни имена на осигурено лице, да отказва разглеждане на заявлението му за промяна на участие.

Настоящите указания са приети с решение по протокол № 42 от 28.09.2005г. на заседание на Комисията за финансов надзор.