

## КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

---

### УКАЗАНИЯ

На основание §7 от Наредба №3 от 24.09.2003 г. на Комисията за финансов надзор /комисията/ за реда и начина за промяна на участие и прехвърляне на натрупаните средства на осигурено лице от един фонд за допълнително пенсионно осигуряване в друг съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество /наредбата/ и във връзка с чл.13, ал.1, т.4 от Закона за Комисията за финансов надзор и чл. 14, ал. 2 от Правилника за устройството и дейността на комисията за финансов надзор, се дават следните указания за прилагането на наредбата относно:

**1. Случаите, когато лицето е в осигурително правоотношение със съответното дружество за допълнително пенсионно осигуряване, но по партидата му няма преведени средства.**

Съгласно чл. 171 и чл. 247 от Кодекса за социално осигуряване /КСО/, правото за промяна на участие и прехвърляне на средства може да бъде упражнено само от лице, отговарящо на условията за осигурено лице по смисъла на §1, ал. 2, т. 11 от Допълнителната разпоредба на КСО. Лица, на чието име и по чиято сметка няма постъпила нито една осигурителна вноска, не са осигурени лица по смисъла на КСО и не могат да упражнят правото си за промяна на участие и/или прехвърляне на средства. В този случай, пенсионноосигурителното дружество отказва промяна на участие и прехвърляне на средства на основание чл. 6, ал.1, т.1, съответно чл. 16, ал. 1, т. 1 от наредбата, като в заявлението за промяна на участие и в заявлението за прехвърляне на средства се попълват квадратчетата срещу полетата “не са изпълнени изискванията на чл. 171, ал. 1-3 или чл. 340, ал. 3, т. 1 от Кодекса за социално осигуряване”, съответно “не са изпълнени изискванията на чл. 247, ал. 1 и 2 или чл. 340, ал. 3, т. 2 от Кодекса за социално осигуряване”.

**2. Случаите, когато пенсионноосигурителното дружество установи, че лицето не е осигурено в управлявания от него пенсионен фонд.**

Ако при получаване на заявление по реда на чл. 5, ал. 2 или чл. 15, ал. 2 от наредбата, пенсионноосигурителното дружество установи, че съответното лице не е осигурено в управлявания от него фонд, то следва да остави без разглеждане заявлението му за промяна на участие и/или за прехвърляне на средства. Тук се включват, както случаите, когато в пенсионноосигурителното дружество изобщо липсват данни за осигурено лице, притежаващо посочените в заявлението имена и ЕГН, така и случаите, в които само някои от записаните по-горе данни не съвпадат с данните в документите, с които разполага дружеството и не са приложени нужните удостоверителни документи. В тези случаи пенсионноосигурителното дружество отказва разглеждане на заявлението на основание чл. 6, ал. 2, т. 1 или чл. 16, ал. 2, т. 1 от наредбата, като в заявлението за промяна на участие и/или прехвърляне на средства се попълва квадратчето срещу полето “имената на лицето или ЕГН не съвпадат с данни в документите на дружеството и не са приложени удостоверителни документи”.

**3. Възможността за оттегляне на подадено заявление за промяна на участие и/или прехвърляне на средства от осигурено лице.**

В наредбата не е предвидена възможност осигуреното лице да прекрати започнала процедура по промяна на участието му и/или прехвърляне на средствата му

от фонд за допълнително пенсионно осигуряване, чрез оттегляне на подаденото от него заявление.

Наредбата урежда възможността осигурено лице да осмисли последиците от подаване на заявление за промяна на участието му и/или прехвърляне на средствата му от един в друг съответен фонд и да прекрати процедурата, като в срока по чл. 7, ал.1 или чл. 17, ал. 1 от наредбата упражни правото си да не подпише договор с дружеството, до което е подало заявление.

Оттеглянето на заявление от осигуреното лице може да стане единствено по общите правила на гражданското право, в случаите, когато уведомлението за оттегляне на заявлението стигне до дружеството, в чиито фонд лицето желае да се осигурява, преди или едновременно с получаване на заявлението в същото дружество.

#### **4. Чл.5, ал.2, съответно чл.15, ал.2, във връзка с чл.3, ал.3, изр. трето от наредбата.**

При първоначално получаване на заявления по реда на чл.3, ал.3 от наредбата пенсионноосигурителното дружество не приема тези от тях, които имат поправки, зачертаване, изтриване или добавяне. В тези случаи осигуреното лице следва да подаде ново заявление. Заявление без нотариална заверка на подписа на осигуреното лице, с непопълнени или неправилно попълнени данни се връща на лицето с указание за отстраняване на нередовност. Непопълнени могат да останат само полето «настоящ адрес» и полето за начина на изплащане на таксата за прехвърляне.

При предаването на заявленията между пенсионноосигурителните дружества по реда на чл.5, ал.2, съответно чл.15, ал.2 от наредбата, в приемо-предавателния протокол следва да се записват всички заявления, за които са констатирани посочените по-горе недостатъци, допуснати при първоначалното им приемане. Заявленията, които имат някои от описаните недостатъци не се приемат от дружествата, в чиито фондове са осигурени съответните лица, а остават при дружеството, в чиито фонд лицата желаят да преминат и/или да прехвърлят средствата си. Тези заявления се анулират от дружеството и се считат за нередовно приети. В седемдневен срок от подписване на приемо-предавателния протокол дружеството, което е анулирало заявления, уведомява съответните осигурени лица с писма с обратни разписки, че заявленията им са нередовно приети и че ако желаят да променят участието си и/или да прехвърлят средствата си в друг съответен фонд за допълнително пенсионно осигуряване трябва да подадат нови заявления в следваща процедура. Дружеството приело заявления, които впоследствие са анулирани от него, отбелязва във водения електронен регистър по чл.20, ал.2, т.1 от наредбата, че заявленията са нередовно приети и анулирани. Тези заявления не се отбелязват в писмената информация, която дружеството обменя с другите дружества на основание на наредбата, както и в справките по образец, които се подават периодично до Комисията за финансов надзор. Дружествата, които са приели заявления с приемо-предавателен протокол, въпреки наличието на поправки, зачертаване, изтриване, добавяне върху тях или с непопълнени данни, ги обработват по реда на Наредбата и могат да се произнесат с отказ за разглеждане или за промяна на участие и/или прехвърляне на средства само на основанията предвидени в чл.6, ал.1 и 2, съответно чл.16, ал. 1 и 2 от Наредбата.

### **5. Чл.3, ал.4 от Наредбата.**

При подаването на заявление за промяна на участие и/или прехвърляне на средства и в случай на промяна в имената и/или ЕГН на осигуреното лице, към заявлението за промяна на участие и/или прехвърляне на средства се прилагат:

1. при промяна на ЕГН – удостоверителен документ или копие от него от съответната служба ГРАО към Министерство на регионалното развитие и благоустройството, обслужваща общината по постоянен адрес или друг удостоверителен документ, съгласно действащото в страната законодателство;

2. при промяна на имената – копие от официален документ, удостоверяващ промяната, например удостоверение за сключен граждански брак, съдебно решение (за развод, промяна на имена и др.), удостоверение за идентичност на имена или друг удостоверителен документ, съгласно действащото в страната законодателство. Във всички останали случаи на промяна на данни в постоянния или настоящия адрес или подмяна на личната карта, в резултат на което са променени данните за нея, които се вписват в заявлението, не следва да се представят удостоверителни документи за промяната и съответно да се прави забележка в заявлението.

Съгласно Закона за българските документи за самоличност личните карти на лицата удостоверяват тяхната самоличност. Личната карта не е документ, удостоверяващ промяна в трите имена или ЕГН на осигуреното лице и в тази връзка липсва необходимост и основание да се прилага копие от нея към заявлението за промяна на участие и/или прехвърляне на средства.

### **6. Начина на удържане на таксата за прехвърляне от индивидуалната партида на осигурено в доброволен пенсионен фонд лице при наличие на два или повече осигурителни договора.**

В Правилника за организацията и дейността на доброволния пенсионен фонд следва да се определи начинът, по който се извършва удържката (от кои средства в партидата, в каква последователност и в какъв размер) в случаите, когато таксата за прехвърляне се удържа от индивидуалната партида на осигурено в доброволен пенсионен фонд лице при наличие на два или повече осигурителни договора.

Съгласно наредбата осигуреното лице следва да заплати дължимата такса в офис на дружеството или по негова банкова сметка. На основание чл.17, ал.5, изр. второ, по изключение, таксата може да се удържи от средствата по индивидуалната партида на осигуреното лице, без при това да се прави разграничение между вноските от осигурители, които се водят отделно от личните вноски и тези за сметка на друг осигурител, съгласно чл.230, ал.4 от КСО. Предвид това в Правилника за организацията и дейността на доброволния пенсионен фонд следва да се определи начинът, по който се извършва удържката (от кои средства в партидата, в каква последователност и в какъв размер) в случаите, когато таксата за прехвърляне се удържа от индивидуалната партида на осигурено в доброволен пенсионен фонд лице при наличие на два или повече осигурителни договора.

С тези указания се отменят указанията, приети на заседания на Комисията за финансов надзор по протоколи № 13/31.03.2004 г., № 31/12.07.2004 г., № 34/28.07.2004 г. и № 56/17.11.2004 г.

Настоящите указания са приети с решение по протокол № 28 от 6.07.2005 г. на заседание на Комисията за финансов надзор.