

**РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ**  
**КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР**

---

**РЕШЕНИЕ**

**№ 1041 - ПОД от 19.07.2017 г.**

Пенсионно-осигурителна компания „Доверие” АД (ПОК „Доверие” АД) с ЕИК 831190986, е лицензирано пенсионноосигурително дружество, вписано под № РГ-12-01 в регистъра на пенсионноосигурителните дружества, воден от Комисията за финансов надзор (КФН).

ПОК „Доверие” АД е адресат на разпоредбите на Закона за Комисията за финансов надзор, Кодекса за социално осигуряване и подзаконовите нормативни актове по неговото прилагане.

В КФН постъпиха писма от ПОД „Алианц България” АД с вх. № РГ-12-05-21 от 11.07.2017 г. и вх. № РГ-12-05-21 от 13.07.2017 г., относно откази на ПОК „Доверие” АД да приеме подадени от осигурени лица заявления за промяна на участие от УПФ „Доверие” в ЗУПФ „Алианц България”.

Процедурата за промяна на участие е регламентирана в приетата от КФН 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 (Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН). С цел защита на правото на лицата свободно да избират пенсионния фонд, в който се осигуряват, чл. 3 от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН урежда изискванията към подадените заявления за промяна на участие. По отношение на формата на заявлението, чл. 3, ал. 3 от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН предвижда то да бъде нотариално заверено с цел да се установи по несъмнен начин, че е подписано от осигуреното лице.

При извършената проверка на приложените към писмата на ПОД „Алианц България” АД документи, се установи, че ПОК „Доверие” АД е отказало да приеме следните заявления за промяна на участие от УПФ „Доверие” в ЗУПФ „Алианц България”:

1. Заявление с вх. № 5010172650 от 22.05.2017 г., подадено от XXXXXXXX XXXXXXXX XXXXXXXX с ЕГН XXXXXXXXXX;
2. Заявление с вх. № 54105460092 от 30.04.2017 г., подадено от XXXXXXXX XXXXXXXX XXXXXXXX с ЕГН XXXXXXXXXX;
3. Заявление с вх. № 5010172651 от 22.05.2017 г., подадено от XXXXXXXX XXXXXXXX XXXXXXXX с ЕГН XXXXXXXXXX;
4. Заявление с вх. № 53300307590 от 28.06.2017 г., подадено от XXXXXXXX XXXXXXXX XXXXXXXX с ЕГН XXXXXXXXXX;
5. Заявление с вх. № 53301060600 от 28.06.2017 г., подадено от XXXXXXXX XXXXXXXX XXXXXXXX с ЕГН XXXXXXXXXX;
6. Заявление с вх. № 17600016032 от 30.06.2017 г., подадено от XXXXXXXX XXXXXXXX XXXXXXXX с ЕГН XXXXXXXXXX;
7. Заявление с вх. № 300108811 от 29.06.2017 г., подадено от XXXXXXXX XXXXXXXX XXXXXXXX с ЕГН XXXXXXXXXX;

8. Заявление с вх. № 53301920251 от 26.06.2017 г., подадено от XXXXXXXX XXXXXXXX XXXXXXXX с ЕГН XXXXXXXXXX;

9. Заявление с вх. № 822291000079 от 28.06.2017 г., подадено от XXXXXXXX XXXXXXXX XXXXXXXX с ЕГН XXXXXXXXXX.

От представените от ПОД „Алианц България” АД документи е видно, че ПОК „Доверие” АД, с мотив „непълнен адрес - липсва ПК”, е отказало да приеме заявленията за промяна на участие, подадени от XXXX XXXXX XXXXX, XXXXX XXXXX XXXXX и XXXX XXXX XXXXX. С мотив „непълнен постоянен адрес”, дружеството е отказало да приеме заявленията, подадени от XXXXX XXXXX XXXXX, XXXXX XXXX XXXXX, XXXXX XXXXX XXXXX, XXXXX XXXXX XXXXX и XXXXX XXXXX XXXXX. Заявлението за промяна на участие, подадено от XXXXX XXXXX XXXXX не е прието от ПОК „Доверие” АД, поради „непълнен настоящ адрес”. В резултат от проверката на представените в КФН заверени копия на горепосочените заявления за промяна на участие се установи, че в първите осем заявления липсва пощенският код по постоянните адреси на лицата, а в подаденото от XXXXX XXXX XXXX заявление не е вписан пощенският код по настоящия адрес на лицето.

Във връзка с гореизложеното следва да се посочи, че деветте заявления съдържат всички данни, необходими за еднозначното определяне на постоянните адреси на първите осем осигурени лица, както и за определяне на настоящия адрес на XXXXX XXXXX XXXXX. В тази връзка следва да се посочи също, че след като са налице данни за точните адреси на лицата, пощенските кодове могат да бъдат установени без никакви обективни затруднения. С оглед изложеното не може да се приеме, че заради непопълнени полета за пощенски код, заявленията са с непопълнени или неправилно попълнени данни. Поради тези причини отказите на ПОК „Доверие” АД да приеме заявленията за промяна на участие на деветте осигурени лица са неоснователни.

Съгласно чл. 5, ал. 3 от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН пенсионноосигурителното дружество, в чийто фонд е осигурено съответното лице е длъжно да приеме подаденото заявление за промяна на участие, ако е с нотариална заверка на подписа, съответно подписано с квалифициран електронен подпис на лицето, попълнено е правилно и съдържа всички необходими данни.

Видно от гореизложеното ПОК „Доверие” АД неоснователно е отказало да приеме подадените от горепосочените девет осигурени лица заявления за промяна на участие, като по този начин е възпрепятствало упражняването на правото на свободен избор на пенсионен фонд на лицата, тъй като заявленията са попълнени правилно и са нотариално заверени, с което са изпълнени изискванията на чл. 5, ал. 3 от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН.

Във връзка с изложените факти, констатации и мотиви и на основание чл. 344, ал. 1, т. 1 от КСО и чл. 17, ал. 1, т. 12 от Закона за Комисията за финансов надзор, във връзка с чл. 345, ал. 1 от КСО и чл. 59 от АПК,

## **Р Е Ш И Х:**

**Задължавам ПОК „Доверие” АД в срок до 27.07.2017 г. да приеме от ПОД „Алианц България” АД заявленията за промяна на участие, подадени от XXXXX XXXXX XXXXXXX, XXXXX XXXXX XXXXX, XXXXX XXXXX XXXXX, XXXXX XXXXX XXXXX, XXXXX XXXXX XXXXX, XXXXX XXXXX XXXXX, XXXXX XXXXX XXXXXXX и XXXXX XXXXX XXXXXXX.**

**Всички останали действия на пенсионноосигурителното дружество следва да бъдат извършени в рамките на протичащата в момента процедура по промяна на участие, регламентирана в Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН, за заявленията, приети през второто тримесечие на 2017 г.**

На основание чл. 346, ал. 1 от КСО решението може да бъде обжалвано в 14-дневен срок пред Комисията за финансов надзор по реда на Административнопроцесуалния кодекс и по съдебен ред пред Върховния административен съд. Обжалването не спира изпълнението на решението.

По административното производство не са правени разноси.

**ЗАМЕСТНИК-ПРЕДСЕДАТЕЛ,  
РЪКОВОДЕЩ УПРАВЛЕНИЕ  
„ОСИГУРИТЕЛЕН НАДЗОР“:**

**АНГЕЛ ДЖАЛЪЗОВ**