

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШЕНИЕ

№ 445 - ПОД от 27.04.2018 г.

Пенсионноосигурително акционерно дружество ПООД „ЦКБ-Сила” АД е лицензирано пенсионноосигурително дружество, вписано под № РГ-12-08 в регистъра на пенсионноосигурителните дружества, воден от Комисията за финансов надзор (КФН).

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

В Комисията за финансов надзор постъпи писмо на ПОК „Доверие” АД с вх. № РГ-12-01-11 от 11.04.2018 г., относно отказ на ПООД „ЦКБ-Сила” АД да приеме подадени от осигурени лица заявления за промяна на участие от ППФ „ЦКБ-Сила” в ППФ „Доверие”. С писмо с вх. № РГ-12-01-11 от 18.04.2018 г. ПОК „Доверие” АД представи и допълнително изискани от КФН документи по случаите.

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 ПОК „Доверие” АД документи, се установи, че ПООД „ЦКБ-Сила” АД е отказало да приеме следните заявления за промяна на участие от ППФ „ЦКБ СИЛА” в ППФ „Доверие”:

1. Заявление с вх. № 6851787 от 07.03.2018 г., подадено от ХХХХХ ХХХХХ ХХХХХ с ЕГН ХХХХХХХХХХХ;
2. Заявление с вх. № 5117884 от 28.02.2018 г., подадено от ХХХХХ ХХХХХ ХХХХХ с ЕГН ХХХХХХХХХХХ;
3. Заявление с вх. № 5116809 от 29.01.2018 г., подадено от ХХХХ ХХХХХ ХХХХХ с ЕГН ХХХХХХХХХХХ;
4. Заявление с вх. № 5117940 от 30.03.2018 г., подадено от ХХХХХХ ХХХХХ ХХХХХХХ с ЕГН ХХХХХХХХХХХ;
5. Заявление с вх. № 5114072 от 30.03.2018 г., подадено от ХХХХХХ ХХХХХХ ХХХХХХХ с ЕГН ХХХХХХХХХХХ;
6. Заявление с вх. № 5108817 от 30.03.2018 г., подадено от ХХХХХХ ХХХХХХ ХХХХХХХ с ЕГН ХХХХХХХХХХХ.

От представените от ПОК „Доверие” АД документи е видно, че ПООД „ЦКБ-Сила” АД, с мотив „*поправка искане дружество*” дружеството е отказало да приеме заявление, подадено от ХХХХХ ХХХХХХХХ ХХХХХХХ. С мотив „*поправка искане фонд*”, дружеството е отказало да приеме заявление, подадено от ХХХХ ХХХХХХ ХХХХХХ.

Заявленията за промяна на участие, подадени от XXXXXX XXXXX XXXXX, XXXX XXXXXX XXXXXX, XXXXXX XXXXX XXXXXXXX и XXXXXX XXXXXX XXXXXX не са приети от ПОАД „ЦКБ-Сила“ АД, с мотив „*поправка фонд*”.

В резултат от проверката на представените в КФН заверени копия на горепосочените заявления за промяна на участие се установи, че в първото заявление е извършена поправка на дружеството, управляващо фонда за допълнително пенсионно осигуряване, в който XXXXXXXX XXXXXXXX XXXXXXXX е осигурен понастоящем, а в останалите пет заявления е извършена поправка на фонда, в който участват съответните осигурени лица.

С цел пълно изясняване на фактите по случая от ПОАД „ЦКБ-Сила“ АД бяха изисквани подробни обяснения относно отказите на дружеството да приеме заявленията за промяна на участие, подадени от горепосочените осигурени лица. С писмо с вх. № РГ-12-01-11 от 23.04.2018 г. ПОАД „ЦКБ-Сила“ АД представи в КФН подробни писмени обяснения по случаите. Основната теза, изразена в писмото на дружеството, е че поправката в наименованието на дружеството в заявлението, подадено от XXXXXXXX XXXXXXXX XXXXXXXX и поправките в наименованието на фонда в заявленията за промяна на участие, подадени от останалите пет осигурени лица, не са заверени от нотариус или от лицето, подало заявлението. В писмото се посочва още, че поправките са извършени с различен химикал, а в някои случаи и с различен почерк. С оглед гореизложеното дружеството счита, че поправките са направени след подписване на заявленията от лицата и след извършване на нотариалните заверки, поради което поправките не са извършени по волята на лицата и заявленията следва да се считат като неправилно попълнени. В подкрепа на своята теза дружеството твърди още, че XXXXX XXXXX XXXXXXXX е осигурена само в УПФ „ЦКБ-Сила“ и не участва в ППФ „ЦКБ-Сила“, а XXXXXXXX XXXXXXXX XXXXXXXX е осигурен едновременно и в двата фонда за допълнително задължително пенсионно осигуряване, управлявани от ПОАД „ЦКБ-Сила“ АД. В тази връзка в писмото се посочва, че изложените обстоятелства, пораждат въпроса дали изложеното в заявленията отразява действителната воля на лицата.

Отказите на ПОАД „ЦКБ-Сила“ АД да приеме заявленията за промяна на участие, подадени от горепосочените шест осигурени лица са неоснователни, поради следните мотиви:

Съгласно чл. 3, ал. 3 от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН, когато заявление за промяна на участие се подава на хартиен носител, подписът на осигуреното лице задължително се удостоверява с нотариална заверка. В тази връзка е необходимо да се посочи, че нотариалното удостоверяване на подпис върху частен документ и нотариалното удостоверяване на съдържание на такъв документ, са различни производства по смисъла на глава петдесет и четвърта от Гражданския процесуален кодекс. При извършване на нотариално удостоверяване на подписа нотариусът може, но не е длъжен да заверява извършени корекции в съдържанието на документа, тъй като целта на този вид нотариално производство е да се удостовери, че документът е подписан от съответното лице. В допълнение е необходимо да се посочи също, че и в Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН не се съдържат изисквания за заверка на корекции в заявленията за промяна на участие.

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. В горепосочените случаи ПОАД „ЦКБ-Сила“ АД не е съобrazilo действията си с изчерпателно изброените основания за отказ за приемане на заявленията за промяна на участие, посочени в чл. 5, ал. 3 от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН. В случай, че едно заявление отговаря на изискванията на посочената разпоредба пенсионноосигурителното дружество, до което е подадено, е длъжно да го приеме. В горепосочените случаи ПОАД „ЦКБ-Сила“ АД

неправилно е счело, че направените корекции в заявленията на XXXXX XXXXXX XXXXX, XXXXX XXXXXX XXXXX, XXXXX XXXXXX XXXXX, XXXXX XXXXXX XXXXX, XXXXX XXXXXX XXXXX и XXXXX XXXXXX XXXXX са основание за неприемане на заявленията. С измененията и допълненията в Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН, обнародвани в ДВ. бр.78 от 07.10.2011 г., в сила от 01.01.2012 г., корекциите в заявлението отпаднаха като основание за отказ за приемане на заявление за промяна на участие.

Видно от гореизложеното ПОАД „ЦКБ-Сила” АД неоснователно е отказало да приеме подадените от горепосочените шест 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 ПОАД „ЦКБ-Сила” АД в срок до 04.05.2018 г. да приеме от ПОК „Доверие” АД заявленията за промяна на участие, подадени от XXXXX XXXXXX XXXXX, XXXXX XXXXXX XXXXX, XXXXX XXXXXX XXXXX, XXXXX XXXXXX XXXXX, XXXXX XXXXXX XXXXX и XXXXX XXXXXX XXXXX.

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 първото тримесечие на 2018 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”:**

ДИАНА ЙОРДАНОВА