

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШЕНИЕ

№ 747 - ПОД от 24.07.2018 г.

Пенсионно-осигурителна компания „Доверие“ АД (ПОК „Доверие“ АД) с ЕИК XXXXXXXXXX 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 Комисията за финансов надзор постъпи писмо на „Ен Ен ПОД“ ЕАД с вх. № РГ-12-06-21 от 12.07.2018 г., относно откази на ПОК „Доверие“ АД да приеме подадени от осигурени лица заявления за промяна на участие от УПФ „Доверие“ в „Ен Ен универсален“.

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. С изменение в чл. 2, ал.1 от Наредба № 3 (изм. –ДВ, бр.10 от 2018 г. в сила от 01.04.2018 г.) е променен образец на заявление 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.

В § 17 от преходните и заключителни разпоредби на Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН е предвидено, че заявленията за промяна на участие или за прехвърляне на средства, подадени до 31.03.2018 г., се разглеждат по реда, действащ до влизане в сила на измененията и допълненията в Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН.

При извършената проверка на приложените към писмата на „Ен Ен ПОД“ ЕАД документи, се установи, че ПОК „Доверие“ АД е отказало да приеме следните заявления за промяна на участие от УПФ „Доверие“ в „Ен Ен универсален“:

1. Заявление с вх. № 20135282 от 20.04.2018 г., подадено от XXXXX XXXXXXXXXX XXXXXXXXXX с ЕГН XXXXXXXXXX;
2. Заявление с вх. № 20137012 от 27.04.2018 г., подадено от XXXXXXXXXX XXXXXXXXXX XXXXXXXXXX с ЕГН XXXXXXXXXX;
3. Заявление с вх. № 20137001 от 27.04.2018 г., подадено от XXXXXXXXXX XXXXXXXXXX XXXXXXXXXX с ЕГН XXXXXXXXXX;
4. Заявление с вх. № 20135276 от 17.04.2018 г., подадено от XXXXXXXXXX XXXXXXXXXX XXXXXXXXXX с ЕГН XXXXXXXXXX;
5. Заявление с вх. № 20139552 от 25.04.2018 г., подадено от XXXXX XXXXXXXXXX XXXXXXXXXX с ЕГН XXXXXXXXXX;
6. Заявление с вх. № 20134028 от 16.04.2018 г., подадено от XXXXXXXXXX XXXXXXXXXX XXXXXXXXXX с ЕГН XXXXXXXXXX;

7. Заявление с вх. № 20137352 от 12.04.2018 г., подадено от XXXXX XXXXXXXXXX XXXXXX с ЕГН XXXXXXXXXX;
8. Заявление с вх. № 20137757 от 28.05.2018 г., подадено от XXXXXXXXXX XXXXXXXXXX с ЕГН XXXXXXXXXX;
9. Заявление с вх. № 20135901 от 02.04.2018 г., подадено от XXXX XXXXXX XXXXX с ЕГН XXXXXXXXXX.

От представените от „Ен Ен ПОД“ ЕАД документи е видно, че ПОК „Доверие“ АД, с мотив „невалиден образец на заявлението към дата на подписване“ дружеството е отказало да приеме заявления подадени от XXXXX XXXXXXXXXX XXXXXXXXXX, XXXXXXXXXX XXXXXXXXXX XXXXXXXXXX, XXXXXXXXXX XXXXXXXXXX XXXXXXXXXX, XXXXXXXXXX XXXXXXXXXX, XXXXXXXXXX XXXXXXXXXX XXXXXXXXXX, XXXXXXXXXX XXXXXXXXXX XXXXXXXXXX, XXXXXXXXXX XXXXXXXXXX XXXXXXXXXX, XXXXXXXXXX XXXXXXXXXX XXXXXXXXXX, XXXXXXXXXX XXXXXXXXXX XXXXXXXXXX, XXXXXXXXXX XXXXXXXXXX XXXXXXXXXX, XXXXXXXXXX XXXXXXXXXX XXXXXXXXXX.

В резултат от проверката на представените в КФН заверени копия на горепосочените заявления за промяна на участие се установи, че всичките заявления са попълнени, подписани и нотариално заверени по новия образец преди 31.03.2018 г., но са подадени след 01.04.2018 г., когато е влязъл в сила текста на новия утвърден образец на заявлението. 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. Всички заявления и осигурителните договори към тях са подадени след 01.04.2018 г. В § 17 от преходните и заключителни разпоредби на Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН е предвидено, че заявленията за промяна на участие или за прехвърляне на средства, подадени до 31.03.2018 г., се разглеждат по реда, действащ до влизане в сила на измененията и допълненията в Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН, с оглед на което подадените на и след 01.04.2018 г. заявления и осигурителни договори следва да бъдат попълнени по новия образец и съобразени с изискванията на чл. 3 от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН. Следва да се посочи също, че в Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН не са предвидени ограничения осигуреното лице да подпише и завери нотариално заявление за прехвърляне в едно тримесечие и да го подаде в следващото тримесечие.

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 ПОК „Доверие“ АД не е съобразило действията си с изчерпателно изброените основания за отказ за приемане на заявления 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 **към деня на подаването си**, пенсионноосигурителното дружество, до което е подадено, е длъжно да го приеме.

Видно от гореизложеното ПОК „Доверие“ АД неоснователно е отказало да приеме подадените от горепосочените девет осигурени лица заявления за промяна на участие и е възпрепятствало упражняването на тяхното право на свободен избор на пенсионен фонд, тъй като заявленията са подадени след 01.04.2018 г., отговарят на новия образец, който е в сила от тази дата, а също така са попълнени 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 01.08.2018 г. да приеме от „Ен Ен ПОД” ЕАД заявленията за промяна на участие, подадени от XXXXX XXXXXXXX XXXXXXXX, XXXXXXXX XXXXXXXX XXXXXXXX, XXXXXXXX XXXXXXXX XXXXXXXX, XXXXXXXX XXXXXXXX XXXXXXXX, XXXXXXXX XXXXXXXX XXXXXXXX, XXXXXXXX XXXXXXXX XXXXXXXX, XXXXXXXX XXXXXXXX XXXXXXXX, XXXXXXXX XXXXXXXX XXXXXXXX, XXXXXXXX XXXXXXXX XXXXXXXX, XXXXXXXX XXXXXXXX XXXXXXXX.

Всички останали действия на пенсионносигурителното 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 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