

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

---

**РЕШЕНИЕ**

**№ 292 - ПОД от 17.04.2015 г.**

„Ен Ен Пенсионноосигурително дружество” ЕАД („Ен Ен ПОД” ЕАД) е лицензирано пенсионноосигурително дружество, вписано под № РГ-12-06 в регистъра на пенсионноосигурителните дружества, воден от Комисията за финансов надзор (КФН).

„Ен Ен ПОД” ЕАД (до 06.04.2015 г. фирмата на дружеството е „Ай Ен Джи ПОД” ЕАД) 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 от „Пенсионноосигурителен институт” АД с вх. № РГ-12-15-8 от 07.04.2015 г., относно отказ на „Ен Ен ПОД” ЕАД да приеме заявление за прехвърляне, подадено от осигурено лице, поради неспазване на законоустановената форма.

Правото на прехвърляне на средствата на осигурените лица от един в друг фонд за допълнително пенсионно осигуряване е регламентирано в Кодекса за социално осигуряване (КСО). Съгласно разпоредбата на чл. 247, ал. 1 от КСО, осигуреното лице има право да прехвърли натрупаните средства по индивидуалната партида или част от тях от един в друг фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, учреден и управляван от друго пенсионноосигурително дружество, не повече от веднъж в рамките на една календарна година.

Процедурата по прехвърляне 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.). С цел защита на правото на лицата свободно да избират доброволния пенсионен фонд, в който се осигуряват, в чл. 3, ал. 1-4 и ал. 6-10 във връзка с чл. 13, ал. 1 от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН са уредени изискванията към заявленията за прехвърляне.

По приложените към горепосоченото писмо на „Пенсионноосигурителен институт” АД копия на документи беше извършена проверка, при която се установи следното:

С мотив *„некоректно попълнена т. 1 в заявлението”*, „Ен Ен ПОД” ЕАД е отказало да приеме заявлението за прехвърляне на средства в индивидуалната партида от „Ай Ен Джи ДПФ” в ДПФ „Пенсионноосигурителен институт”, с вх. № 04000657 от 06.03.2015 г., подадено от XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX с ЕГН XXXXXXXXXXXX. При проверката на представеното копие на заявлението за прехвърляне се установи, че осигуреното лице е попълнило т. 1.2 от заявлението, като е изразило желание да прехвърли всички натрупани средства от вноски на работодател по конкретен осигурителен договор и същевременно е отбелязало в т. 1.4, че желае да прехвърли всички натрупани по неговата индивидуална осигурителна партида средства от вноски на работодател, с изключение на средствата от вноски на работодател или друг осигурител, за които е предвидено ограничение за прехвърлянето им.

С цел изясняване на фактите по случая, от „Ен Ен ПОД” ЕАД са изискани обяснения за конкретните мотиви, с които дружеството е отказало да приеме заявлението за прехвърляне. С писмо вх. № РГ-12-15-8 от 15.04.2015 г. „Ен Ен ПОД” ЕАД уведоми КФН, че тъй като осигуреното лице е попълнило едновременно т. 1.2 и

т. 1.4 от заявлението, същото е с неправилно попълнени данни, от които не може да се установи точната воля на лицето.

От данните, попълнени от осигуреното лице в т. 1.2 и т. 1.4 от заявлението може да се направи извода, че лицето желае да прехвърли всички средства по индивидуалната си осигурителна партида, натрупани от вноски на работодател, с изключение на средствата, за които е предвидено ограничение за прехвърлянето им. Фактът, че лицето е предоставило допълнителна информация в заявлението, като е посочило и номера на договора, въз основа на който се осигурява в „Ай Ен Джи ДПФ“, не затруднява установяването на действителната воля на лицето, поради което не може да се приеме, че заявлението за прехвърляне е с неправилно попълнени данни.

С оглед гореизложеното считам, че заявлението за прехвърляне, подадено от XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX е попълнено коректно и в съответствие с действащата нормативна уредба, като посочените в заявлението данни не пораждаат съмнение относно действителната воля на лицето, поради което за „Ен Ен ПОД“ ЕАД не е налице нормативно основание за неприемане на заявлението.

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 „Ен Ен ПОД“ ЕАД в срок до 24.04.2015 г. да приеме от „Пенсионноосигурителен институт“ АД заявлението за прехвърляне, подадено от XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX.**

**Всички останали действия на пенсионноосигурителното дружество следва да бъдат извършени в рамките на протичащата в момента процедура по прехвърляне, регламентирана в Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН за заявленията, приети през месец март на 2015 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 разноски.

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

**АНГЕЛ ДЖАЛЪЗОВ**