

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

Р Е Ш Е Н И Е

№ 291-ПОД от 17.04.2015 г.

Пенсионноосигурително акционерно дружество „Топлина” АД (ПОД „Топлина” АД) е лицензирано пенсионноосигурително дружество, вписано под № РГ-12-14 в регистъра на пенсионноосигурителните дружества, воден от Комисията за финансов надзор (КФН).

ПОД „Топлина” АД е адресат на разпоредбите на Закона за Комисията за финансов надзор, Кодекса за социално осигуряване и подзаконовите нормативни актове по прилагането му.

В Комисията за финансов надзор постъпи писмо от ПОАД „ЦКБ-Сила” АД с вх. № РГ-12-08-14 от 07.04.2015 г., относно откази на ПОД „Топлина” АД да приеме заявления за промяна на участие на осигурени лица, 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. 171, ал. 1 от КСО осигурените лица имат право да променят участието си във фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване, ако са изтекли две години от датата на сключване на първия осигурителен договор или от датата на служебното разпределение след възникване на задължението за осигуряване. Извън тези случаи, участието във фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване може да се променя след изтичане на една година от сключване на договора за осигуряване в него.

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.). С цел защита на правото на лицата свободно да избират пенсионния фонд, в който се осигуряват в чл. 3 от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. са уредени изискванията към заявленията за промяна на участие.

По приложените към горепосоченото писмо на ПОАД „ЦКБ-Сила” АД копия на документи беше извършена проверка, при която се установи, че ПОД „Топлина” АД неоснователно е отказало да приеме следните заявления за промяна на участие:

1. ПОД „Топлина” АД с мотив *„не е ясно по какъв начин да се възстанови таксата”* не е приело от ПОАД „ЦКБ - Сила” АД заявлението за промяна на участие и прехвърляне на натрупаните суми по индивидуалната партида от УПФ „Топлина” в УПФ „ЦКБ-Сила”, с вх. № 713249-15 от 06.02.2015 г., подадено от XXXXXX XXXXXX XXXXXX с ЕГН XXXXXXXXXX. При проверката на представеното копие от заявлението за промяна на участие на осигуреното лице се установи, че в случай на прекратяване на процедурата по промяна на участие лицето е отбелязало два от възможните три начина за възстановяване на таксата. Осигуреното лице е отбелязало, че желае внесената такса за прехвърляне да му бъде възстановена „на каса в офис

дружеството”, като е отбелязало и полето „по банкова сметка” и е попълнило номера на банкова сметка за възстановяване на сумата.

2. ПОД „Топлина” АД с мотив „не е ясно по какъв начин да се възстанови таксата” не е приело от ПОАД „ЦКБ - Сила” АД заявлението за промяна на участие и прехвърляне на натрупаните суми по индивидуалната партида от УПФ „Топлина” в УПФ „ЦКБ-Сила”, с вх. № 711487-85 от 23.02.2015 г., подадено от XXXXXX XXXXXX XXXXXX с ЕГН XXXXXXXXXXXX. При проверката на представеното копие от заявлението за промяна на участие на осигуреното лице се установи, че в случай на прекратяване на процедурата по промяна на участие лицето е отбелязало два от възможните три начина за възстановяване на таксата. Осигуреното лице е отбелязало, че желае внесената такса за прехвърляне да му бъде възстановена „на каса в офис дружеството”, като е отбелязало и полето „по банкова сметка” и е попълнило номера на банкова сметка за възстановяване на сумата.

От данните попълнени в т.3 на заявленията за промяна на участие, подадени от XXXXXX XXXXXX XXXXXX и XXXXXX XXXXXX XXXXXX, може да се направи извода, че лицата са посочили два алтернативни начина за възстановяване на таксата. Това не създава пречки за пенсионноосигурителното дружество, в случай на прекратяване на процедурата по промяна на участие, да изпълни точно задължението за възстановяване на таксата. Независимо по кой от посочените в заявленията начини бъде възстановена таксата за промяна на участие на осигурените лица, задължението ще е изпълнено точно от пенсионноосигурителното дружество. Целта на подаването на заявление за промяна на участие от осигуреното лице е средствата по индивидуалната осигурителна партида да се прехвърлят в друг съответен фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване. В този смисъл, протичането на процедурата по промяна на участие и реализирането на правото на осигуреното лице да прехвърли средствата си в друг избран от него фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване не следва да зависи от начина на възстановяване на внесената такса в случай, че процедурата по промяна на участие бъде прекратена. С оглед изложеното, постановените от ПОД „Топлина” АД откази за приемане на заявленията, подадени от XXXXXX XXXXXX XXXXXX и XXXXXX XXXXXX XXXXXX са неоснователни.

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 ПОД „Топлина” АД в срок до 24.04.2015 г. да приеме от ПОАД „ЦКБ-Сила” АД заявленията за промяна на участие подадени от XXXXXX XXXXXX XXXXXX и XXXXXX XXXXXX XXXXXX.

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 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 разноси.

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

АНГЕЛ ДЖАЛЪЗОВ