

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

---

**ЗАПОВЕД**

**№ 23 - ПОД от 21.01.2015 г.**

Пенсионноосигурително акционерно дружество „ЦКБ - Сила” АД (ПОАД „ЦКБ – Сила” АД, ЕИК 825240908, със седалище и адрес на управление гр. София, п.к. 1000, ул. „Стефан Караджа” № 2 е лицензирано пенсионноосигурително дружество, вписано под № РГ-12-08 в регистъра на пенсионноосигурителните дружества, воден от Комисията за финансов надзор (КФН).

ПОАД „ЦКБ - Сила” 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 ПОК „Доверие” АД с вх. № РГ-12-01-3/12.01.2015 г. относно откази на ПОАД „ЦКБ - Сила” 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). Чл. 171, ал. 1 от КСО предоставя на осигурените лица правото 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. на КФН).

По приложенияте към горепосоченото писмо на ПОК „Доверие” АД копия на заявления за промяна на участие и допълнително представените за сравнение в КФН оригинали на заявленията беше извършена проверка, при която се установи, че ПОАД „ЦКБ-Сила” АД неоснователно е отказало да приеме един брой заявление за промяна на участие и прехвърляне на средства от УПФ „ЦКБ-Сила” в УПФ „Доверие”.

ПОАД „ЦКБ - Сила” АД с мотив *„променени презиме и фамилия в заявление”* не е приело предаденото от ПОК „Доверие” АД заявление за промяна на участие и прехвърляне на натрупаните суми по индивидуалната партида от УПФ „ЦКБ-Сила” в УПФ „Доверие”, с вх. № 6580137 от 24.11.2014 г., подадено от XXXXXX XXXXXX XXXXXX с ЕГН XXXXXXXXXXXX. В конкретния случай е налице корекция в презимето и фамилията на осигуреното лице, изписани в съответните полета в заявлението за промяна на участие. При постановяването на отказа да приеме заявлението за промяна на участие на XXXXXX XXXXXX XXXXXX ПОАД „ЦКБ - Сила” 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, като неправилно е приело, че направените в заявлението на осигуреното лице корекции са основание за постановяване на отказа.

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 заявленията отпаднаха като основание за отказ за приемане на заявления за промяна на участие, поради което отказът на ПООД „ЦКБ - Сила” АД да приеме заявлението за промяна на участие на посоченото осигурено лице е неоснователен. От друга страна при извършване на нотариалната заверка на подписа на осигуреното лице върху заявлението, длъжностното лице извършващо заверката е длъжно да установи самоличността на лицето, чийто подпис ще удостоверява. Самоличността на лицата се удостоверява с документ за самоличност, от което следва, че преди да удостовери подписът на осигуреното лице в заявлението, нотариусът е сравнил личните данни на лицето, попълнени в заявлението за промяна на участие с тези в документа за самоличност и не е установил несъответствие. Изписаните в заявлението на XXXXXX XXXXXXXX XXXXXX презиме и фамилия, дори и коригирани са четливи и съвпадат с изписаните в щемпела на извършената нотариална заверка на подписа на осигуреното лице, върху първия екземпляр 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,

**ДАВАМ СЛЕДНОТО ЗАДЪЛЖИТЕЛНО ПРЕДПИСАНИЕ:**

**ПООД „ЦКБ - Сила” АД в срок до 27.01.2015 г. да приеме от ПОК „Доверие” АД заявлението за промяна на участие, подадено от XXXXXX XXXXXXXX XXXXXXXX.**

**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 четвъртото тримесечие на 2014 г.**

На основание чл. 346, ал. 1 от КСО във връзка с чл. 17, ал. 3 от ЗКФН заповедта може да се обжалва в 14-дневен срок по административен ред пред Комисията за финансов надзор по реда на Административнопроцесуалния кодекс.

На основание чл. 17, ал. 5 от ЗКФН обжалването не спира изпълнението на индивидуалния административен акт.

По административното производство не са правени разности.

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

**АНГЕЛ ДЖАЛЪЗОВ**