



КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

FINANCIAL SUPERVISION COMMISSION

РЕЗЮМЕ	SUMMARY
<p>на наложена принудителна административна мярка с Решение № XXX-ПОД от XXXX г. на Заместник-председателя, ръководещ управление „Осигурителен надзор“</p> <p>В КФН постъпи писмо от XXXXX XXXXX „XXXXXX XXXXXX“ XX с вх. № XXXXXXXX от XXXXX г. относно отказа на XXXX „XXXXX“ XX да приеме подадено от осигурено лице електронно заявление за прехвърляне на средства.</p> <p>При извършената проверка на приложените към писмото документи се установи, че XXXX „XXXXX“ XX неоснователно е отказало да приеме електронно заявление за прехвърляне на средства, подадено от осигурено лице, със следния мотив: „Неясно желание на лицето, изразено в т. 1.“. При проверка на представеното заявление за прехвърляне на средства се установи, че осигуреното лице е попълнило т. 1.2 от заявлението, като е изразило желание да прехвърли натрупани средства по индивидуалната му партида от вноски на работодател, без да посочва 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.</p> <p>От данните, попълнени от осигуреното лице в т. 1.2 и т. 1.4 от заявлението, може да се направи извод, 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 осигуреното лице наред с попълването на т. 1.4 от заявлението е отбелязала своето желание и в т. 1.2 без да конкретизира данни за договора, въз основа на който се осигурява в XXX „XXXXX“, не затруднява установяването на действителната воля на лицето.</p> <p>Поради гореизложеното, КФН задължи XXXX „XXXXX“ XX в срок до XXXXXг. да приеме от XXX „XXXXX XXXXXX“ XX електронно заявление за прехвърляне на средства от XXX „XXXXXXX“ в XXX „XXXXX XXXXXX“, подадено от осигуреното лице.</p>	<p>of a compulsory administrative measure imposed by Decision № XXX-PIC from XXXX of the Deputy Chairman in charge of the Social Insurance Supervision Department</p> <p>The FSC received a letter from the XXXXX XXXXX „XXXXXX XXXXXX“ XX with ref. № XXXXXXXX dated XXXXX regarding the refusal of XXXX „XXXXX“ XX to accept an electronic application submitted by an socially insured person for transfer of funds.</p> <p>During the examination of the documents which were attached to the letter it was established that XXX „XXXXX“ XX has inappropriately refused to accept an electronic application for transfer of funds submitted by the socially insured person. The reason for this refusal was the following: “Unclear intent of the person expressed in item 1.”. During the verification of the submitted application for transfer of funds it was established that the socially insured person had filled-in item 1.2 of the application and had expressed intent to transfer the funds in the individual account which are accumulated from employer's contribution without specifying a particular social insurance contract. At the same time the socially insured person had also filled-in item 1.4 of the application and had expressed intent to transfer all funds in the individual social insurance account which are accumulated from employer's contribution except for the funds contributed from an employer or another insurer for which a restriction for their transfer is provided.</p> <p>From the data filled-in by the socially insured person in items 1.2 and 1.4 of the application it can be concluded that the above-mentioned person intends to transfer all funds in the individual social insurance account, accumulated from employer's contribution, except for the funds for which a restriction for their transfer is provided. The fact that the socially insured person along with item 1.4 had filled-in also item 1.2 of the application without specifying a particular social insurance contract according to which the person is socially insured in XXX „XXXXX“ does not prevent the determination of the actual intent of the person.</p> <p>In light of the above, the FSC decided to oblige XXX „XXXXX“ XX to accept from XXX „XXXXX“ XX an electronic application for transfer of funds from XXX „XXXXX“ to XXX „XXXXX XXXXXX“ submitted by the socially insured person.</p>