

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

ЗАПОВЕД

№ 29 - ПОД от 09.01.2014 г.

Пенсионноосигурително дружество „Алианц България” АД (ПОД „Алианц България” АД), ЕИК 121050885, със седалище и адрес на управление гр. София, район Красно село; ул. „Дамян Груев” № 42 и адрес за кореспонденция гр. София, бул. “Цар Борис III” № 19Б е лицензирано пенсионноосигурително дружество, вписано под № РГ-12-05 в регистъра на пенсионноосигурителните дружества, воден от Комисията за финансов надзор (КФН).

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

През месеците ноември и декември 2013 г. в КФН постъпиха жалби от следните осигурени лица:

№ ТРИ ИМЕНА НА ЛИЦЕТО	Вх. № на жалба
1. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX -	91-02-1137/13.11.2013 г.
2. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX -	91-02-1138/13.11.2013 г.
3. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX -	91-02-1139/13.11.2013 г.
4. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX -	91-02-1140/13.11.2013 г.
5. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX -	91-02-1141/13.11.2013 г.
6. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX -	91-02-1142/13.11.2013 г.
7. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX -	91-02-1143/13.11.2013 г.
8. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX -	91-02-1144/13.11.2013 г.
9. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX -	91-02-1147/13.11.2013 г.
10. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX -	91-02-1148/13.11.2013 г.
11. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX -	91-02-1156/14.11.2013 г.
12. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX -	91-02-1157/14.11.2013 г.
13. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX -	91-02-1158/14.11.2013 г.
14. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX -	91-02-1159/14.11.2013 г.
15. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX -	91-02-1160/14.11.2013 г.
16. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX -	91-02-1161/14.11.2013 г.
17. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX -	91-02-1162/14.11.2013 г.
18. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX -	91-02-1163/14.11.2013 г.
19. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX -	91-02-1164/14.11.2013 г.

20. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX -	91-02-1165/14.11.2013 г.
21. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX -	91-02-1166/14.11.2013 г.
22. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX -	91-02-1167/14.11.2013 г.
23. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX -	91-02-1168/14.11.2013 г.
24. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX -	91-02-1169/14.11.2013 г.
25. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX -	91-02-1170/14.11.2013 г.
26. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX -	91-02-1172/14.11.2013 г.
27. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX -	91-02-1174/14.11.2013 г.
28. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX -	91-02-1175/14.11.2013 г.
29. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX -	91-02-1176/14.11.2013 г.
30. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX -	91-02-1184/15.11.2013 г.
31. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX -	91-02-1186/15.11.2013 г.
32. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX -	91-02-1187/15.11.2013 г.
33. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX -	91-02-1188/15.11.2013 г.
34. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX -	91-02-1189/15.11.2013 г.
35. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX -	91-02-1190/15.11.2013 г.
36. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX -	91-02-1191/15.11.2013 г.
37. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX -	91-02-1192/15.11.2013 г.
38. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX -	91-02-1193/15.11.2013 г.
39. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX -	91-02-1194/15.11.2013 г.
40. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX -	91-02-1195/15.11.2013 г.
41. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX -	91-02-1196/15.11.2013 г.
42. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX -	91-02-1199/18.11.2013 г.
43. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX -	91-02-1201/18.11.2013 г.
44. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX -	91-02-1202/18.11.2013 г.
45. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX -	91-02-1203/13.11.2013 г.
46. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX -	91-02-1208/19.11.2013 г.
47. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX -	91-02-1209/19.11.2013 г.
48. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX -	91-01-1232/26.11.2013 г.
49. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX -	91-02-1258/02.12.2013 г.
50. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX -	91-02-1259/02.12.2013 г.
51. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX -	91-02-1145/13.11.2013 г.
52. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX -	91-02-1171/14.11.2013 г.
53. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX -	91-02-1173/14.11.2013 г.

54. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX -

91-02-1185/15.11.2013 г.

55. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX -

91-02-1200/18.11.2013 г.

В жалбите осигурените лица информират КФН, че са подали заявления за промяна на участие и прехвърляне на средствата, натрупани по индивидуалните им осигурителни партии от ЗУПФ „Алианц България”, управляван от ПОД „Алианц България” АД в УПФ „ДСК – Родина”, управляван от ПОК „ДСК – Родина” АД. Лицата посочват, че ПОД „Алианц България” АД неоснователно е прекратило процедурите по промяна на участие и прехвърляне на средствата, натрупани по партидите им, поради неплащане на таксата за прехвърляне в срок, независимо от факта, че те са заплатили дължимата такса за прехвърляне в нормативноустановения срок. Към жалбите на осигурените лица са приложени и заверени копия на платежните документи, удостоверяващи надлежното плащане на таксата за прехвърляне.

Правото на осигурените лица да прехвърлят натрупаните средства по индивидуалните партии от един фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване в друг съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество е регламентирано в чл. 171 от Кодекса за социално осигуряване (КСО). Процедурата за промяна на участие и прехвърляне на средства е подробно уредена 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).

Във връзка с жалбите на посочените осигурени лица КФН с писма с изх. № № 91-02-1137/19.11.2013 г., 91-02-1199/22.11.2013 г., 91-02-1232/02.12.2013 г., 91-02-1258/09.12.2013 г. и 91-02-1137/14.12.2013 г., изиска от ПОД „Алианц България” АД представянето на писмени обяснения и документи.

С писма с вх. № № 91-02-1137/26.11.2013 г., 91-02-1199/02.12.2013 г., 91-02-1232/02.12.2013 г., 91-02-1258/12.12.2013 г. и 91-02-1137/17.12.2013 г. ПОД „Алианц България” АД представи в КФН заверени копия на платежните документи, във връзка с плащането на дължимите такси за прехвърляне от всички лица, изброени в списъка по-горе, както и заверени копия на подадените от тях заявления за промяна на участие. Пенсионноосигурителното дружество информира КФН, че не е било в състояние да идентифицира получените преводи като отнасящи се осигурените лица, тъй като в преводното нареждане липсват три имена и лицата са идентифицирани единствено в качеството им на наредители. Изразено е становище, че наличието на данни за наредител не е основание да се приеме, че същото лице е и самото осигурено лице.

При извършената проверка на приложените към писмата на ПОД „Алианц България” АД заверени копия на платежните документи, във връзка с плащането на дължимите от лицата такси за прехвърляне е констатирано, че имената на лицата са коректно попълнени, както и че съдържат всички посочени в чл. 7, ал. 4 от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН данни - трите имена и единният граждански номер на осигуреното лице, както и видът на фонда, от който желае да прехвърли средствата си. При извършената проверка на всички постъпили в КФН документи и обяснения се установи, че ПОД „Алианц България” АД е разгледало заявленията на посочените по-горе осигурени лица и се е произнесло със съгласие за прехвърляне на средствата. От представените от ПОД „Алианц България” АД платежни документи е видно, че имената на осигуретните лица са вписани в полето „наредител”, както и че таксите за прехвърляне са платени в нормативно регламентирания срок. В платежните документи се съдържат всички посочени в чл. 7, ал. 4 от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН данни, които напълно съвпадат с данните на осигурените лица, попълнени в подадените от тях заявления за промяна на участие.

От представените документи се установи също, че при изписването на имената на лицата, посочени от номер 51 до номер 55 в списъка, а именно: XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX,

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX и XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX в платежните документи липсват част от последните букви от фамилните имена.

На 14.12.2013 г. до ПОД „Алианц България” АД е изпратено писмо с изх. № 91-02-1137 във връзка с допълнително изясняване на предприетите от пенсионноосигурителното дружество действия за идентифициране на всяко едно от лицата, измежду участващите в процедурата по промяна на участие започнала на 01.10.2013 г., съгласно Указания на КФН от 15.08.2012 г. От дружеството беше изискана и информация за лицата, подали през третото тримесечие на 2013 г. заявления за промяна на участие в универсален пенсионен фонд, чийто имена съвпадат или са близки с имената на осигурените лица XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX и XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX.

С писмо с вх. № 91-02-1137/17.12.2013 г. ПОД „Алианц България” АД уведоми КФН, че извършва автоматизирана проверка за сравняване на данните на осигурените лица, подали заявления за промяна на участие с данните съдържащи се в двете полета на платежния документ, описващи основанията за превеждане на сумите в платежните документи. При съвпадение на ЕГН и три имена, в т.ч. при имена, които са непълни или съкратени, но са верни в частта, която е вписана в основанието пенсионноосигурителното дружество приема, че може да идентифицира нееднозначно лицата, за които се отнася платената такса. В писмото се посочва, че неизписването на имената на осигурените лица XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX и XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX в полето „основание” на платежните документи е причината ПОД „Алианц България” АД да не идентифицира платените от лицата такси, а не липсата на последните няколко букви от фамилните имена на наредителите.

Пенсионноосигурителното дружество информира КФН, че **„предвид невъзможността за нееднозначно идентифициране, не са възстановявани такси”** на изброените по-горе 55 осигурени лица.

От всички приложени по преписките на изброените 55 осигурени лица документи е видно, че в платежните документи се съдържат всички посочени в чл. 7, ал. 4 от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН данни, а именно - трите имена и единният граждански номер на съответното осигурено лице, както и видът на фонда, от който желаят да променят участието си. Попълнените в платежните документи данни съвпадат и с данните на лицата, съдържащи се в подадените от тях заявления за промяна на участие. Имената на осигурените лица в платежните документи са попълнени в полето „наредител”, но наредбата не въвежда изискване в кое поле на платежния документ трябва да фигурира името на осигуреното лице, а посочва необходимите данни, които трябва да бъдат попълнени в документа. В Указания относно тълкуването и прилагането на чл. 202, ал. 1 от Кодекса за социално осигуряване и чл. 7, ал. 1 - 4 и чл. 17, ал. 1 - 3 от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. от 15.08.2013 г., приети приети с решение по протокол № 42 от 15.08.2012 г. на заседание на КФН (Указания) е посочено, че таксата за прехвърляне може да бъде заплатена от трето лице, което не изключва възможността осигуреното лице само да заплати посочената такса. Съгласно посочените указания при възникване на основателно съмнение, че таксата за прехвърляне е внесена против волята на осигурения, пенсионноосигурителното дружество следва да се свърже с него и да поиска потвърждаване на извършеното плащане. Когато осигуреното лице се противопостави на плащането от страна на трето лице и не желае да промени участието си, съответно да прехвърли средствата си, е необходимо пенсионноосигурителното дружество да го покани да оттегли заявлението си, като подаде искане за това по реда и във формата, предвидени в Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН. Ако осигуреното лице не подаде искане за оттегляне на заявлението, процедурата за промяна на участие, съответно за прехвърляне на средства, не трябва да се прекратява.

В указанията изрично се посочва, че данните в платежния документ имат функция за идентифициране на осигуреното лице, а не следва да служат за създаване на формални пречки пред осигурените лица, упражняващи своя свободен избор на пенсионен фонд, както и че при неточно попълване на данните в платежния документ пенсионноосигурителното дружество трябва да положи необходимите усилия, за да идентифицира осигурения измежду участващите в процедурата лица и да определи за прехвърляне от кой фонд се отнася таксата.

Прекратяването на процедурите по промяна на участие на осигурените лица за това, че имената на лицата не са попълнени в полето „основание за превод” на платежния документ, а са попълнени в полето „наредител” е в нарушение на чл. 7, ал. 7, т. 3 от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН и е в противоречие с Указанията на КФН. Неоснователното прекратяване на процедурите по промяна на участие и прехвърляне на средствата на осигурените лица възпрепятства упражняването на правото на лицата да променят свободно фонда за допълнително задължително пенсионно осигуряване. ПОД „Алианц България” АД не само, че не е положило всички необходими усилия за идентифицирането на лицата, а напротив е създадо формална пречка пред осигурените лица да прехвърлят натрупаните по партидите им средства от ЗУПФ „Алианц България” в УПФ „ДСК - Родина”. В конкретните случаи в платежните документи няма липсващи данни за имена или единен граждански номер на осигурените лица. Попълненият в „основание за превод” ЕГН принадлежи на лицето, чиито имена са попълнени в полето „наредител” на платежния документ от което следва, че лицата могат да бъдат еднозначно идентифицирани. ПОД „Алианц България” АД не е сравнило имената на лицата, попълнени в полето „наредител” на платежните документи с тези, попълнени в подадените от тях заявления за прехвърляне.

С оглед гореизложеното считам, че ПОД „Алианс България” АД неоснователно е прекратило процедурите по прехвърляне на средствата на лицата, изброени от т. 1 до т. 55 от настоящата заповед на основание чл. 7, ал. 7, т. 3 от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН, като е приело, че осигурените лица не са заплатили в срок дължимите такси за прехвърляне. От представените документи се установи, че таксите за прехвърляне са заплатени от лицата в срока по чл. 7, ал. 1 от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН и в платежните документи се съдържат всички изискуеми данни.

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 Административнопроцесуален кодекс (АПК),

ДАВАМ СЛЕДНИТЕ ЗАДЪЛЖИТЕЛНИ ПРЕДПИСАНИЯ:

[illegible]

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX,
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX,
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX,
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
и XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX от ЗУПФ „Алианс България” по банковата сметка на
УПФ „ДСК - Родина”, управляван от ПОК „ДСК - Родина” АД.

2. ПОД „Алианс България” АД в срок до 18.02.2014 г. да информира заместник – председателя на КФН, ръководещ Управление „Осигурителен надзор” за изпълнението на дадената препоръка и да представи копие на изпратената до ПОК „ДСК – Родина” АД писмена информация, във връзка с прехвърлянето на средствата на посочените в т. 1 лица.

На основание чл. 60, ал. 1 от АПК допускам предварително изпълнение, поради важните обществени интереси свързани с протичането на процедурата по прехвърляне на средства, регламентирана в 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 и гарантирането правото на лицата свободно да избират пенсионния фонд и да прехвърлят средствата си от един в друг фонд за допълнително пенсионноосигуряване.

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 АПК.

По административното производство не са правени разноски.

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

АНГЕЛ ДЖАЛЪЗОВ