

ЗАПОВЕД

№ 416 – ПОД от 23.04.2014 г.

Пенсионноосигурително дружество „Алианц България” АД (ПОД „Алианц България” АД) 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.

Във връзка с писма на „Ай Ен Джи ПОД” ЕАД с вх. №№ РГ-12-06-7/20.02.2014 г., РГ-12-06-7/10.03.2014 г., РГ-12-06-7/14.03.2014 г., РГ-12-06-7/19.03.2014 г. и РГ-12-06-7/24.03.2014 г. относно влезли в сила съдебни актове, с които са установени нотариални удостоверявания на подписи върху заявления за промяна на участие в нарушение на нормативните изисквания, беше извършена проверка.

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 чл. 171, ал. 1 КСО осигурените лица имат 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). С цел защита на правото на лицата свободно да избират пенсионния фонд, в който се осигуряват, чл. 3 от Наредба № 3, урежда изискванията за промяна на участие, които осигурените лица подават, за прехвърляне на средствата от един в друг фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване (ДЗПО). По отношение на формата на заявлението, чл. 3, ал. 3 от Наредба № 3 предвижда то да бъде нотариално заверено с цел да се установи по несъмнен начин, че е подписано от осигуреното лице. Нормативните изискванията към нотариалната заверка са уредени в глава 54 на Гражданско-процесуалния кодекс. Съгласно чл. 589, ал. 2 ГПК при удостоверяване на подписа върху частен документ лицата, чиито подписи подлежат на удостоверяване, трябва да се **явят лично пред нотариуса и пред него да подпишат документа** или да потвърдят вече положените подписи. При удостоверяване на подпис върху частен документ се прилагат чл. 578, ал. 4 и 5, чл. 579, ал. 2 и чл. 582 - 585 ГПК. Нарушаването на тази разпоредба води до нищожност на нотариалното удостоверяване на основание чл. 576 ГПК. Заявление за промяна на участие и прехвърляне на средства с нищожна нотариална заверка не може да породи правно действие и в случай, че въз основа на такова заявление са прехвърлени средства, те следва да бъдат върнати обратно във фонда за допълнително пенсионно осигуряване, от който са прехвърлени, поради липса на основание.

По приложените към писмата на „Ай Ен Джи ПОД“ ЕАД копия на документи беше извършена проверка, при която се установи следното:

1. По отношение на заявления за промяна на участие, заверени от кмета на гр. Тръстеник - XXXXXXXXXXXX, се установи, че:

С влязло в сила Определение от 07.02.2012 г. по НОХД № 299/2012 г. Плевенският районен съд, трети наказателен състав е одобрил споразумение между Районна прокуратура – Плевен и подсъдимия XXXXXXXXXXXX, с което подсъдимият XXXXXXXXXXXX се признава за виновен в това, че през периода 19.10.2009 г. – 14.12.2009 г. в гр. Тръстеник, обл. Плевен, при условията на продължавано престъпление като длъжностно лице – кмет на гр. Тръстеник, област Плевен, в кръга на службата си по осъществяване на нотариални функции по Закона за нотариусите и нотариалната дейност, даващ му право да удостоверява подписи и документи, които не подлежат на вписване, съставил официални документи – удостоверяване на подписи върху Заявления за промяна на участие и прехвърляне на натрупаните суми по индивидуалната партида в друг съответен фонд за допълнително пенсионно осигуряване, като удостоверил неверни обстоятелства, а именно че подписите върху Заявленията до ПОД „Алианц България“ АД са положени лично от лицата, посочени в тях, както следва:

1. Заявление с вх. № 591002941/15.12.2009 г., подадено от името на XXXXXXXXXXXX, ЕГН XXXXXXXXXXXX, въз основа на което средствата по индивидуалната партида на осигуреното лице са прехвърлени от УПФ „Ай Ен Джи“ в ЗУПФ „Алианц България“;

2. Заявление с вх. № 5910026137/11.12.2009 г., подадено от името на XXXXXXXXXXXX, ЕГН XXXXXXXXXXXX, въз основа на което средствата по индивидуалната партида на осигуреното лице са прехвърлени от УПФ „Ай Ен Джи“ в ЗУПФ „Алианц България“;

3. Заявление с вх. № 5910026138/11.12.2009 г., подадено от името на XXXXXXXXXXXX, ЕГН XXXXXXXXXXXX, въз основа на което средствата по индивидуалната партида на осигуреното лице са прехвърлени от УПФ „Ай Ен Джи“ в ЗУПФ „Алианц България“;

4. Заявление с вх. № 5910026139/11.12.2009 г., подадено от името на XXXXXXXXXXXX, ЕГН XXXXXXXXXXXX, въз основа на което средствата по индивидуалната партида на осигуреното лице са прехвърлени от УПФ „Ай Ен Джи“ в ЗУПФ „Алианц България“;

5. Заявление с вх. № 5910026300/11.12.2009 г., подадено от името на XXXXXXXXXXXX, ЕГН XXXXXXXXXXXX, въз основа на което средствата по индивидуалната партида на осигуреното лице са прехвърлени от УПФ „Ай Ен Джи“ в ЗУПФ „Алианц България“;

6. Заявление с вх. № 591002939/15.12.2009 г., подадено от името на XXXXXXXXXXXX, ЕГН XXXXXXXXXXXX, въз основа на което средствата по индивидуалната партида на осигуреното лице са прехвърлени от УПФ „Ай Ен Джи“ в ЗУПФ „Алианц България“;

7. Заявление с вх. № 591003036/02.12.2009 г., подадено от името на XXXXXXXXXXXX, ЕГН XXXXXXXXXXXX, въз основа на което средствата по индивидуалната партида на осигуреното лице са прехвърлени от УПФ „Ай Ен Джи“ в ЗУПФ „Алианц България“;

8. Заявление с вх. № 591003035/02.12.2009 г., подадено от името на XXXXXXXXXXXX, ЕГН XXXXXXXXXXXX, въз основа на което средствата по индивидуалната партида на осигуреното лице са прехвърлени от УПФ „Ай Ен Джи“ в ЗУПФ „Алианц България“;

9. Заявление с вх. № 5910026140/11.12.2009 г., подадено от името на XXXXXXXXXXXX, ЕГН XXXXXXXXXXXX, въз основа на което средствата по

индивидуалната партия на осигуреното лице са прехвърлени от УПФ „Ай Ен Джи” в ЗУПФ „Алианц България”;

23. Заявление с вх. № 59100294/10.12.2009 г., подадено от името на XXXXXXXXXXXX, ЕГН XXXXXXXXXXXX, въз основа на което средствата по индивидуалната партия на осигуреното лице са прехвърлени от УПФ „Ай Ен Джи” в ЗУПФ „Алианц България”;

24. Заявление с вх. № 591002628/04.11.2009 г., подадено от името на XXXXXXXXXXXX, ЕГН XXXXXXXXXXXX, въз основа на което средствата по индивидуалната партия на осигуреното лице са прехвърлени от УПФ „Ай Ен Джи” в ЗУПФ „Алианц България”;

25. Заявление с вх. № 5910027129/05.12.2009 г., подадено от името на XXXXXXXXXXXX, ЕГН XXXXXXXXXXXX, въз основа на което средствата по индивидуалната партия на осигуреното лице са прехвърлени от УПФ „Ай Ен Джи” в ЗУПФ „Алианц България”;

26. Заявление с вх. № 591002911/10.12.2009 г., подадено от името на XXXXXXXXXXXX, ЕГН XXXXXXXXXXXX, въз основа на което средствата по индивидуалната партия на осигуреното лице са прехвърлени от УПФ „Ай Ен Джи” в ЗУПФ „Алианц България”;

27. Заявление с вх. № 591002910/10.12.2009 г., подадено от името на XXXXXXXXXXXX, ЕГН XXXXXXXXXXXX, въз основа на което средствата по индивидуалната партия на осигуреното лице са прехвърлени от УПФ „Ай Ен Джи” в ЗУПФ „Алианц България”;

28. Заявление с вх. № 59100299/10.12.2009 г., подадено от името на XXXXXXXXXXXX, ЕГН XXXXXXXXXXXX, въз основа на което средствата по индивидуалната партия на осигуреното лице са прехвърлени от УПФ „Ай Ен Джи” в ЗУПФ „Алианц България”;

29. Заявление с вх. № 591002938/15.12.2009 г., подадено от името на XXXXXXXXXXXX, ЕГН XXXXXXXXXXXX, въз основа на което средствата по индивидуалната партия на осигуреното лице са прехвърлени от УПФ „Ай Ен Джи” в ЗУПФ „Алианц България”;

30. Заявление с вх. № 591002915/10.12.2009 г., подадено от името на XXXXXXXXXXXX, ЕГН XXXXXXXXXXXX, въз основа на което средствата по индивидуалната партия на осигуреното лице са прехвърлени от УПФ „Ай Ен Джи” в ЗУПФ „Алианц България”;

31. Заявление с вх. № 59100292/10.12.2009 г., подадено от името на XXXXXXXXXXXX, ЕГН XXXXXXXXXXXX, въз основа на което средствата по индивидуалната партия на осигуреното лице са прехвърлени от УПФ „Ай Ен Джи” в ЗУПФ „Алианц България”.

II. По отношение на заявления за промяна на участие, заверени от кмета на с. Гостиля - XXXXXXXXXXXX, се установи, че:

С влязло в сила Определение от 22.06.2012 г. по НОХД № 1610/2012 г. Плевенският районен съд, трети наказателен състав е одобрил споразумение между Районна прокуратура – Плевен и подсъдимата XXXXXXXXXXXX, с което подсъдимата XXXXXXXXXXXX, се признава за виновна в това, че през периода 07.01.2011 г. – 21.03.2011 г. в с. Гостиля, обл. Плевен, при условията на продължавано престъпление като длъжностно лице – кмет с. Гостиля, област Плевен, в кръга на службата си по осъществяване на нотариални функции по Закона за нотариусите и нотариалната дейност, даващ й право да удостоверява подписи върху документи, представляващи едностранни актове като в случая удостоверява подписи върху документи, които не подлежат на вписване съставила официални документи, с които удостоверила неверни обстоятелства, а именно че подписите в заявленията са поставени лично и пред нея от лицата, посочени

като заявители, с цел тези документи да бъдат използвани като доказателство за тези обстоятелства., както следва:

1. Заявление вх. № 5910065075/07.01.2011 г. **XXXXXXXXXX**, ЕГН **XXXXXXXXXX**, въз основа на което средствата по индивидуалната партия на осигуреното лице са прехвърлени от УПФ „Ай Ен Джи” в ЗУПФ „Алианц България”;

2. Заявление с вх. № 591007171/10.01.2011 г. **XXXXXXXXXX**, ЕГН **XXXXXXXXXX**, въз основа на което средствата по индивидуалната партия на осигуреното лице са прехвърлени от УПФ „Ай Ен Джи” в ЗУПФ „Алианц България”;

3. Заявление с вх. № 591006594/19.01.2011 г., подадено от името на **XXXXXXXXXX**, ЕГН **XXXXXXXXXX**, въз основа на което средствата по индивидуалната партия на осигуреното лице са прехвърлени от УПФ „Ай Ен Джи” в ЗУПФ „Алианц България”;

4. Заявление с вх. № 591006696/19.01.2011 г., подадено от името на **XXXXXXXXXX**, ЕГН **XXXXXXXXXX**, въз основа на което средствата по индивидуалната партия на осигуреното лице са прехвърлени от УПФ „Ай Ен Джи” в ЗУПФ „Алианц България”;

5. Заявление с вх. № 5910066115/17.02.2011 г., подадено от името на **XXXXXXXXXX**, ЕГН **XXXXXXXXXX**, въз основа на което средствата по индивидуалната партия на осигуреното лице са прехвърлени от УПФ „Ай Ен Джи” в ЗУПФ „Алианц България”;

6. Заявление с вх. № 5910066120/17.02.2011 г., подадено от името на **XXXXXXXXXX**, ЕГН **XXXXXXXXXX**, въз основа на което средствата по индивидуалната партия на осигуреното лице са прехвърлени от УПФ „Ай Ен Джи” в ЗУПФ „Алианц България”;

7. Заявление с вх. № 5910066104/17.02.2011 г., подадено от името на **XXXXXXXXXX**, ЕГН **XXXXXXXXXX**, въз основа на което средствата по индивидуалната партия на осигуреното лице са прехвърлени от УПФ „Ай Ен Джи” в ЗУПФ „Алианц България”;

8. Заявление с вх. № 5610099245/17.02.2011 г., подадено от името на **XXXXXXXXXX**, ЕГН **XXXXXXXXXX**, въз основа на което средствата по индивидуалната партия на осигуреното лице са прехвърлени от УПФ „Ай Ен Джи” в ЗУПФ „Алианц България”;

9. Заявление с вх. № 5610149003/18.03.2011 г., подадено от името на **XXXXXXXXXX**, ЕГН **XXXXXXXXXX**, въз основа на което средствата по индивидуалната партия на осигуреното лице са прехвърлени от УПФ „Ай Ен Джи” в ЗУПФ „Алианц България”;

10. Заявление с вх. № 5910069/18.03.2011 г., подадено от името на **XXXXXXXXXX**, ЕГН **XXXXXXXXXX**, въз основа на което средствата по индивидуалната партия на осигуреното лице са прехвърлени от УПФ „Ай Ен Джи” в ЗУПФ „Алианц България”;

11. Заявление с вх. № 591007733/21.03.2011 г., подадено от името на **XXXXXXXXXX**, ЕГН **XXXXXXXXXX**, въз основа на което средствата по индивидуалната партия на осигуреното лице са прехвърлени от УПФ „Ай Ен Джи” в ЗУПФ „Алианц България”;

III. По отношение на заявления за промяна на участие, заверени от кмета на гр. Гулянци – XXXXXXXXXXXX, се установи, че

С влязла в сила Присъда № 169 от 09.05.2012 г. по Н.О.Х.Д. № 995/2012 г. Плевенският районен съд, пети наказателен състав е признал подсъдимия **XXXXXXXXXX** за виновен в това, че през периода от 30.11.2009 г. до 17.12.2009 г. при условията на продължавано престъпление в гр. Гулянци, област Плевен, като длъжностно лице – зам. кмет на община Гулянци, област Плевен, в кръга на службата си по

осъществяване на нотариални функции по Закона за нотариусите и нотариалната дейност, даващ му право да удостоверява подписи върху документи, които не подлежат на вписване, съставил официални документи – удостоверяване на подписи върху Заявления за промяна на участие и прехвърляне на натрупаните суми по индивидуалната партия от един в друг съответен фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване, в които документи удостоверил неверни обстоятелства, че подписите върху заявленията до ПОД „Алианц България” АД са положени лично от лицата, посочени в тях както следва:

1. Заявление вх. № 591003074/03.12.2009 г., подадено от името на **XXXXXXXXXX**, ЕГН **XXXXXXXXXX**, въз основа на което средствата по индивидуалната партия на осигуреното лице са прехвърлени от УПФ „Ай Ен Джи” в ЗУПФ „Алианц България”;

2. Заявление с вх. № 591003059/11.12.2009 г., подадено от името на **XXXXXXXXXX**, ЕГН **XXXXXXXXXX**, въз основа на което средствата по индивидуалната партия на осигуреното лице са прехвърлени от УПФ „Ай Ен Джи” в ЗУПФ „Алианц България”;

3. Заявление с вх. № 591003068/03.12.2009 г., подадено от името на **XXXXXXXXXX**, ЕГН **XXXXXXXXXX**, въз основа на което средствата по индивидуалната партия на осигуреното лице са прехвърлени от УПФ „Ай Ен Джи” в ЗУПФ „Алианц България”;

4. Заявление с вх. № 591003051/03.12.2009 г., подадено от името на **XXXXXXXXXX**, ЕГН **XXXXXXXXXX**, въз основа на което средствата по индивидуалната партия на осигуреното лице са прехвърлени от УПФ „Ай Ен Джи” в ЗУПФ „Алианц България”;

5. Заявление с вх. № 5910030140/11.12.2009 г., подадено от името на **XXXXXXXXXX**, ЕГН **XXXXXXXXXX**, въз основа на което средствата по индивидуалната партия на осигуреното лице са прехвърлени от УПФ „Ай Ен Джи” в ЗУПФ „Алианц България”;

6. Заявление с вх. № 5910030130/11.12.2009 г., подадено от името на **XXXXXXXXXX**, ЕГН **XXXXXXXXXX**, въз основа на което средствата по индивидуалната партия на осигуреното лице са прехвърлени от УПФ „Ай Ен Джи” в ЗУПФ „Алианц България”;

7. Заявление с вх. № 5910030129/11.12.2009 г., подадено от името на **XXXXXXXXXX**, ЕГН **XXXXXXXXXX**, въз основа на което средствата по индивидуалната партия на осигуреното лице са прехвърлени от УПФ „Ай Ен Джи” в ЗУПФ „Алианц България”;

8. Заявление с вх. № 5910030139/11.12.2009 г., подадено от името на **XXXXXXXXXX**, ЕГН **XXXXXXXXXX**, въз основа на което средствата по индивидуалната партия на осигуреното лице са прехвърлени от УПФ „Ай Ен Джи” в ЗУПФ „Алианц България”;

9. Заявление с вх. № 5910030137/11.12.2009 г., подадено от името на **XXXXXXXXXX**, ЕГН **XXXXXXXXXX**, въз основа на което средствата по индивидуалната партия на осигуреното лице са прехвърлени от УПФ „Ай Ен Джи” в ЗУПФ „Алианц България”;

10. Заявление с вх. № 5910030132/11.12.2009 г., подадено от името на **XXXXXXXXXX**, ЕГН **XXXXXXXXXX**, въз основа на което средствата по индивидуалната партия на осигуреното лице са прехвърлени от УПФ „Ай Ен Джи” в ЗУПФ „Алианц България”;

11. Заявление с вх. № 5910030133/11.12.2009 г., подадено от името на **XXXXXXXXXX**, ЕГН **XXXXXXXXXX**, въз основа на което средствата по индивидуалната партия на осигуреното лице са прехвърлени от УПФ „Ай Ен Джи” в ЗУПФ „Алианц България”;

12. Заявление с вх. № 5910030134/11.12.2009 г., подадено от името на **XXXXXXXXXX**, ЕГН **XXXXXXXXXX**, въз основа на което средствата по

XXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXX,
XXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXX,
XXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXX,
XXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXX
и XXXXXXXXXXXX.

2. На 15.05.2014 г. ПОД „Алианц България” АД да закрие водените от дружеството индивидуални партии на XXXXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXX и XXXXXXXXXXXX.

3. В срок до 22.05.2014 г. ПОД „Алианц България” АД да информира заместник – председателя на КФН, ръководещ Управление „Осигурителен надзор” и осигурените лица посочени в т. 1 и т. 2 за изпълнението на приложената принудителна административна мярка и да представи копие на изпратената до „Ай Ен Джи ПОД” ЕАД писмена информация, във връзка с прехвърлянето на средствата на посочените в т. 1 лица.

На основание чл. 60, ал.1 от Административнопроцесуален кодекс (АПК) допускам предварително изпълнение поради важните обществени интереси, свързани с безпрепятственото протичане на процедурата по промяна на участие, 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, в който се осигуряват и да прехвърлят средствата си от един в друг фонд за допълнително пенсионно осигуряване.

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.

По административното производство не са правени разноси.

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

АНГЕЛ ДЖАЛЪЗОВ