

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

ЗАПОВЕД

№ 404 - ПОД от 17.04.2014 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 КФН постъпиха писма от ПОК „Доверие” АД с вх. № РГ-12-01-23/09.04.2014 г., от „ПОД – Бъдеще” АД с вх. № РГ-12-09-14/07.04.2014 г., от ПОК „ДСК – Родина” АД с вх. № РГ-12-04-15/07.04.2014 г. и от ПОД „Алианс България” АД с вх. № РГ-12-05-13/09.04.2014 г. относно откази на ПОАД „ЦКБ - Сила” АД да приеме за разглеждане 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 приложените към горепосочените писма копия на документи беше извършена проверка, при която се установи следното:

I. С мотив „непълно изписано име на служител/посредник приел заявлението” ПОАД „ЦКБ - Сила” АД не е приело за разглеждане предадените от ПОК „Доверие” АД заявления за промяна на участие на следните осигурени лица:

1. XXXXXX XXXXXX XXXXXX с ЕГН XXXXXXXXXXXX;
2. XXXXXX XXXXXX XXXXXX с ЕГН XXXXXXXXXXXX;
3. XXXXXX XXXXXX XXXXXX с ЕГН XXXXXXXXXXXX;
4. XXXXXX XXXXXX XXXXXX с ЕГН XXXXXXXXXXXX;
5. XXXXXX XXXXXX XXXXXX с ЕГН XXXXXXXXXXXX;
6. XXXXXX XXXXXX XXXXXX с ЕГН XXXXXXXXXXXX;
7. XXXXXX XXXXXX XXXXXX с ЕГН XXXXXXXXXXXX;
8. XXXXXX XXXXXX XXXXXX с ЕГН XXXXXXXXXXXX;
9. XXXXXX XXXXXX XXXXXX с ЕГН XXXXXXXXXXXX;
10. XXXXXX XXXXXX XXXXXX с ЕГН XXXXXXXXXXXX;
11. XXXXXX XXXXXX XXXXXX с ЕГН XXXXXXXXXXXX;

II. С мотив „липсва име на служител, приел заявлението” ПОАД „ЦКБ - Сила” АД не е приело за разглеждане предадените от „ПОД - Бъдеще” АД заявления за промяна на участие на следните осигурени лица:

1. XXXXXX XXXXXX XXXXXX с ЕГН XXXXXXXXXXXXX;
2. XXXXXX XXXXXX XXXXXX с ЕГН XXXXXXXXXXXXX;
3. XXXXXX XXXXXX XXXXXX с ЕГН XXXXXXXXXXXXX;
4. XXXXXX XXXXXX XXXXXX с ЕГН XXXXXXXXXXXXX;
5. XXXXXX XXXXXX XXXXXX с ЕГН XXXXXXXXXXXXX;
6. XXXXXX XXXXXX XXXXXX с ЕГН XXXXXXXXXXXXX;
7. XXXXXX XXXXXX XXXXXX с ЕГН XXXXXXXXXXXXX;
8. XXXXXX XXXXXX XXXXXX с ЕГН XXXXXXXXXXXXX;
9. XXXXXX XXXXXX XXXXXX с ЕГН XXXXXXXXXXXXX;
10. XXXXXX XXXXXX XXXXXX с ЕГН XXXXXXXXXXXXX.

III. С мотив „липсва име на служ. или ОП, приел заявлението” ПОАД „ЦКБ - Сила” АД не е приело за разглеждане предадените от ПОК „ДСК - Родина” АД заявления за промяна на участие на следните осигурени лица:

1. XXXXXX XXXXXX XXXXXX с ЕГН XXXXXXXXXXXXX;
2. XXXXXX XXXXXX XXXXXX с ЕГН XXXXXXXXXXXXX;
3. XXXXXX XXXXXX XXXXXX с ЕГН XXXXXXXXXXXXX.

IV. С мотив „корекция на ЕГН в заявление” ПОАД „ЦКБ - Сила” АД не е приело за разглеждане предадените от ПОК „Доверие” АД заявления за промяна на участие на следните осигурени лица:

1. XXXXXX XXXXXX XXXXXX с ЕГН XXXXXXXXXXXXX;
2. XXXXXX XXXXXX XXXXXX с ЕГН XXXXXXXXXXXXX;
3. XXXXXX XXXXXX XXXXXX с ЕГН XXXXXXXXXXXXX;
4. XXXXXX XXXXXX XXXXXX с ЕГН XXXXXXXXXXXXX;
5. XXXXXX XXXXXX XXXXXX с ЕГН XXXXXXXXXXXXX.

V. С мотив „корекция ЕГН в заявление” приел заявлението” ПОАД „ЦКБ - Сила” АД не е приело за разглеждане предадените от ПОД „Алианц България” АД заявления за промяна на участие на следните осигурени лица:

1. XXXXXX XXXXXX XXXXXX с ЕГН XXXXXXXXXXXXX;
2. XXXXXX XXXXXX XXXXXX с ЕГН XXXXXXXXXXXXX.

VI. С мотив „корекция име в заявление” ПОАД „ЦКБ - Сила” АД не е приело за разглеждане предаденото от ПОК „Доверие” АД заявление на XXXXXX XXXXXX XXXXXX с ЕГН XXXXXXXXXXXXX.

В представените копия на заявленията за промяна на участие на изброените в т. I, т. II и т. III осигурени лица в полето, в което съответният осигурителен посредник или служител на дружеството, приел заявлението попълва своите данни са вписани следните данни: инициал на собствено име, пълно изписване на фамилия, служебен номер и подпис на осигурителния посредник. С цел защита на правото на лицата свободно да избират пенсионния фонд, в който се осигуряват, чл. 3 от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН, урежда изискванията към подадените заявления за промяна на участие. По отношение на реквизитите на заявлението, чл. 3, ал. 6 от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН предвижда лицето, приело заявлението да поставя входящ номер и дата и да попълва в него и в осигурителния договор, определените за дружеството данни. Служителят на дружеството удостоверява приемането с име, длъжност и подпис, а осигурителният посредник – с име, служебен номер и подпис.

При извършената проверка се установи, че ПОАД „ЦКБ - Сила” АД неоснователно е отказало да приеме заявленията за промяна на участие, подадени от посочените в т. I, т. II и

т. III осигурени лица. Изискването за изписване на името на лицето, приело заявлението е въведено с цел то да може бъде идентифицирано. В заявленията за промяна на участие на горепосочените лица са вписани данни за името и служебния номер на осигурителния посредник, приел всяко от заявленията, така че той може да бъде идентифициран еднозначно. По този начин се постига целта на разпоредбата на чл. 3, ал. 6 от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН, поради което отказите за приемане на заявленията, постановени от ПОАД „ЦКБ - Сила” АД се явяват неоснователни.

Отказът на ПОАД „ЦКБ – Сила” АД да приеме за разглеждане заявленията на изброените в т. IV и т. V осигурени лица с мотив „корекция на ЕГН в заявление” е неоснователен, тъй като 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 заявлението отпаднаха като основание за отказ за приемане на заявление за промяна на участие. 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/кметът е сравнил личните данни на лицето, попълнени в заявлението за промяна на участие с тези в документа за самоличност и не е установил несъответствие в ЕГН. Изписаните в заявленията ЕГН на осигурените лица дори и с леки корекции са четливи и няма съмнение за изписаните в тях цифри.

Предвид гореизложеното отказът на ПОАД „ЦКБ – Сила” АД да приеме за разглеждане заявленията за промяна на участие, подадени от посочените в т. IV и т. V осигурени лица е неоснователен.

Неоснователно ПОАД „ЦКБ - Сила” АД е отказало приемане на заявлението за промяна на участие на посоченото в т. VI осигурено лице XXXXXX XXXXXX XXXXXX, с мотив „корекция име в заявление”. Корекциите в заявлението не са основание за отказ за приемане на заявление за промяна на участие. В конкретния случай трите имена на лицето са изписани повторно, непосредствено преди положения от него подпис и съвпадат напълно с попълнените в заявлението, както и с имената на лицето в нотариалната заверка.

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:

I. ПОАД „ЦКБ-Сила” АД в срок до 25.04.2014 г. да приеме за разглеждане от ПОК „Доверие” АД заявленията за промяна на участие, подадени от XXXXXX XXXXXX, XXXXXX XXXXXX XXXXXX, XXXXXX XXXXXX XXXXXX, XXXXXX XXXXXX XXXXXX, Стоянка Янкова Костова, XXXXXX XXXXXX XXXXXX, XXXXXX XXXXXX XXXXXX, XXXXXX XXXXXX XXXXXX, XXXXXX XXXXXX XXXXXX, XXXXXX XXXXXX XXXXXX, XXXXXX XXXXXX XXXXXX, XXXXXX XXXXXX XXXXXX, Зоя XXXXXX XXXXXX XXXXXX, XXXXXX XXXXXX XXXXXX и XXXXXX XXXXXX XXXXXX.

II. ПОАД „ЦКБ-Сила” АД в срок до 25.04.2014 г. да приеме за разглеждане от „ПОД - Бъдеще” АД заявленията за промяна на участие, подадени от XXXXXX XXXXXX XXXXXX, XXXXXX XXXXXX XXXXXX, XXXXXX XXXXXX XXXXXX, XXXXXX XXXXXX XXXXXX, XXXXXX XXXXXX XXXXXX, XXXXXX XXXXXX XXXXXX.

XXXXXX, XXXXXX XXXXXX XXXXXX, XXXXXX XXXXXX XXXXXX, XXXXXX
XXXXXX XXXXXX и XXXXXX XXXXXX XXXXXX.

III. ПОАД „ЦКБ-Сила” АД в срок до 25.04.2014 г. да приеме за разглеждане от
ПОК „ДСК - Родина” АД заявленията за промяна на участие, подадени от XXXXXX
XXXXXX XXXXXX, XXXXXX XXXXXX XXXXXX и XXXXXX XXXXXX XXXXXX.

IV. ПОАД „ЦКБ-Сила” АД в срок до 25.04.2014 г. да приеме за разглеждане от
ПОД „Алианс България” АД заявленията за промяна на участие, подадени от
XXXXXX XXXXXX XXXXXX и XXXXXX XXXXXX XXXXXX.

Всички останали действия на пенсионносигурителното 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 2014 г.

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 разноски.

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

АНГЕЛ ДЖАЛЪЗОВ