

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

ЗАПОВЕД

№ 658 - ПОД от 16.07.2014 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 Комисията за финансов надзор постъпиха писма от ПОК „Доверие” АД с вх. № РГ-12-01-36/10.07.2014 г. и от „Ай Ен Джи ПОД” ЕАД с вх. № РГ-12-06-25/10.07.2014 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). Съгласно чл. 171, ал. 1 от КСО осигурените лица имат право 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 горепосочените писма копия на заявления за промяна на участие и допълнително представените за сравнение в КФН оригинали на заявленията беше извършена проверка, при която се установи следното:

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

1. XXXXXX XXXXXX XXXXXX с ЕГН XXXXXXXXXXXX. При извършената проверка се установи, че е коригирана шестата цифра от ЕГН на лицето, попълнено в заявлението.

2. XXXXXX XXXXXX XXXXXX с ЕГН XXXXXXXXXXXX. При извършената проверка се установи, че има корекции в първите пет цифри от ЕГН изписани в заявлението за промяна на участие.

3. XXXXXX XXXXXX XXXXXX с ЕГН XXXXXXXXXXXX. При извършената проверка се установи, че е удебелена последната цифра от ЕГН в заявлението за промяна на участие.

Отказът на ПОАД „ЦКБ – Сила” АД да приеме заявленията на изброените в т. I 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 заявления 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 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. I осигурени лица е неоснователен.

II. С мотив **„корекция на презиме и фамилия в заявление”** ПОАД „ЦКБ - Сила” АД не е приело заявлението за промяна на участие от УПФ „ЦКБ – Сила” в УПФ „Доверие” на XXXXXX XXXXXX XXXXXX с ЕГН XXXXXXXXXXXX, подадено до ПОК „Доверие” АД. В конкретния случай е налице корекция в презимето и фамилията на осигуреното лице, изписани в съответните полета в заявлението за промяна на участие. 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 отразени в щемпела за извършената нотариална заверка. Корекциите в заявлението не са основание за отказ за приемане на заявление за промяна на участие, поради което отказът на ПОАД „ЦКБ – Сила” АД да приеме заявлението за промяна на участие, подадено от XXXXXX XXXXXX XXXXXX е неоснователен.

III. С мотив **„корекция на презиме в заявление”** ПОАД „ЦКБ - Сила” АД не е приело заявлението за промяна на участие от УПФ „ЦКБ – Сила” в УПФ „Доверие” на XXXXXX XXXXXX с ЕГН XXXXXXXXXXXX, подадено до ПОК „Доверие” АД. В конкретния случай е налице корекция в презимето на осигуреното лице, изписан в съответното поле в заявлението за промяна на участие. Трите имена на лицето са четливи и съвпадат с имената на лицето в нотариалната заверка, ЕГН на лицето също е изписано и в нотариалната заверка и напълно съвпада с попълненото в заявлението ЕГН. Корекциите в заявлението не са основание за отказ за приемане на заявление за промяна на участие, поради което отказът на ПОАД „ЦКБ – Сила” АД да приеме заявлението за промяна на участие, подадено от XXXXXX XXXXXX XXXXXX е неоснователен.

IV. С мотив **„корекция в име и номер на заявление”** ПОАД „ЦКБ - Сила” АД не е приело заявлението за промяна на участие от ППФ „ЦКБ – Сила” в „Ай Ен Джи ППФ” на XXXXXX XXXXXX XXXXXX с ЕГН XXXXXXXXXXXX, подадено до „Ай Ен Джи ПОД” ЕАД. Налице е корекция в личното име на осигуреното лице, изписано в съответното поле в заявлението за промяна на участие и във входящия номер на заявлението. 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 щемпела на извършената нотариална заверка. В щемпела на нотариалната заверка е изписано и ЕГН на лицето, което напълно съвпада с попълненото в заявлението ЕГН. Корекциите в заявлението не са основание за отказ за приемане на заявление за промяна на участие, поради което отказът на ПОАД „ЦКБ – Сила” АД да приеме заявлението за промяна на участие, подадено от XXXXXX XXXXXX XXXXXX е неоснователен.

ПОАД „ЦКБ - Сила” АД не е съобщило 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 и неправилно е приело, че направените в заявленията за промяна на участие корекции са основание за постановяване на откази за приемане на заявленията на посочените в т. I, т. II, т. III и т. IV осигурени лица. 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 ПОАД „ЦКБ - Сила” АД да приемане заявленията за промяна на участие на XXXXXX XXXXXX XXXXXX, XXXXXX XXXXXX XXXXXX, XXXXXX XXXXXX XXXXXX, XXXXXX XXXXXX XXXXXX, XXXXXX XXXXXX XXXXXX и XXXXXX XXXXXX XXXXXX е неоснователен.

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 СЛЕДНИТЕ ЗАДЪЛЖИТЕЛНИ ПРЕДПИСАНИЯ:

1. ПОАД „ЦКБ-Сила” АД в срок до 22.07.2014 г. да приеме от ПОК „Доверие” АД заявленията за промяна на участие, подадени от XXXXXX XXXXXX XXXXXX, XXXXXX XXXXXX XXXXXX, XXXXXX XXXXXX XXXXXX, XXXXXX XXXXXX XXXXXX и XXXXXX XXXXXX XXXXXX.

2. ПОАД „ЦКБ-Сила” АД в срок до 22.07.2014 г. да приеме от „Ай Ен Джи ПОД” ЕАД заявлението за промяна на участие, подадено от 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 второто 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 разноски.

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

АНГЕЛ ДЖАЛЪЗОВ