

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

ЗА П О В Е Д

№ 626 - ПОД от 07.07.2014 г.

„Пенсионноосигурително дружество Бъдеще” АД („ПОД - Бъдеще” АД) е лицензирано пенсионноосигурително дружество, вписано под № РГ-12-09 в регистъра на пенсионноосигурителните дружества, воден от Комисията за финансов надзор (КФН).

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

На 15.05.2014 г. в КФН постъпи жалба вх. № 91-02-479, подадена от XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX, в която осигуреното лице прави оплаквания, че „ПОД - Бъдеще” АД не е прекратило процедурата му по промяна на участие, въпреки подаденото от него искане за оттегляне на заявление за промяна на участие и прехвърляне на натрупаните по индивидуалната осигурителна партида средства от Професионален пенсионен фонд „Доверие” (ППФ „Доверие”), управляван от Пенсионноосигурителна компания „Доверие” АД (ПОК „Доверие” АД) в „Професионален пенсионен фонд - Бъдеще” („ППФ-Бъдеще”).

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). Съгласно чл. 7, ал. 2 от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН, осигурено лице, подало заявление за промяна на участие, може в срока по ал. 1 да го оттегли от дружеството, в което го е подало, с искане по образец съгласно приложение № 5. Искането се подава на хартиен носител с нотариална заверка на подписа в офис на дружеството, чрез негов осигурителен посредник или по пощата с писмо с обратна разписка, съответно като електронен документ, подписан с квалифициран електронен подпис на осигуреното лице.

Във връзка с постъпилата жалба, КФН изиска от „ПОД - Бъдеще” АД обяснения и копия на документи, свързани с оплакванията на лицето. С оглед обстоятелството, че с писмо вх. № 91-02-479/02.06.2014 г., „ПОД - Бъдеще” АД представи само обяснения по случая, но не и копия на документи, последните бяха изискани повторно. С писмо вх. № 91-02-479/02.06.2014 г. дружеството представи в КФН копия на заявлението за промяна на участие, подадено от XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX и на искането за оттегляне на заявление. С цел изясняване на фактите по случая КФН изиска и от ПОК „Доверие” АД да представи извлечение от индивидуалната осигурителна партида на XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX, както и копия на разменената кореспонденция между ПОК „Доверие” АД и „ПОД - Бъдеще” АД, свързана с осигуреното лице XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX.

В резултат на извършената проверка по представените в КФН документи се установи следното:

На 31.01.2014 г. осигуреното лице XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX е подала до „ПОД - Бъдеще” АД заявление с вх. № 25-8635 за промяна на участие и прехвърляне на натрупаните по нейната индивидуална осигурителна партида средства от ППФ „Доверие” в „ППФ-Бъдеще”. Заявлението е прието за разглеждане от ПОК „Доверие” АД на 02.04.2014 г., като на 08.04.2014 г. дружеството се е произнесло със съгласие за промяна на участието по така подаденото заявление.

На 29.04.2014 г. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX е подала до „ПОД – Бъдеще” АД искане с вх. № ИО-13201 за оттегляне на заявление вх № 25-8635/31.01.2014 г. за промяна на участие от ППФ „Доверие” в „ППФ-Бъдеще”. Въпреки, че искането е по получено в „ПОД – Бъдеще” АД в нормативноустановения срок, дружеството не е прекратило процедурата по промяна на участие на лицето от ППФ „Доверие” в „ППФ-Бъдеще”.

От представеното в КФН копие на подаденото от осигуреното лице искане се установи, че същото е подадено в срока по чл. 7, ал. 1 от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН и отговаря на изискванията на чл. 7, ал. 2 от същата наредба, като в него ясно е посочено, че осигуреното лице оттегля заявление вх. № 25-8635 за промяна на участие от ППФ „Доверие” в „ППФ-Бъдеще”. Въпреки подаденото от осигуреното лице искане, „ПОД - Бъдеще” АД не е изпълнило задължението си съгласно чл. 7, ал. 7, т. 2 от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН и не е прекратило процедурата по промяна на участие на лицето, в резултат на което на 15.05.2014 г. средствата, натрупани по индивидуалната осигурителна партида на XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX са прехвърлени от ППФ „Доверие” в „ППФ-Бъдеще”.

За констатираното нарушение, на „ПОД - Бъдеще” АД е съставен Акт за установяване на административно нарушение № Р-06-757/02.07.2014 г.

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:

„ПОД - Бъдеще” АД на 15.08.2014 г. да прехвърли обратно по банковата сметка на ППФ „Доверие”, управляван от ПОК „Доверие” АД, средствата натрупани по индивидуалната осигурителна партида на XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX.

В сро к до 20.08.2014 г. „ПОД - Бъдеще” АД да информира заместник – председателя на КФН, ръководещ Управление „Осигурителен надзор”, за изпълнението на приложената принудителна административна мярка и да представи копие на изпратената до ПОК „Доверие” АД писмена информация, във връзка с прехвърлянето на средствата на горепосоченото осигурено лице.

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 разности.

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

АНГЕЛ ДЖАЛЪЗОВ