

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

ЗАПОВЕД

№ 36 - ПОД от 14.01.2013 г.

Пенсионноосигурително акционерно дружество ПОК „Доверие” АД е лицензирано пенсионноосигурително дружество, вписано под № РГ-12-01 в регистъра на пенсионноосигурителните дружества, воден от Комисията за финансов надзор (КФН).

ПОК „Доверие” 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 писмо на ПОК „ДСК - Родина” АД, вх. № РГ-12-04/3 от 10.01.2012 г. за откази на ПОК „Доверие” АД за приемане на заявления за промяна на участие на осигурени лица, поради липсващи задължителни реквизити в заявленията, 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). Чл. 171, ал. 1 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). С цел защита на правото на лицата свободно да избират пенсионния фонд, в който се осигуряват, чл. 3 от Наредба 3, урежда изискванията към подадените заявления за промяна на участие. 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.

По приложените към писмото копия на документи беше извършена проверка, при която се установи, че ПОК „Доверие” АД неоснователно е отказало да приеме следните заявления за промяна на участие:

1. Заявление подадено от XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX. ПОК „Доверие” АД е отказало да приеме заявлението на осигуреното лице, поради непълен постоянен адрес. От представеното копие на заявление за промяна на участие е видно, че то съдържа всички данни необходими за еднозначното определяне на постоянния адрес на осигуреното лице – населено място, община, улица и номер. Поради това не може да се приеме, че заради непопълнени полета за област и пощенски код, заявлението е с непопълнени или неправилно попълнени данни. Поради гореизложеното отказът на ПОК „Доверие” АД за приемане на заявлението за промяна на участие се явява неоснователен;

2. Заявление, подадено от XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX. ПОК „Доверие” АД е отказало да приеме заявлението, поради липсващи три имена на осигуреното лице в нотариалната заверка на подписа. От представеното копие на заявлението е видно, че в

нотариалната заверка на подписа, презимето на лицето е изписано съкратено, но са попълнени всички останали индивидуализиращи данни за лицето, включително и данните на документа за самоличност. С оглед изложеното не може да се приеме, че нотариалната заверка на подписа е недействителна и отказът на ПОК „Доверие” АД да приеме заявлението за промяна на участие на XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX се явява неоснователен.

3. Заявление, подадено от XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX. При проверката на представеното копие от заявлението за промяна на участие на осигуреното лице се установи, че лицето е избрало внесената такса да му бъде възстановена чрез пощенски запис, в случай на прекратяване на процедурата по промяна на участие. Осигуреното лице е посочило и номер на банкова сметка за възстановяване на сумата, но без да маркира полето, че желае внесената такса да му бъде възстановена по банков път. От записаните данни по т.3 от заявлението може да се направи извода, че лицето е посочило два алтернативни начина за възстановяване на таксата. Това не създава пречки за пенсионноосигурителното дружество, в случай на прекратяване на процедурата по промяна на участие, да изпълни точно задължението за възстановяване на таксата. Независимо по кой от посочените в заявлението начини бъде възстановена таксата за промяна на участие на осигуреното лице, задължението ще е изпълнено точно. Целта на подаването на заявление за промяна на участие от осигуреното лице е средствата по индивидуалната осигурителна партида да се прехвърлят в друг съответен фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване. В този смисъл, протичането на процедурата по промяна на участие и реализирането на правото на осигуреното лице да прехвърли средствата си в друг избран от него фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване не следва да зависи от начина на възстановяване на внесената такса в случай, че процедурата по промяна на участие бъде прекратена. С оглед изложеното, постановеният от ПОК „Доверие” АД отказ за приемане на заявлението подадено от XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX се явява 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 СЛЕДНОТО ЗАДЪЛЖИТЕЛНО ПРЕДПИСАНИЕ:

ПОК „Доверие” АД в срок до 21.01.2013 г. да приеме от ПОК „ДСК - Родина” АД заявленията за промяна на участие, подадени от XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX и XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX.

Всички останали действия на пенсионноосигурителното 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 четвъртото тримесечие на 2012 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 само 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