

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

ЗАПОВЕД

№ 817 - ПОД от 01.11.2013 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 ПОД „Алианц България” АД, вх. № РГ-12-05-58 от 28.10.2013 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 реквизитите на заявлението, чл. 3, ал. 6 от Наредба № 3 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.

По приложените към писмото копия на документи беше извършена проверка, при която се установи, че ПОК „Доверие” АД неоснователно е отказало да приеме заявлението за промяна на участие, подадено от XXXXXXXX XXXXXXXX XXXXXXXX с мотива „липсва фл. приело заявлението”.

При проверката на представеното копие от заявление за промяна на участие на XXXXXXXX XXXXXXXX XXXXXXXX се установи, че в полето определено за данните за лицето, приело заявлението е вписано: XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX. Посочен е и служебният номер на осигурителния посредник.

Изискването за изписване на името на лицето, приело заявлението е въведено с цел то да може бъде идентифицирано. В заявлението за промяна на участие на XXXXXXXX XXXXXXXX XXXXXXXX са вписани данни за името (име и фамилия) и служебния номер на осигурителния посредник едноличен търговец, приел заявлението. Едноличният търговец (ЕТ) не е юридическо лице, той не може да упълномощава

физически лица да извършват посочените в чл. 123 г, ал. 2 от КСО дейности, от което следва, че физическото лице собственик на ЕТ при приемане на заявления за промяна на участие следва да изписва името и фамилията си, а не фирмата си. Когато в заявлението за промяна на участие е изписана фирмата на търговеца, тя трябва да съдържа името и фамилията на физическото лице приело заявлението, за да може то да бъде идентифицирано. В конкретния случай това изискване е спазено, поради което отказът за приемане на заявлението, постановен от ПОК „Доверие” АД 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 05.11.2013 г. да приеме от ПОД „Алианс България” АД заявлението за промяна на участие, подадено от XXXXXXXX XXXXXXXX XXXXXXXX.

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 третото тримесечие на 2013 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 пенсионноосигуряване.

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.

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

АНГЕЛ ДЖАЛЪЗОВ