

**РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ**  
**КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР**

---

**ЗАПОВЕД**

**№ 911 - ПОД от 02.12.2013 г.**

Пенсионноосигурително дружество „Алианц България” АД (ПОД „Алианц България” АД), ЕИК 121050885, със седалище и адрес на управление гр. София, район Красно село; ул. „Дамян Груев” № 42 и адрес за кореспонденция гр. София, бул. “Цар Борис III” № 19Б е лицензирано пенсионноосигурително дружество, вписано под № РГ-12-05 в регистъра на пенсионноосигурителните дружества, воден от Комисията за финансов надзор (КФН).

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

С писмо с вх. № РГ-12-06-41 от 17.10.2013 г. „Ай Ен Джи ПОД” ЕАД сигнализира КФН за неоснователно прекратяване от страна на ПОД „Алианц България” АД на процедурите по прехвърляне на средства на осигурените лица XXXXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXX и XXXXXXXXXXXX, поради неплащане на таксата за прехвърляне в срок, независимо от факта, че те са заплатили дължимата такса в нормативноустановения срок. Към писмото са приложени и заверени копия на платежни документи, удостоверяващи плащането на таксата за прехвърляне на посочените три осигурени лица.

Правото на осигурените лица да прехвърлят натрупаните средства по индивидуалните партии от един фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване в друг съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество е регламентирано в чл. 247 от Кодекса за социално осигуряване (КСО). Процедурата за прехвърляне на средства е подробно уредена 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).

Във връзка с постъпилния сигнал КФН с писмо с изх. № РГ-12-06-41/21.10.2013 г. изиска от ПОД „Алианц България” АД представянето на писмени обяснения и документи. С писмо с вх. № РГ-12-06-41/25.10.2013 г. пенсионноосигурителното дружество представи в КФН заверени копия на платежните документи, във връзка с плащането на дължимите от лицата такси за прехвърляне и ни информира, че не е било в състояние да идентифицира получените преводи като отнасящи се за XXXXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXX и XXXXXXXXXXXX, тъй като в преводното нареждане липсват три имена и лицата са идентифицирани единствено в качеството им на наредители. Изразено е становище, че наличието на данни за наредител не е основание да се приеме, че същото лице е и самото осигурено лице.

При извършената проверка на приложените към писмото на ПОД „Алианц България” АД заверени копия на платежните документи, във връзка с плащането на дължимите от лицата такси за прехвърляне беше констатирано, че имената на лицата са коректно попълнени, както и че съдържат всички посочени в чл. 7, ал. 4 от Наредба № 3 на КФН данни. С оглед направената констатация с писма на КФН изх. № РГ-12-06-41/01.11.2013 г. и изх. № РГ-12-06-41/28.11.2013 г. бяха изискани от „Ай Ен Джи ПОД” ЕАД заверени копия на подадените от посочените осигурени лица заявления за прехвърляне и

Решение № 1-063/24.09.2013 г., отбелязано в горния десен ъгъл на подаденото от XXXXXXXXXXXX заявление за прехвърляне

При извършената проверка на всички постъпили в КФН документи и обяснения се установи следното:

1. Осигуреното лице XXXXXXXXXXXX е подала на 02.08.2013 г. до „Ай Ен Джи ПОД“ ЕАД заявление за прехвърляне на средствата, натрупани по индивидуалната ѝ партида от ДПФ „Алианц България“ в „Ай Ен Джи ДПФ“. На 09.09.2013 г. ПОД „Алианц България“ АД е разгледало заявлението и се е произнесло с отказ за прехвърляне на средствата, след което с Решение № 1-063/24.09.2013 г. е отменило постановеният отказ. Видно от представените копия на документи на 02.10.2013 г., въз основа на вносна бележка на XXXXXXXXXXXX е извършено преводно нареждане от „Търговска банка Д“ АД по сметка на ПОД „Алианц България“ АД за сумата от 20 лв. В платежния документ се съдържат всички данни посочени в чл. 7, ал. 4 от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН - трите имена и единният граждански номер на осигуреното лице, както и видът на фонда, от който желае да прехвърли средствата си. Името на осигуретното лице е вписано в полето „вносител“. От представения от ПОД „Алианц България“ АД платежен документ и видно, че името на осигуретното лице е вписано в полето „наредител“, както и че таксата за прехвърляне е платена на 03.10.2013 г. в нормативно регламентирания срок. В платежния документ се съдържат всички посочени в чл. 7, ал. 4 от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН данни, които напълно съвпадат с данните на осигуреното лице, попълнени в подаденото от него заявление за прехвърляне.

2. Осигуреното лице XXXXXXXXXXXX е подала на 09.08.2013 г. до „Ай Ен Джи ПОД“ ЕАД заявление за прехвърляне на средствата, натрупани по индивидуалната ѝ партида от ДПФ „Алианц България“ в „Ай Ен Джи ДПФ“. На 09.09.2013 г. ПОД „Алианц България“ АД е разгледало заявлението и се е произнесло със съгласие за прехвърляне на средствата. Видно от представените копия на документи на 02.10.2013 г., въз основа на вносна бележка на XXXXXXXXXXXX е извършено преводно нареждане от „Търговска банка Д“ АД по сметка на ПОД „Алианц България“ АД за сумата от 20 лв. В платежния документ се съдържат всички данни посочени в чл. 7, ал. 4 от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН - трите имена и единният граждански номер на осигуреното лице, както и видът на фонда, от който желае да прехвърли средствата си. Името на осигуретното лице е вписано в полето „вносител“. От представения от ПОД „Алианц България“ АД платежен документ и видно, че името на осигуретното лице е вписано в полето „наредител“, както и че таксата за прехвърляне е платена на 03.10.2013 г. в нормативно регламентирания срок. В платежния документ се съдържат всички посочени в чл. 7, ал. 4 от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН данни, които напълно съвпадат с данните на осигуреното лице, попълнени в подаденото от него заявление за прехвърляне.

3. Осигуреното лице XXXXXXXXXXXX е подал на 09.08.2013 г. до „Ай Ен Джи ПОД“ ЕАД заявление за прехвърляне на средствата, натрупани по индивидуалната му партида от ДПФ „Алианц България“ в „Ай Ен Джи ДПФ“. На 09.09.2013 г. ПОД „Алианц България“ АД е разгледало заявлението и се е произнесло със съгласие за прехвърляне на средствата. Видно от представените копия на документи на 02.10.2013 г., въз основа на вносна бележка на XXXXXXXXXXXX е извършено преводно нареждане от „Търговска банка Д“ АД по сметка на ПОД „Алианц България“ АД за сумата от 20 лв. В платежния документ се съдържат всички данни посочени в чл. 7, ал. 4 от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН - трите имена и единният граждански номер на осигуреното лице, както и видът на фонда, от който желае да прехвърли средствата си. Името на осигуретното лице е вписано в полето „вносител“. От представения от ПОД „Алианц България“ АД платежен документ и видно, че името на осигуретното лице е вписано в полето „наредител“, както и че таксата за прехвърляне е платена на 03.10.2013 г. в нормативно регламентирания срок. В платежния документ се съдържат всички посочени в чл. 7, ал. 4 от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН данни, които напълно съвпадат с данните на осигуреното лице, попълнени в подаденото от него заявление за прехвърляне.

В платежните документи на изброените осигурени лица се съдържат всички посочени в чл. 7, ал. 4 от Наредба № 3 на КФН данни, а именно - трите имена и единният граждански номер на осигурените лица, както и видът на фонда, от който желаят да променят участието си. Попълнените в платежните документи данни съвпадат и с данните на лицата, съдържащи се в подадените от тях заявления за прехвърляне. Имената на осигурените лица в платежните документи са попълнени в полето „наредител”, но наредбата не въвежда изискване в кое поле на платежния документ трябва да фигурира името на осигуреното лице, а посочва необходимите данни, които трябва да бъдат попълнени в документа. В Указания относно тълкуването и прилагането на чл. 202, ал. 1 от Кодекса за социално осигуряване и чл. 7, ал. 1 - 4 и чл. 17, ал. 1 - 3 от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. от 15.08.2013 г. приети приети с решение по протокол № 42 от 15.08.2012 г. на заседание на КФН (Указания) е посочено, че таксата за прехвърляне може да бъде заплатена от трето лице, което не изключва възможността осигуреното лице само да заплати посочената такса. Съгласно посочените указания при възникване на основателно съмнение, че таксата за прехвърляне е внесена против волята на осигурения, пенсионноосигурителното дружество следва да се свърже с него и да поиска потвърждаване на извършеното плащане. Когато осигуреното лице се противопостави на плащането от страна на трето лице и не желае да промени участието си, съответно да прехвърли средствата си, е необходимо пенсионноосигурителното дружество да го покани да оттегли заявлението си, като подаде искане за това по реда и във формата, предвидени в Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН. Ако осигуреното лице не подаде искане за оттегляне на заявлението, процедурата за промяна на участие, съответно за прехвърляне на средства, не трябва да се прекратява.

В указанията се посочва, че данните в платежния документ имат функция за идентифициране на осигуреното лице, а не следва да служат за създаване на формални пречки пред осигурените лица, упражняващи своя свободен избор на пенсионен фонд, както и че при неточно попълване на данните в платежния документ пенсионноосигурителното дружество трябва да положи необходимите усилия, за да идентифицира осигурения измежду участващите в процедурата лица и да определи за прехвърляне от кой фонд се отнася таксата.

Прекратяването на процедурите по прехвърляне на осигурените лица затова, че имената на лицата не са изписани в полето „основание за превод” на платежния документ, а са попълнени в полето „наредител” е в нарушение на чл. 17, ал. 4, т. 2 от Наредба № 3 на КФН и е в разрез с Указанието на КФН. Неоснователното прекратяване на процедурите по прехвърляне на средствата на трите осигурени лица възпрепятства упражняването на правото на лицата да променят свободно фонда за допълнително доброволно пенсионно осигуряване. ПОД „Алианц България” АД не само, че не е положило всички необходими усилия за идентифицирането на лицата, а напротив е създадо формална пречка пред осигурените лица да прехвърлят натрупаните по партидите им средства от ДПФ „Алианц България” в „Ай Ен Джи ДПФ”. В конкретните случаи в платежните документи няма липсващи данни за имена или единен граждански номер на осигурените лица, попълнени са имената само на съответното осигурено лице. Попълненият в основанието ЕГН принадлежи на лицето, чиито имена са попълнени в платежния документ от което следва, че лицата могат да бъдат еднозначно идентифицирани. ПОД „Алианц България” АД не е сравнило имената на лицата, попълнени в полето „наредител” на платежните документи с тези, попълнени в подадените от тях заявления за прехвърляне.

С оглед гореизложеното считам, че ПОД „Алианц България” АД неоснователно е прекратило процедурите по прехвърляне на средствата на XXXXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXX и XXXXXXXXXXXX на основание чл. 17, ал. 4, т. 2 от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН, като е приело, че осигурените лица не са заплатили в срок дължимите такси за прехвърляне. От представените документи е видно, че таксите за прехвърляне са заплатени от лицата в срока по чл. 17, ал. 1 от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН и в платежните документи се съдържат всички изискуеми данни.

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 Административнопроцесуален кодекс (АПК),

**ДАВАМ СЛЕДНИТЕ ЗАДЪЛЖИТЕЛНИ ПРЕДПИСАНИЯ:**

**1. ПОД „Алианц България” АД на 16.12.2013 г. да прехвърли средствата, натрупани по индивидуалните осигурителни партии на XXXXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXX и XXXXXXXXXXXX от ДПФ „Алианц България” по банковата сметка на „Ай Ен Джи ДПФ”, управляван от „Ай Ен Джи ПОД” ЕАД.**

**2. ПОД „Алианц България” АД следва да приеме повторното заплащане на таксите за прехвърляне на XXXXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXX и XXXXXXXXXXXX в срок до 10.12.2013 г. в случай, че е възстановило платените от тях през месец октомври 2013 г. такси, въпреки че не е идентифицирало получените преводи като отнасящи се за посочените осигурени лица.**

**3. ПОД „Алианц България” АД в срок до 17.12.2013 г. да информира заместник – председателя на КФН, ръководещ Управление „Осигурителен надзор” за изпълнението на дадената препоръка и да представи копие на изпратената до „Ай Ен Джи ПОД” ЕАД писмена информация, във връзка с прехвърлянето на средствата на посочените в т. 1 лица.**

На основание чл. 60, ал. 1 от АПК допускам предварително изпълнение поради важните обществени интереси, свързани с протичането на процедурата по прехвърляне на средства, 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 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 АПК.

По административното производство не са правени разноски.

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

**АНГЕЛ ДЖАЛЪЗОВ**