

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

ЗАПОВЕД

№ 1050 - ПОД от 29.10.2012 г.

Пенсионноосигурителна компания „Доверие” АД (ПОК „Доверие” АД), ЕИК 831190986 е лицензирана и вписана 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.

На 28.08.2012 г. в Комисията за финансов надзор (КФН) постъпиха жалби от следните осигурени лица:

1. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX – вх. № 91-02-1139;
2. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX – вх. № 91-02-1140;
3. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX – вх. № 91-02-1141;
4. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX – вх. № 91-02-1142;
5. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX – вх. № 91-02-1143;
6. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX – вх. № 91-02-1144;
7. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX – вх. № 91-02-1147;
8. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX – вх. № 91-02-1148;
9. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX – вх. № 91-02-1149;
10. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX – вх. № 91-02-1150;
11. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX – вх. № 91-02-1151 и
12. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX – вх. № РГ-12-04-24-7 от 04.09.2012 г.

В жалбите осигурените лица информират КФН, че са подали заявления за промяна на участие и прехвърляне на средствата, натрупани по индивидуалните им осигурителни партии от УПФ „Доверие”, управляван от ПОК „Доверие” АД в УПФ „ДСК – Родина”, управляван от ПОК „ДСК – Родина” АД. Лицата посочват, че ПОК „Доверие” АД е прекратила процедурите по промяна на участие, поради неплащане на таксата в срок, независимо от факта, че те са заплатили дължимата такса за прехвърляне в нормативноустановения срок.

Правото на осигурените лица да променят участието си във фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване и да прехвърлят натрупаните средства по индивидуалните партии от един в друг съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество е регламентирано в чл. 171 от Кодекса за социално осигуряване (КСО). Процедурата за промяна на участие 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 на КФН).

Във връзка с жалбите на посочените осигурени лица КФН с писма изх. № 91-02-1139-2/31.08.2012 г., изх. № 91-02-1147-2/31.08.2012 г. и изх. № РГ-12-04-24-8/14.09.2012 г. изиска от ПОК „Доверие” АД представянето на писмени обяснения и документи. С писма вх. № 91-02-1139-4/12.09.2012 г., вх. № 91-02-1147-4/14.09.2012 г. и

вх. № РГ-12-04-24-11/21.09.2012 г. ПОК „Доверие” АД представи в КФН заверени копия на платежните документи, във връзка с плащането на дължимите от лицата такси за прехвърляне, както и копия на писмата, с които е уведомила ПОК „ДСК - Родина” АД за прекратяването на процедурите по промяна на участие. С посочените писма пенсионноосигурителната компания информира, че отказите за прехвърляне са постановени на основание чл. 7, ал. 7, т. 3 от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН. Като мотив за постановените откази ПОК „Доверие” АД посочва, че в платежните документи, с които е извършено плащането на дължимата от лицата такса за прехвърляне не се съдържат всички необходими данни, съгласно чл. 7, ал. 4 от Наредба № 3 на КФН. Пенсионноосигурителната компания твърди, че липсват имената на осигурените лица, поради което не е възможно да се установи, че залатената такса се отнася за тези лица, и че при прекратяване на процедурите по промяна на участие на посочените осигурени лица се е съобразила със становища на КФН, изразени с писма изх. № РГ-12-01-3/12.04.2012 г. (писмо до БАДДПО) и изх. № РГ-12-01-12/25.06.2012 г.

При извършената проверка на приложените към писмата на ПОК „Доверие” 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. № 91-02-1139-5/17.09.2012 г., изх. № 91-02-1147-5/20.09.2012 г. и изх. № РГ-12-04-24-12/25.09.2012 г. беше изисквана от ПОК „Доверие” АД допълнителна информация относно конкретната липса на данни в платежните документи, с които разполага компанията, поотделно за всяко лице, както и представянето на заверени копия на подадените от посочените осигурени лица заявления за промяна на участие.

В отговорите на ПОК „Доверие” АД, регистрирани в КФН с вх. № 91-02-1139-7/24.09.2012 г., вх. № 91-02-1147-9/01.10.2012 г. и вх. № РГ-12-04-24-16/01.10.2012 г. се посочва, че в платежните документи на осигурените лица се съдържат само данни за имената на наредителя, но не и на осигурените лица. Цитира се и изразено от КФН в писмо до БАДДПО становище, че действащата уредба не изисква таксата да бъде платена лично от осигуреното лице и че тя допуска всяко трето лице да извърши плащането на таксата в полза на лицето, подало заявление за прехвърляне, което означава, че платецът на таксата (наредителя) и осигуреното лице, в чиято полза се извършва плащането не винаги са едно и също лице. ПОК „Доверие” АД информира КФН, че таксите за прехвърляне, заплатени от осигурените лица не са възстановени, тъй като не може да бъде направен безпорен извод, че се отнасят за посочените лица.

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

1. Осигуреното лице XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX е подала на 27.04.2012 г. до ПОК „ДСК – Родина” АД заявление за промяна на участие и прехвърляне на средствата, натрупани по партидата от УПФ „Доверие” в УПФ „ДСК – Родина”. На 04.07.2012 г. ПОК „Доверие” АД е разгледало заявлението и се е произнесло със съгласие за промяна на участието. Видно от копието на платежното нареждане представено в КФН таксата за прехвърляне е платена на 03.07.2012 г. В платежния документ се съдържат всички данни посочени в чл. 7, ал. 4 от Наредба № 3 на КФН - трите имена и единният граждански номер на осигуреното лице, както и видът на фонда, от който желае да промени участието си. Името на осигуреното лице е вписано в полето „наредител”.

2. Осигуреното лице XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX е подала на 09.05.2012 г. до ПОК „ДСК – Родина” АД заявление за промяна на участие и прехвърляне на средствата, натрупани по партидата от УПФ „Доверие” в УПФ „ДСК – Родина”. На 04.07.2012 г. ПОК „Доверие” АД е разгледало заявлението и се е произнесло със съгласие за промяна на участието. Видно от копието на платежното нареждане представено в КФН таксата за прехвърляне е платена на 09.07.2012 г. В платежния

документ се съдържат всички данни посочени в чл. 7, ал. 4 от Наредба № 3 на КФН - трите имена и единният граждански номер на осигуреното лице, както и видът на фонда, от който желае да промени участието си. Името на осигуретното лице е вписано в полето „наредител”.

3. Осигуреното лице XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX е подал на 14.06.2012 г. до ПОК „ДСК – Родина” АД заявление за промяна на участие и прехвърляне на средствата, натрупани по партията от УПФ „Доверие” в УПФ „ДСК – Родина”. На 04.07.2012 г. ПОК „Доверие” АД е разгледало заявлението и се е произнесло със съгласие за промяна на участието. Видно от копие на платежното нареждане представено в КФН таксата за прехвърляне е платена на 24.07.2012 г. В платежния документ се съдържат всички данни посочени в чл. 7, ал. 4 от Наредба № 3 на КФН - трите имена и единният граждански номер на осигуреното лице, както и видът на фонда, от който желае да промени участието си. Името на осигуретното лице е вписано в полето „наредител”.

4. Осигуреното лице XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX е подала на 06.06.2012 г. до ПОК „ДСК – Родина” АД заявление за промяна на участие и прехвърляне на средствата, натрупани по партията от УПФ „Доверие” в УПФ „ДСК – Родина”. На 04.07.2012 г. ПОК „Доверие” АД е разгледало заявлението и се е произнесло със съгласие за промяна на участието. Видно от копие на платежното нареждане представено в КФН таксата за прехвърляне е платена на 03.07.2012 г. В платежния документ се съдържат всички данни посочени в чл. 7, ал. 4 от Наредба № 3 на КФН - трите имена и единният граждански номер на осигуреното лице, както и видът на фонда, от който желае да промени участието си. Името на осигуретното лице е вписано в полето „наредител”.

5. Осигуреното лице XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX е подала на 06.04.2012 г. до ПОК „ДСК – Родина” АД заявление за промяна на участие и прехвърляне на средствата, натрупани по партията от УПФ „Доверие” в УПФ „ДСК – Родина”. На 04.07.2012 г. ПОК „Доверие” АД е разгледало заявлението и се е произнесло със съгласие за промяна на участието. Видно от копие на платежното нареждане представено в КФН таксата за прехвърляне е платена на 04.07.2012 г. В платежния документ се съдържат всички данни посочени в чл. 7, ал. 4 от Наредба № 3 на КФН - трите имена и единният граждански номер на осигуреното лице, както и видът на фонда, от който желае да промени участието си. Името на осигуретното лице е вписано в полето „наредител”.

6. Осигуреното лице XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX е подал на 09.05.2012 г. до ПОК „ДСК – Родина” АД заявление за промяна на участие и прехвърляне на средствата, натрупани по партията от УПФ „Доверие” в УПФ „ДСК – Родина”. На 04.07.2012 г. ПОК „Доверие” АД е разгледало заявлението и се е произнесло със съгласие за промяна на участието. Видно от копие на платежното нареждане представено в КФН таксата за прехвърляне е платена на 09.07.2012 г. В платежния документ се съдържат всички данни посочени в чл. 7, ал. 4 от Наредба № 3 на КФН - трите имена и единният граждански номер на осигуреното лице, както и видът на фонда, от който желае да промени участието си. Името на осигуретното лице е вписано в полето „наредител”.

7. Осигуреното лице XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX е подал на 29.06.2012 г. до ПОК „ДСК – Родина” АД заявление за промяна на участие и прехвърляне на средствата, натрупани по партията от УПФ „Доверие” в УПФ „ДСК – Родина”. На 04.07.2012 г. ПОК „Доверие” АД е разгледало заявлението и се е произнесло със съгласие за промяна на участието. Видно от копие на платежното нареждане представено в КФН таксата за прехвърляне е платена на 16.07.2012 г. В платежния документ се съдържат всички данни посочени в чл. 7, ал. 4 от Наредба № 3 на КФН - трите имена и единният граждански номер на осигуреното лице, както и видът на

фонда, от който желае да промени участието си. Името на осигуретното лице е вписано в полето „наредител”.

8. Осигуреното лице XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX е подал на 22.06.2012 г. до ПОК „ДСК – Родина” АД заявление за промяна на участие и прехвърляне на средствата, натрупани по партидата от УПФ „Доверие” в УПФ „ДСК – Родина”. На 04.07.2012 г. ПОК „Доверие” АД е разгледало заявлението и се е произнесло със съгласие за промяна на участието. Видно от копие на платежното нареждане представено в КФН таксата за прехвърляне е платена на 23.07.2012 г. В платежния документ се съдържат всички данни посочени в чл. 7, ал. 4 от Наредба № 3 на КФН - трите имена и единният граждански номер на осигуреното лице, както и видът на фонда, от който желае да промени участието си. Името на осигуретното лице е вписано в полето „наредител”.

9. Осигуреното лице XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX е подала на 21.05.2012 г. до ПОК „ДСК – Родина” АД заявление за промяна на участие и прехвърляне на средствата, натрупани по партидата от УПФ „Доверие” в УПФ „ДСК – Родина”. На 04.07.2012 г. ПОК „Доверие” АД е разгледало заявлението и се е произнесло със съгласие за промяна на участието. Видно от копие на платежното нареждане представено в КФН таксата за прехвърляне е платена на 02.07.2012 г. В платежния документ се съдържат всички данни посочени в чл. 7, ал. 4 от Наредба № 3 на КФН - трите имена и единният граждански номер на осигуреното лице, както и видът на фонда, от който желае да промени участието си. Името на осигуретното лице е вписано в полето „наредител”.

10. Осигуреното лице XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX е подал на 25.06.2012 г. до ПОК „ДСК – Родина” АД заявление за промяна на участие и прехвърляне на средствата, натрупани по партидата от УПФ „Доверие” в УПФ „ДСК – Родина”. На 04.07.2012 г. ПОК „Доверие” АД е разгледало заявлението и се е произнесло със съгласие за промяна на участието. Видно от копие на платежното нареждане представено в КФН таксата за прехвърляне е платена на 02.07.2012 г. В платежния документ се съдържат всички данни посочени в чл. 7, ал. 4 от Наредба № 3 на КФН - трите имена и единният граждански номер на осигуреното лице, както и видът на фонда, от който желае да промени участието си. Името на осигуретното лице е вписано в полето „наредител”.

11. Осигуреното лице XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX е подал на 25.06.2012 г. до ПОК „ДСК – Родина” АД заявление за промяна на участие и прехвърляне на средствата, натрупани по партидата от УПФ „Доверие” в УПФ „ДСК – Родина”. На 04.07.2012 г. ПОК „Доверие” АД е разгледало заявлението и се е произнесло със съгласие за промяна на участието. Видно от копие на платежното нареждане представено в КФН таксата за прехвърляне е платена на 02.07.2012 г. В платежния документ се съдържат всички данни посочени в чл. 7, ал. 4 от Наредба № 3 на КФН - трите имена и единният граждански номер на осигуреното лице, както и видът на фонда, от който желае да промени участието си. Името на осигуретното лице е вписано в полето „наредител”.

12. Осигуреното лице XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX е подала на 29.06.2012 г. до ПОК „ДСК – Родина” АД заявление за промяна на участие и прехвърляне на средствата, натрупани по партидата от УПФ „Доверие” в УПФ „ДСК – Родина”. На 04.07.2012 г. ПОК „Доверие” АД е разгледало заявлението и се е произнесло със съгласие за промяна на участието. Видно от копие на платежното нареждане представено в КФН таксата за прехвърляне е платена на 02.07.2012 г. В платежния документ се съдържат всички данни посочени в чл. 7, ал. 4 от Наредба № 3 на КФН - трите имена и единният граждански номер на осигуреното лице, както и видът на фонда, от който желае да промени участието си. Името на осигуретното лице е вписано в полето „наредител”.

С писмо от 09.08.2012 г. ПОК „Доверие” АД е уведомило ПОК „ДСК – Родина” АД, че процедурите по промяна на участие на посочените дванадесет осигурени лица се прекратяват, тъй като лицата не са заплатили в срок дължимата такса за прехвърляне от УПФ „Доверие” в УПФ „ДСК – Родина”.

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 промяна на участие, както и с данните, в подадените от тях до КФН жалби. 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. Изразеното от КФН в писмо до БАДДПО становище, че таксата за прехвърляне може да бъде заплатена от трето лице, не изключва възможността осигуреното лице само да заплати посочената такса. В цитираното писмо е изразена позицията, че при получаване на непълни данни в платежния документ пенсионноосигурителното дружество следва да положи необходимите усилия за идентифициране на лицето и единствено, когато не е възможно да установи това, следва да се приеме, че е налице основание за прекратяване на процедурата за промяна на участие/прехвърляне на средства. В писмото на КФН 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.

Прекратяването на процедурите по промяна на участие 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. 7, ал. 7, т. 3 от Наредба № 3 на КФН и е в разрез с изразеното от КФН становище в посочените по – горе писма. Неоснователното прекратяване на процедурите по промяна на участие и прехвърляне на средствата на дванадесетте осигурени лица възпрепятства упражняването на правото на лицата да променят свободно фонда за допълнително задължително пенсионно осигуряване. ПОК „Доверие” АД не само, че не е положила всички необходими усилия за идентифицирането на лицата, а напротив е създала формална пречка пред осигурените лица да прехвърлят натрупаните по партидите им средства от УПФ „Доверие” в УПФ „ДСК – Родина”. 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, от което следва, че лицата могат да бъдат еднозначно идентифицирани. ПОК „Доверие” АД не е сравнила имената на лицата, попълнени в полето „наредител” на платежните документи с тези, попълнени в подадените от тях заявления за промяна на участие.

С оглед гореизложеното считаме, че ПОК „Доверие” АД неоснователно е прекратило процедурите по промяна на участие на XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX и XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX на основание чл. 7, ал. 7, т. 3 от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН, като е приела, че осигурените лица не са заплатили в срок дължимите такси. От представените документи е видно, че таксите за прехвърляне са заплатени от лицата в срока по чл. 7, ал. 1 от Наредба № 3 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. ПОК „Доверие” АД на 15.11.2012 г. да прехвърли средствата, натрупани по индивидуалните осигурителни партии на XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX и XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX от УПФ „Доверие” по банковата сметка на УПФ „ДСК – Родина”, управляван от ПОК „ДСК – Родина” АД.

Всички действия на ПОК „Доверие” АД във връзка с прехвърлянето на средствата на осигурените лица следва да бъдат извършени в рамките и в сроковете на протичащата в момента процедура за промяна на участие, регламентирана в Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН, за заявленията приети през третото тримесечие на 2012 г.

2. ПОК „Доверие” АД в срок до 16.11.2012 г. да информира заместник – председателя на КФН, ръководещ Управление „Осигурителен надзор” за изпълнението на дадената препоръка и да представи копие на изпратената до ПОК „ДСК – Родина” АД 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 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 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 само 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