

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

ЗАПОВЕД

№ 784 - ПОД от 17.07.2012 г.

Пенсионноосигурително акционерно дружество ПОК „ДСК-Родина” АД е лицензирано пенсионноосигурително дружество, вписано под № РГ-12-04 в регистъра на пенсионноосигурителните дружества, воден от Комисията за финансов надзор (КФН).

ПОК „ДСК-Родина” 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 „Доверие” АД, вх. № РГ-12-01/17 от 06.07.2012 г. г. за откази на ПОК „ДСК-Родина” АД за приемане на заявленията за промяна на участие на XXXXXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXXX и XXXXXXXXXXXXX, поради неспазване на законовите изисквания 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 и променят пенсионния фонд, в който се осигуряват, чл. 5, ал. 3 от Наредба 3 създава задължение за пенсионноосигурителното дружество да приема подадено до него заявление за промяна на участие, ако заявлението е нотариално заверено, или подписано с квалифициран електронен подпис, и е попълнено правилно и съдържа всички необходими данни.

В резултат от извършената проверка по постъпилите в КФН документи се установи, следното:

1. ПОК „ДСК-Родина” АД неоснователно е отказало да приеме заявлението за промяна на участие, подадено от XXXXXXXXXXXXX. ПОК „ДСК-Родина” АД е отказало за приеме заявлението на осигуреното лице с мотива „последваща корекция с коректор на 1-ви и 2-ри екземпляр”. В този случай ПОК „ДСК-Родина” АД не се е съобразило с изчерпателно изброените основания за отказ за приемане на заявление за промяна на участие, посочени по-горе. В случай, че едно заявление отговаря на изискванията на чл. 5, ал. 3 от Наредба № 3, пенсионноосигурителното дружество, до което е подадено, е длъжно да го приеме. В конкретния случай ПОК „ДСК - Родина” АД неправилно е приело, че е направената корекция е основание за постановяване на отказ за разглеждане на заявлението. С измененията и допълненията в Наредба № 3 на КФН, обнародвани в ДВ. Бр. 78 от 07.10.2011 г., в сила от 01.01.2012 г., корекциите в заявлението отпаднаха като основание за отказ за приемане на заявление за промяна на участие, поради което отказът на ПОК „ДСК - Родина” АД да приеме заявлението, подадено от XXXXXXXXXXXXX се явява неоснователен.

2. ПОК „ДСК-Родина” АД неоснователно е отказало да приеме заявлението за промяна на участие, подадено от XXXXXXXXXXXXXXX. ПОК „ДСК-Родина” АД е отказало за приеме заявлението на осигуреното лице с мотива „последваща корекция с коректор на 1-ви и 2-ри екземпляр”. В този случай ПОК „ДСК-Родина” АД не се е съобразило с изчерпателно изброените основания за отказ за приемане на заявление за промяна на участие, посочени по-горе. В случай, че едно заявление отговаря на изискванията на чл. 5, ал. 3 от Наредба № 3, пенсионноосигурителното дружество, до което е подадено, е длъжно да го приеме. В конкретния случай ПОК „ДСК - Родина” АД неправилно е приело, че е направената корекция е основание за постановяване на отказ за разглеждане на заявлението. С измененията и допълненията в Наредба № 3 на КФН, обнародвани в ДВ. Бр. 78 от 07.10.2011 г., в сила от 01.01.2012 г., корекциите в заявлението отпаднаха като основание за отказ за приемане на заявление за промяна на участие, поради което отказът на ПОК „ДСК - Родина” АД да приеме на заявлението, подадено от XXXXXXXXXXXXXXX се явява неоснователен.

3. ПОК „ДСК-Родина” АД неоснователно е отказало да приеме заявлението за промяна на участие, подадено от XXXXXXXXXXXXXXX. ПОК „ДСК-Родина” АД е отказало за приеме заявлението на осигуреното лице с мотива „последваща корекция с коректор на 1-ви и 2-ри екземпляр”. В този случай ПОК „ДСК-Родина” АД не се е съобразило с изчерпателно изброените основания за отказ за приемане на заявление за промяна на участие, посочени по-горе. В случай, че едно заявление отговаря на изискванията на чл. 5, ал. 3 от Наредба № 3, пенсионноосигурителното дружество, до което е подадено, е длъжно да го приеме. В конкретния случай ПОК „ДСК - Родина” АД неправилно е приело, че е направената корекция е основание за постановяване на отказ за разглеждане на заявлението. С измененията и допълненията в Наредба № 3 на КФН, обнародвани в ДВ. Бр. 78 от 07.10.2011 г. в сила от 01.01.2012 г., корекциите в заявлението отпаднаха като основание за отказ за приемане на заявление за промяна на участие, поради което отказът на ПОК „ДСК - Родина” АД да приеме заявлението, подадено от XXXXXXXXXXXXXXX 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 „ДСК-Родина” АД в срок до 27.07.2012 г. да приеме от ПОК „Доверие” АД заявленията за промяна на участие, подадени от XXXXXXXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXXXXX и XXXXXXXXXXXXXXX.

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 второто 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 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 Административнопроцесуалния кодекс.

По административното производство не са правени разноски.

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

АНГЕЛ ДЖАЛЪЗОВ