

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

ЗАПОВЕД

№ 783 – ПОД от 17.07.2012 г.

Пенсионноосигурително дружество „Алианц България” АД (ПОД „Алианц България” АД) 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.

Във връзка с писмо на ПОАД „ЦКБ - Сила” АД с вх. № РГ-12-08-16/06.07.2012 г., относно неоснователен отказ на ПОД „Алианц България” АД да приеме заявления за промяна на участие, поради неспазване на законоустановената форма 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 приложените към писмото копия на документи беше извършена проверка, при която се установи, че ПОД „Алианц България” АД неоснователно е отказало да приеме следните заявления за промяна на участие:

1. Заявление подадено от XXXXXXXXXXXX. ПОД „Алианц България” АД е отказало да приеме заявлението на лицето с мотива „неправилно попълнена т. 3 в заявлението”.

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 на каса в офис на дружеството, 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 ПОД „Алианц България” АД отказ за приемане на заявлението подадено от XXXXXXXXXXXXXXX се явява неоснователен.

2. Заявление подадено от XXXXXXXXXXXXXXX. ПОД „Алианц България” АД е отказало да приеме заявлението на лицето с мотива „неправилно попъл. Т. 5 в заявление”.

При проверката на представеното копие от заявлението за промяна на участие на осигуреното лице се установи, че осигуреното лице е посочило и двата начина за получаване на извлечение от индивидуалната партида, но е оставило празно полето, предназначено за попълване на електронна поща. В случая лицето е направило валиден избор на начин за получаване на извлечение, а именно по пощата с писмо с обратна разписка и единствено маркирането на полето за получаване по електронна поща, не е основание да се счита, че заявлението е неправилно попълнено.

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:

ПОД „Алианц България” АД в срок до 27.07.2012 г. да приеме от ПОАД „ЦКБ - Сила” АД заявленията за промяна на участие и прехвърляне на средства, подадени от XXXXXXXXXXXXXXX и XXXXXXXXXXXXXXX.

Всички останали действия на пенсионноосигурителното дружество следва да бъдат извършени в рамките на протичащата в момента процедура по прехвърляне на средствата, 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 за гарантиране правото на лицата свободно да избират пенсионния фонд, в който се осигуряват, както 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 разноси.

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

АНГЕЛ ДЖАЛЪЗОВ