

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

ЗАПОВЕД

№ 849 - ПОД от 01.08.2012 г.

Пенсионноосигурително акционерно дружество ПОК „Съгласие” АД е лицензирано пенсионноосигурително дружество, вписано под № РГ-12-02 в регистъра на пенсионноосигурителните дружества, воден от Комисията за финансов надзор (КФН).

ПОК „Съгласие” 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 вх. № РГ-12-06-13/17.07.2012 г. „Ай Ен Джи ПОД” ЕАД сигнализира КФН, че ПОК „Съгласие” АД неоснователно е отказало промяна на участието на лица, несъгласни с направени промени във правилника на управлението от ПОК „Съгласие” АД Универсален пенсионен фонд „Съгласие”. Към писмото е приложен списък на лица, на които ПОК „Съгласие” АД е отказало промяна на участие.

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. Съгласно чл. 171, ал. 3 КСО горепосочените ограничения не се прилагат, когато осигурените лица са несъгласни с изменения в правилника за организация и дейността на ФДЗПО, които не произтичат от изменения в нормативната уредба и подадат заявление за промяна на участие в тримесечен срок от уведомяването по чл. 144, ал. 2 КСО.

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.

С Решение № 494 – УПФ/28.05.2012 г. на Заместник – председателя на КФН, ръководещ управление „Осигурителен надзор” са одобрени изменения и допълнения в правилника за организацията и дейността на УПФ „Съгласие”. Дружеството е уведомило осигурените лица за извършените промени по реда на чл. 144, ал. 2 КСО, чрез публикация във вестник „Капитал Daily” от 05.06.2012 г.

По сигнала на „Ай Ен Джи ПОД” ЕАД беше извършена проверка и от ПОК „Съгласие” АД бяха изискани обяснения и документи. Установи се, че осигурените лица XXXXXXXXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXXXXXX и XXXXXXXXXXXXXXXX са подали заявления за промяна на участие от УПФ „Съгласие” в УПФ „Ай Ен Джи”. При разглеждане на заявленията, ПОК „Съгласие” АД се е произнесло с откази за промяна на участие с основание „неизпълнение на изискванията на чл. 171, ал. 3” Осигурените лица са се възползвали от правото си да подадат възражение, срещу така постановените откази, но ПОК „Съгласие” АД със свои решения е потвърдило отказите със следните аргументи:

- Адресът на управление на ПОД е обстоятелство, подлежащо на вписване в Търговския регистър към Агенцията по вписванията, а адресът на управление на ФДПО се вписва в съответния съдебен регистър. Поради това, ПОК „Съгласие” АД е приело, че дружеството е изпълнило свое законово задължение, което не дава право на осигурените лица да променят участието си без да се прилагат ограниченията в чл. 171, ал. 1 КСО.

- ПОК „Съгласие” АД продължава да извършва дейност по допълнително пенсионно осигуряване на предходния адрес на управление на дружеството, поради което за осигурените лица не са настъпили неблагоприятни последици и те не могат да обосноват своя правен интерес.

Тези аргументи на ПОК „Съгласие” АД не намират опора в действащата нормативна уредба и са неправилни, поради следното:

Измененията в правилниците на ФДПО, управлявани от ПОК „Съгласие” АД не произтичат от изменение в нормативната уредба.

Седалището и адресът на управление на управляващото фонда дружество следва да бъдат посочени, съответно – актуализирани при промяна, като част от задължителното съдържание на всеки правилник за организацията и дейността на пенсионен фонд. Комисията за финансов надзор нееднократно и последователно застъпва позицията, че такова изменение на правилника не може да бъде окачествено като произтичащо от изменения и допълнения на нормативната уредба, тъй като е резултат от решение на управителните органи на пенсионноосигурителното дружество или други лица, определящи неговата дейност (напр. акционери, финансова група). Правото на осигуреното лице да промени участието си и да прехвърли средствата си в друг универсален пенсионен фонд без ограничения и без заплащане на такса за прехвърляне, когато не е съгласно с направени изменения в правилника на фонда, в който е осигурен, цели да защити интересите му от промени, които за него се явяват неблагоприятни. Осигуреното лице не е длъжно да обоснове по какъв начин промените в правилника на фонда засягат неговите интереси.

Горното становище на КФН намира израз както във водената кореспонденция с пенсионноосигурителни дружества и с осигурени лица, така и в Практиката по прилагане на чл. 144, ал. 2 и чл. 229, ал. 2 от КСО, относно задължението на пенсионноосигурителното дружество да уведомява осигурените лица за изменения и допълнения в правилника за организацията и дейността на управляван от него пенсионен фонд чрез два централни ежедневника, приета от КФН с решение по протокол № 4 от 21.01.2004 г. В практиката се посочва, че предвид разликата в правата на осигурените лица, в публикуваното от дружеството съобщение в пресата следва да се разграничат ясно промените, произтичащи от изменения в нормативната уредба, от други изменения и допълнения на правилника. Като пример за други, произтичащи от изменения на нормативната уредба промени, са визирани тези в наименованието на дружеството, седалището, адреса му на управление и др.

Осигурените се лица не са длъжни да доказват правен интерес и претърпени вреди от изменението в правилниците за дейността на ФДПО.

Нито чл. 171, ал. 3 КСО, нито Наредба № 3 от 24.09.2003 г. се предвиждат задължения за осигурените лица да доказват своя правен интерес, или да мотивират несъгласието си с промените в правилника на съответния фонд. Самото подаване на заявление за промяна на участие, в което е посочено като основание чл. 171, ал. 3 или чл. 247, ал. 2 КСО, изразява несъгласието на лицето с промените и е достатъчно, за да породи желаните от него правни последици.

На основание гореизложеното, изискванията за промяна на участие без прилагане на ограниченията по чл. 171, ал. 1 и 2 КСО се явяват изпълнени, поради което отказите на ПОК „Съгласие” АД по заявленията на осигурените лица, подали възражения са неоснователни.

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:

1. ПОК „Съгласие” АД в срок до 06.08.2012 г. да приеме от „Ай Ен Джи ПОД” ЕАД заявленията за промяна на участие, подадени от: XXXXXXXXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXXXXXX и XXXXXXXXXXXXXXXX.

2. ПОК „Съгласие” АД незабавно след получаване на заявленията по т. 1 да отмени постановените откази и да се произнесе със съгласие за промяна на участие по заявленията на горепосочените лица.

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 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