



КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШЕНИЕ № XXX – ПОД от XXXXXXXX г.

XXXXXXXXXXXX ХХ, ЕИК XXXXXXX е лицензирано пенсионноосигурително дружество, вписано под № XXXXXXX в регистъра на пенсионноосигурителните дружества, воден от Комисията за финансов надзор (КФН).

XXXXXXXXXXXX е адресат на разпоредбите на Закона за Комисията за финансов надзор, Кодекса за социално осигуряване и подзаконовите нормативни актове по неговото прилагане.

В КФН постъпи писмо от XXXXXXXX с вх. № XXXXXXXXXXXX от XXXXXXXXг., относно отказа на XXXXXXXX да приеме подадено от лице заявление за прехвърляне на средства от XXXXXXXX „XXXXXXXX“ в XXXXXXXX, с вх. рег. Индекс № XXXXXXXX от XXXXXXXX г. С писмо с вх. № XXXXXXXX от XXXXXXXX г. XXXXXXXX представи и допълнително изискана от КФН информация по случая.

Правото на прехвърляне на средствата на осигурените лица от един в друг фонд за допълнително пенсионно осигуряване е регламентирано в КСО. Съгласно разпоредбата на чл. 247, ал. 1 от КСО осигуреното лице има право да прехвърли натрупаните средства по индивидуалната си партия или част от тях от един в друг фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, учреден и управляван от друго пенсионноосигурително дружество, не повече от веднъж в рамките на една календарна година.

Процедурата за прехвърляне на натрупани средства по индивидуалната партия на осигуреното лице от един в друг фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване 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 от 24.09.2003 г. на КФН). С цел защита на правото на лицата свободно да избират доброволния пенсионен фонд, в който се осигуряват, чл. 3, ал. 1-4 и ал. 6-10 във връзка с чл. 13, ал. 1 от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН уреждат изискванията към подадените заявления за прехвърляне на средства.

По отношение на формата на заявлението, в чл. 3, ал. 4 във връзка с чл. 13, ал. 1 от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН е предвидено, че пенсионноосигурителното дружество не приема заявление на хартиен носител, което е без нотариална заверка на подписа, електронно заявление, което не е подписано с КЕП на осигуреното лице, както и заявление с непълнени или неправилно попълнени данни.

При извършената проверка на приложените към писмата на двете пенсионноосигурителни дружества документи, се установи, че XXXXXXXX е отказало да приеме Заявление с вх. XXXXXXXX от XXXXXXXX г., подадено от XXXXXXXX с ЕГН XXXXXXXX за прехвърляне на средства от XXXXXXXX в XXXXXXXX, а именно:

От представените от XXXXXXXX документи е видно, че XXXXXXXX е отказало да приеме горепосоченото заявление с мотив „*поправка искане фонд и дружество*”.

С цел пълно изясняване на фактите по случая, от XXXXXXXX бяха изискани подробни обяснения относно отказа на дружеството да приеме заявлението за

прехвърляне на средства, подадено от гореописаното осигурено лице. С писмо ХХХХХХХ представи в КФН писмени обяснения и заверени копия на документи по случая.

В писмото до КФН дружеството изразява теза, че ХХХХХХХ е отказало да приеме заявлението за прехвърляне на средства, тъй като преди поправката в полето „фонд“ е бил посочен фонд, който се управлява от ХХХХХХХ, както и от оригинала на заявлението, който се намира в ХХХХХХХ, е установено, че има поправка в презимето на лицето. .

В резултат от проверката на представените от двете дружества в КФН заверени копия на горепосоченото заявление за прехвърляне на средства се установи, че в подаденото от ХХХХХХХ заявление има видими следи от поправка на дружеството за допълнително пенсионно осигуряване и фонда, в който иска да се прехвърли осигуреното лице, както и на презимето на лицето.

Отказите на ХХХХХХХ да приеме заявлението за прехвърляне на средства, подадено от горепосоченото осигурено лице е неоснователен, поради следните мотиви:

Съгласно чл. 3, ал. 3 от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН, когато заявление за прехвърляне на средства е подадено на хартиен носител, подписът на осигуреното лице задължително се удостоверява с нотариална заверка. В тази връзка е необходимо да се посочи, че нотариалното удостоверяване на подпис върху частен документ и нотариалното удостоверяване на съдържание на такъв документ, са различни производства по смисъла на глава петдесет и четвърта от Гражданския процесуален кодекс. При извършване на нотариално удостоверяване на подписа нотариусът може, но не е длъжен да заверява извършени корекции в съдържанието на документа, тъй като целта на този вид нотариално производство е да се удостовери, че документът е подписан от съответното лице. В допълнение е необходимо да се посочи също, че и в Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН не се съдържат изисквания за заверка на корекции в заявление за прехвърляне на средства.

Съгласно чл. 15, ал. 3 от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН в процедурата по прехвърляне разпоредбите на чл. 5, ал. 3-5 и ал. 7 от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН се прилагат съответно. Съгласно чл. 5, ал. 3 от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН пенсионноосигурителното дружество, в чийто фонд е осигурено съответното лице е длъжно да приеме подаденото заявление за прехвърляне на средства, ако е с нотариална заверка на подписа, съответно подписано с квалифициран електронен подпис на лицето, попълнено е правилно и съдържа всички необходими данни. В горепосочените случаи ХХХХХХХ не е съобразило действията си с изчерпателно изброените основания за отказ за приемане на заявление за прехвърляне, посочени в чл. 5, ал. 3 от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН. В случай, че едно заявление отговаря на изискванията на посочената разпоредба пенсионноосигурителното дружество, до което е подадено, е длъжно да го приеме. В горепосочения случай ХХХХХХХ неправилно е счело, че направената корекция в заявлението на ХХХХХХХ, е основание за неприемане на заявлението. С измененията и допълненията в Наредба № 3 от 24.09.2003 г. 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.

Видно от гореизложеното ХХХХХХХ неоснователно е отказало да приеме подаденото от горепосоченото осигурено лице заявление за прехвърляне на средства, като по този начин е възпрепятствало упражняването на правото на свободен избор на пенсионен фонд на лицето, тъй като заявлението е попълнено правилно и е

нотариално заверено, с което е изпълнено изискването на чл. 5, ал. 3, във връзка с чл. 15, ал.3, във връзка с чл.3, ал.3, изр. първо във връзка с чл.13, ал.1 от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН.

Отделно от гореизложеното, с писмо с вх. № XXXXXXXX г., XXXXXXXX информира КФН, че е извършило справка в тяхната информационна система и е установило, че XXXXXXXX с ЕГН XXXXXXXX, не е участник в XXXXXXXX. Въпреки извършената в последствие проверка XXXXXXXX следва да има предвид, че процедурата по прехвърляне на средства от един пенсионен фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване изисква да се спази редът уреден в Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН, а именно, че първо следва да се приеме заявлението и едва след това дружеството да се произнесе по него с отказ за разглеждане или за прехвърляне на средства.

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. 5, ал. 3, във връзка с чл. 15, ал.3, във връзка с чл.3, ал.3, изр. първо във връзка с чл.13, ал.1 от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН и чл. 345, ал. 1 от КСО и чл. 59 от АПК,

Р Е Ш И Х:

Задължавам XXXXXXXX в срок до 18.11.2022 г. да приеме от XXXXXXXX заявлението за прехвърляне на средства, подадено от XXXXXXXX.

Всички останали действия на пенсионносигурителното дружество следва да бъдат извършени в рамките на процедурата по прехвърляне на средства, регламентирана в Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН, за заявленията, подадени през месец октомври 2022 г.

На основание чл. 346, ал.1 от КСО решението може да бъде обжалвано в 14-дневен срок пред Комисията за финансов надзор по реда на Административнопроцесуалния кодекс и по съдебен ред пред Върховния административен съд. Обжалването не спира изпълнението на решението.

По административното производство не са правени разноски.

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

XXXXXXXX