

## КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

---

### УКАЗАНИЯ

На основание §7 от Наредба №3 от 24.09.2003 г. на Комисията за финансов надзор за реда и начина за промяна на участие и 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 чл.13, ал.1, т.4 от ЗКФН, Комисията за финансов надзор дава следните указания относно прилагането на същата наредба:

**1. При приемане на заявление за промяна на участие или за прехвърляне на средства оправомощеният служител на пенсионноосигурителното дружество е длъжен да провери записаните данни и тяхното съответствие с представените от осигуреното лице удостоверителни документи. В случаите, при които установи несъответствия служителят трябва да укаже на лицето, кои са документите, удостоверяващи промяна в личните му данни или другите данни, отнасящи се до осигуряването му в съответния пенсионен фонд и възможността заявлението му да бъде оставено без разглеждане, поради непредставяне на тези документи.**

Оставянето на заявление без разглеждане е допустимо и то може да се мотивира само със съществени пропуски или несъответствия в данните от заявлението, водещи до невъзможност да се идентифицира осигуреното лице, договора, по силата на който то се осигурява или основаниято за промяна на участие или за прехвърляне. За ограничаване на случаите, при които заявленията се оставят без разглеждане е необходимо:

1.1. При приемане на всяко конкретно заявление служителят, на когото са възложени функции по чл.3, ал.2 от Наредба №3 на КФН, да проверява съответствието на попълнените в заявлението данни с документите, удостоверяващи тяхната вярност, например: документ за самоличност, осигурителен договор, документ за прекратен работодателски осигурителен договор или прекратен трудов договор или договор за възлагане на управление и контрол и др.

1.2. Да не се допуска извършване на корекции по заявлението за промяна на участие или за прехвърляне на средства.

В частта на заявлението, където се посочват мотивите за оставянето му без разглеждане, както и в писмото до осигуреното лице по чл.16, ал.2 от Наредба №3 на КФН, да се изписва подробно и точно причината, поради която заявлението не е разгледано. Това ще даде възможност на лицето да предприеме необходимите действия пред пенсионноосигурителното дружество, своя работодател или другия осигурител за установяване на причината, поради която заявлението е оставено без разглеждане и нейното отстраняване в рамките на следващата процедура.

**2. В Правилника за организацията и дейността на доброволния пенсионен фонд следва да се определи начинът, по който се извършва удръжката (от кои средства в партията, в каква последователност и в какъв размер) в случаите, когато таксата за прехвърляне се удържа от индивидуалната партия на осигурено в доброволен пенсионен фонд лице при наличие на два или повече осигурителни договора.**

Съгласно Наредба № 3 на КФН осигуреното лице следва да заплати дължимата такса в офис на дружеството или по негова банкова сметка. С оглед лицето да бъде информирано за задължението да заплати лично дължимата такса за прехвърляне, служителят приемащ заявлението, следва изрично да му обърне внимание да отбележи в заявлението начина, по който желае да заплати таксата.

На основание чл.17, ал.5, изр. второ, по изключение, таксата може да се удържи от средствата по индивидуалната партида на осигуреното лице, без при това да се прави разграничение между вноските от осигурители, които се водят отделно от личните вноски и тези за сметка на друг осигурител, съгласно чл.230, ал.4 от КСО. Предвид това в Правилника за организацията и дейността на доброволния пенсионен фонд следва да се определи начинът, по който се извършва удържката (от кои средства в партидата, в каква последователност и в какъв размер) в случаите, когато таксата за прехвърляне се удържа от индивидуалната партида на осигурено в доброволен пенсионен фонд лице при наличие на два или повече осигурителни договора.

**3. Случаите, в които е прекратена процедурата за промяна на участие или за прехвърляне на средства, на основания различни от регламентирани в Наредба №3 на КФН, се посочват в забележка под приложение №2 към чл.10, ал.1 и приложение №4 към чл.19, ал.1 от Наредбата.**

В справките по образец – приложения №2 и № 4 към Наредба №3 от 24.09.2003 г. на КФН трябва да се попълват само изрично посочените в съответните колони данни. Информацията с инцидентен характер следва да се посочва в забележка под справката, а именно: брой заявления, които са оставени без разглеждане и за които е прекратена процедурата за промяна на участие или за прехвърляне, както и брой заявления, по които има отказ за прехвърляне на средства или са оставени без разглеждане само по отношение на някои осигурителни договори, посочени от осигуреното лице.

**4. Пенсионноосигурителните дружества следва в оперативен порядък и в сроковете, установени от Наредба №3 на КФН, да уточняват помежду си отделни несъответствия и проблеми в документацията (например наличие на ограничение или отпаднало ограничение за прехвърляне по договор с работодател или друг осигурител, технически грешки и т.н.).**

Настоящите указания са приети с решение по протокол № 13 от 31.03.2004 г. на заседание на Комисията за финансов надзор.