

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШЕНИЕ

№ XXX - ПОД от 19.12.2019 г.

XXXXXXXX „XXXXXXX” е лицензирано пенсионноосигурително дружество, вписано под № XXXXXX в регистъра на пенсионноосигурителните дружества, воден от Комисията за финансов надзор (КФН).

XXXX „XXXXXXX” 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 ХХХ „XXXXXXX“ с вх. № XXXXXX от XXXXXX г., относно отказа на XXXX „XXXXXXX” да приеме шест подадени от осигурени лица електронни заявления за прехвърляне на средства от един в друг фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване от XXXXXXXXXXXX в XXXXXXXXXXXX. С писмо с вх. № XXXXXX от XXXXXX г. XXXX „XXXXXXX” представи и допълнително изисквана от КФН информация по случаите.

Процедурата за прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната партида 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 пенсионния фонд, в който се осигуряват, чл. 3 във връзка с чл. 13, ал. 1 от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН урежда изискванията към подадените заявления за прехвърляне на средства от един в друг фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване. По отношение на формата на заявлението, чл. 3, ал. 3, изр. второ, във връзка с чл. 13, ал. 1 от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН предвижда, че електронното заявление се подписва от осигуреното лице с квалифициран електронен подпис (КЕП). 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 непопълнени или неправилно попълнени данни. **При извършената проверка на приложените към писмото на ХХХ „XXXXXXX“ документи, се установи, че XXXX „XXXXXXX” е отказало да приеме следните заявления за прехвърляне на средства в индивидуалната партида от един в друг фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване от XXXXXXXXXXXX в XXXXXXXXXXXX:**

1. Заявление с вх. № XXXXXXXXXXXX от XXXXXX г., подадено от XXXX XXXXXXXXXXXX с ЕГН XXXXXXXXXXXX;

2. Заявление с вх. № XXXXXXXXXXXX от XXXXXX г., подадено от XXXXXX XXXXXXXXXXXX с ЕГН XXXXXXXXXXXX;

3. Заявление с вх. № XXXXXXXXXXXX от XXXXXX г., подадено от XXXX XXXXXX XXXXXXXXXXXX с ЕГН XXXXXXXXXXXX;

4. Заявление с вх. № XXXXXXXXXXXX от XXXXXX г., подадено от XXXX XXXXXX XXXXXXXXXXXX с ЕГН XXXXXXXXXXXX;

5. Заявление с вх. № XXXXXXXXXXXX от XXXXXX г., подадено от XXXXXX XXXXXX XXXXXXXXXXXX с ЕГН XXXXXXXXXXXX;

6. Заявление с вх. № XXXXXXXXX от XXXXX г., подадено от XXXXXX XXXXXX XXXXXXXX с ЕГН XXXXXXXXXX;

При извършената проверка на приложените към писмото на XXX „XXXXXXX“ документи, се установи, че XXXX „XXXXXXX“ неоснователно е отказало да приеме заявленията, подадени от гореописаните осигурени лица, с мотив „електронния подпис не отговаря на изискванията на чл.26, буква „б“ във връзка с чл.3, т. 12 и т.11, както и чл.32, т.1, буква „г“ от Регламент 910/2014 г. Не е изпълнено изискването на чл.3, ал.7 във връзка с чл. 13, ал.1 от Наредба № 3 на КФН - подписът не съдържа имейл”.

С цел пълно изясняване на фактите по случая, от XXXX „XXXXXXX“ бяха изискани подробни обяснения относно отказите на дружеството да приеме електронни заявления за прехвърляне на средства от един в друг фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, подадени от горепосочените осигурени лица. С писмо с вх. № XXXXXXXX от XXXXX г. XXXX „XXXXXXX“ представи в КФН подробни писмени обяснения по случаите. Основната теза, изразена в писмото на дружеството, е че XXXX „XXXXXXX“ е отказало да разгледа заявленията за прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалните партии на осигурените лица от един в друг фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, подадени по електронен път, тъй като в 6-те КЕП на осигурените лица липсват данни за имейл на осигурените лица и следователно КЕП не съдържат достатъчно данни за спазване на Наредба № 3 на КФН. Също така според XXXX „XXXXXXX“, така положените КЕП на осигурените лица са в нарушение на чл. 26, б. „б“, във вр. с чл. 3, т.12 и т.11 от Регламент (ЕС) 910/2014 на Европейския парламент и на съвета относно електронната идентификация и удостоверителните услуги при електронни трансакции на вътрешния пазар и за отмяна на Директива 1999/93/ЕО (Регламент (ЕС) 910/2014), тъй като не могат еднозначно да идентифицират титуляра на подписа. XXXX „XXXXXXX“ счита, че е нарушено изискването на чл. 32, параграф.1, буква „г“ от Регламент 910/2014 г. „уникалния набор от данни, представляващи титуляра на електронния подпис в удостоверението, е надлежно предаден на доверяващата се страна.“ Според XXXX „XXXXXXX“ квалифицираните удостоверения, издадени от „XXXXXXXXXX“, следва да съдържат допълнителна информация, която може еднозначно да идентифицира титуляра на КЕП, но 6-те КЕП на осигурените лица не са такива.

Отказът на XXXXXX „XXXXXXXXXX“ да приеме електронни заявления за прехвърляне на средства от един в друг фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, подадени от горепосочените осигурени лица е неоснователен, поради следните мотиви:

Съгласно чл. 3, ал. 3, изр. второ във връзка с чл. 13, ал. 1 от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН, електронни заявления за прехвърляне на средства от един в друг фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване се подписва от осигуреното лице с квалифициран електронен подпис.

Съгласно чл. 5, ал. 3 от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН дружество, в чийто фонд е осигурено съответното лице, приема подаденото електронно заявление за прехвърляне на средства от един в друг фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, ако е с нотариална заверка на подписа, съответно подписано с КЕП на лицето, попълнено е правилно и съдържа всички необходими данни. В горепосочените случаи XXXX „XXXXXXX“ не е съобразило действията си с изчерпателно изброените основания за отказ за приемане на заявленията за прехвърляне на средства от един в друг фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, посочени в чл. 5, ал. 3 от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН. Съгласно чл. 15, ал. 3 от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН, изискванията, уредени в чл. 5, ал. 3 от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН се прилагат съответно за заявленията за прехвърляне на средства. В случай, че заявление отговаря на изискванията на посочената разпоредба пенсионноосигурителното дружество, до което е подадено, е длъжно да го приеме. В горепосочените случаи XXXX „XXXXXXX“ неправилно е счело, че електронните заявления за прехвърляне на средства от един в друг фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, подадени от XXX XXXXXXXX XXXXXXXX, XXXXXXXX

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX, XXXX XXXXXXXX XXXXXXXX, XXXX XXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX, XXXXXXXX XXXXXXXX XXXXXXXX, XXXXXXXX XXXXXXXX XXXXXXXX,
подписани с КЕП по смисъла на чл. 3, ал. 3, изр. второ, във връзка с чл. 13, ал. 1 от Наредба
№ 3 от 24.09.2003 г. на КФН, не отговарят на изискванията на чл. 5, ал. 3, във връзка с чл. 15,
ал. 3 от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН.

Следва да се има предвид, че разпоредбата на ал. 7 на чл. 3, във връзка с чл. 13, ал. 1
от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН няма за предмет регламентиране на начина на
приемане на електронното заявление, а само изпращането на копия от електронните
документи на осигуреното лице. Необходимостта за посочване на електронна поща в КЕП
засяга отношенията между осигуреното лице и пенсионноосигурителното дружество,
управляващо фонда, в който желае да премине.

Заявленията на горепосочените осигурени лица са подадени с валиден КЕП съгласно
изискванията на Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН, като същите са издадени от доставчика
на удостоверителни услуги „XXXXXXXXXXXX“, който е регистриран в Регистъра на
доставчиците на удостоверителни услуги, издаващи КЕП, воден от Комисията за регулиране
на съобщенията.

Комисията за регулиране на съобщенията (КРС), в качеството му национален надзорен
орган, осъществяващ правомощия по Регламент (ЕС) 910/2014 и Закона за електронния
документ и електронните удостоверителни услуги, е предоставило квалифициран статут на
доставчика на удостоверителни услуги „XXXXXXXXXXXX“, предоставящ квалифицирана
удостоверителна услуга за издаване на квалифицирано удостоверение за електронен подпис.
По този начин КРС е потвърдило, че дейността на „XXXXXXXXXXXX“ и издаваните от него
квалифицирани удостоверения за електронен подпис отговарят на изискванията на Регламент
(ЕС) 910/2014 и на приложимите към него европейски стандарти за профили на
удостоверения. Съгласно тези стандарти, електронната поща на осигурено лице (титуляр на
електронен подпис) не е задължителен реквизит в профила на квалифицираното му
удостоверение. Липсата на електронна поща в квалифицираното удостоверение за електронен
подпис не следва да се счита за основание за оспорване или поставяне под съмнение на
достоверността и законосъобразността на КЕП, издавани от „XXXXXXXXXXXX“.

Не могат да бъдат приети доводите на XXXX „XXXXXXXXXX“, че квалифицираните
удостоверения, издадени от „XXXXXXXXXXXX“, следва да съдържат допълнителна
информация, която може еднозначно да идентифицира титуляра на КЕП.

Съгласно чл. 28, параграф 1 и параграф 2 от Регламент (ЕС) 910/2014
квалифицираните удостоверения за електронни подписи следва да отговарят на изискванията,
предвидени в приложение I на Регламента, като не подлежат на каквото и да било
задължително изискване, което надхвърля изискванията, предвидени в същото приложение.
Съгласно приложение I, буква „б“, тире второ квалифицираните удостоверения за електронни
подписи съдържат набор от данни, които еднозначно представляват издалия квалифицираното
удостоверение доставчик на квалифицирани удостоверителни услуги, който набор включва
най-малко държавата членка по установяване на доставчика и името на лицето - за физическо
лице.

Липсата на електронна поща в самия КЕП не е валидно основание за отказ да се
приемат заявленията на осигурените лица, тъй като в чл. 5, ал. 3 на Наредба № 3 от
24.09.2003 г. изчерпателно са изброени основанията за приемане на заявления за прехвърляне
на средства от един в друг фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване. Също
така следва да се отбележи, че електронната поща не е задължителен реквизит на КЕП и
липсата му не означава липса на идентификация на лицето, която се извършва от доставчика
на удостоверителни услуги в процедурата по издаване на подписа съгласно изискванията на
Регламент (ЕС) 910/2014.

Видно от гореизложеното XXXX „XXXXXXXXXX“ неоснователно е отказало да
приеме подадените от горепосочените осигурени лица електронни заявления за прехвърляне
на средства от един в друг фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, като по
този начин е възпрепятствало упражняването на правото на свободен избор на пенсионен
фонд на лицата, тъй като електронните заявления са попълнени правилно и са подадени с

квалифициран електронен подпис, с което са изпълнени изискванията на чл. 5, ал. 3, във връзка с чл. 15, ал. 3, във връзка с чл. 3, ал. 3, изр. второ във връзка с чл. 13, ал. 1 от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН.

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

Р Е Ш И Х:

Задължавам XXXX „XXXXXXXXX” в срок до 03.01.2020г. да приеме от XXX „XXXXXXXXX“ електронни заявления за прехвърляне на средства от един в друг фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, подадени от XXX XXXXXXXX XXXXXXXX, XXXXXXXX XXXXXXXX XXXXXXXX, XXXX XXXXXXXX XXXXXXXX, XXXX XXXXXXXX XXXXXXXX, XXXXXXXX XXXXXXXX XXXXXXXX, XXXXXXXX XXXXXXXX.

Всички останали действия на пенсионносигурителното дружество следва да бъдат извършени в рамките на протичащата в момента процедура за прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалните партии на осигурените лица от един в друг фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, регламентирана в Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН, за заявленията, подадени през месец ноември на 2019 г.

Съгласно 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 разnosки.

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

ДИАНА ЙОРДАНОВА