

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

РЕШЕНИЕ

№ XXX - ПОД от 29.01.2020 г.

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

XXXX „XXXXXXXX“ е адресат на разпоредбите на Закона за Комисията за финансов надзор (ЗКФН), Кодекса за социално осигуряване (КСО) и подзаконовите нормативни актове по неговото прилагане.

В КФН постъпи писмо от XXXXXXXXXXXX „XXXXXXXXXXXX“ с вх. № XXXXXX от XXXXXX г. относно отказа на XXXX „XXXXXXXX“ да приеме две подадени от осигурени лица заявления за промяна на участие от XXXXXXXXXXXXX в XXXXXXXXXXXXXXX. С писмо с вх. № XXXXXXXX от XXXXXX г. XXXX „XXXXXXXX“ представи и допълнително изискана от КФН информация по случаите.

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 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 от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН урежда изискванията към подадените заявления за промяна на участие. По отношение на формата на заявлението, чл. 3, ал. 3, изр. второ 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 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 XXX „XXXXXXXXXXXX“ документи се установи, че XXXX „XXXXXXXX“ е отказало да приеме следните електронни заявления за промяна на участие от XXXXXXXXXXXXXXX в XXXXXXXXXXXXXXX, а именно:

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

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

При извършената проверка, се установи, че XXXX „XXXXXXXX“ неоснователно е отказало да приеме заявленията, подадени от горепосочените осигурени лица, със следния мотив *„Причина за анулиране: Електронният подпис на осигуреното лице не може да се използва в отношенията с XXXX „XXXXXXXX“ поради ограничение, поставено при издаването му“*.

С цел пълно изясняване на фактите по случаите, от XXXX „XXXXXXXX“ бяха изискани подробни обяснения относно отказа на дружеството да приеме електронни заявления за промяна на участие, подадени от горепосочените осигурени лица. С писмо с вх. № XXXXXX от XXXXXX г. XXXX „XXXXXXXX“ представи в КФН подробни писмени обяснения по случаите. Основната теза, изразена в писмото на дружеството, е че XXXX „XXXXXXXX“ е отказало да приеме електронните заявления за промяна на участие, тъй като счита, че титулярът на сертификата трябва да го използва само за целите, за които е издаден, защото може да бъде използван само за отношения с XXX „XXXXXXXX“. XXXX „XXXXXXXX“ твърди, че съгласно общата политика на доставчика на квалифицирани удостоверителни

услуги „XXXXXXXX“, ХХХ „XXXXXXXX“ се явява заинтересована страна и следователно двата подписа с въведено ограничение за употреба са с вътрешнофирмено действие и не следва да се използват спрямо други доверяващи се страни, каквато се явява ХХХХ „XXXXXXXX“.

В писмото си ХХХХ „XXXXXXXX“ посочва, че съгласно цели 1, 2 и 28 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), във връзка с т. 7.2, б. „h“ от Европейския стандарт ETSI EN 319 401 (General Policy Requirement for Trust Service Providers – Общи изисквания към политиката на доставчиците на доверителни удостоверителни услуги) доставчиците на квалифицирани удостоверителни услуги предприемат организационни мерки за управление на рисковете за сигурността на предоставяните от тях удостоверителни услуги, от което следвало, че персоналът на доставчика трябва да е свободен от конфликт на интереси. Забраната за конфликт на интереси, според ХХХХ „XXXXXXXX“ се прилага и за служителите на удостоверяващия орган, ако е отделен от доставчика, като счита, че ограничаването на приложението на подписите само между заинтересованата страна - местен регистриращ орган и титуляря на подписа, представлява изпълнение на тази забрана, подобно на изискванията за независимост на нотариусите съгласно чл. 9 и чл. 17, ал.1, във връзка с чл. 24 от Закона за нотариусите и нотариалната дейност.

Отказът на ХХХХ „XXXXXXXX“ да приеме подадените от горепосочените осигурени лица електронни заявления за промяна на участие е неоснователен поради следните мотиви:

Съгласно чл. 3, ал. 3, изр. второ от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН, електронно заявление за промяна на участие се подписва от осигуреното лице с КЕП. 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 промяна на участие, ако е с нотариална заверка на подписа, съответно подписано с КЕП на лицето, попълнено е правилно и съдържа всички необходими данни. В горепосочените случаи ХХХХ „XXXXXXXX“ не е съобразило действията си с изчерпателно изброените основания за отказ за приемане на заявленията за промяна на участие, посочени в чл. 5, ал. 3 от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН. В случай, че заявление отговаря на изискванията на посочената разпоредба пенсионноосигурителното дружество, в чийто фонд лицето е осигурено понастоящем, е длъжно да го приеме. В горепосочените случаи ХХХХ „XXXXXXXX“ неправилно е счело, че електронно подадените от ХХХХХХ ХХХХХХХХ ХХХХХХХХХХ с ЕГН ХХХХХХХХХХХХ и ХХХХХХ ХХХХХХХХХХ ХХХХХХХХХХХХ с ЕГН ХХХХХХХХХХХХ, не са подписани с КЕП по смисъла на чл. 3, ал. 3, изр. второ от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН и не отговарят на изискванията на чл. 5, ал. 3 от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН.

Заявленията на горесцитираните осигурени лица са подадени с валиден КЕП съгласно изискванията на Регламент (ЕС) 910/2014, Закона за електронния документ и електронните удостоверителни услуги и Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН, като същите са издадени от доставчика на удостоверителни услуги „XXXXXXXX“, предоставящ квалифицирана удостоверителна услуга за издаване на квалифицирано удостоверение за електронен подпис.

Във връзка с валидността на издадените от „XXXXXXXX“ КЕП, е необходимо да се посочи, че съгласно чл. 25, параграф 3 от Регламент (ЕС) 910/2014 квалифицираният електронен подпис, основан на квалифицирано удостоверение, издадено в една държава членка, се признава за квалифициран електронен подпис във всички други държави членки.

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. Следва да се има предвид изрично предвиденото в параграф 3 на същата разпоредба правило, че квалифицираните удостоверения за електронни подписи могат да включват допълнителни незадължителни специфични данни, като тези данни не засягат оперативната съвместимост и признаването на квалифицираните електронни подписи. В тази връзка наличието на допълнителни данни в квалифицираното удостоверение на електронния подпис на

горепосочените лица, не представлява предпоставка същите да бъдат възприети като невалидни КЕП по смисъла на Регламент (ЕС) 910/2014.

Видно от гореизложеното XXXXXX „XXXXXXX” неоснователно е отказало да приеме електронните заявления за промяна на участие от XXXXXXXXXXXX в XXXXXXXXXXXX, подадени от горепосочените осигурени лица, 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. 3, ал. 3, изр. второ 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. 3, ал. 3, изр. второ 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 „XXXXXXX” в срок до 04.02.2020г. да приеме от XXX „XXXXXXX” електронни заявления за промяна на участие, подадени от XXXX XXXXXXXX XXXXXXXX и XXXXXXXX XXXXXXXX XXXXXXXX.

Всички останали действия на пенсионносигурителното дружество следва да бъдат извършени в рамките на протичащата в момента процедура за промяна на участие, регламентирана в Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН, за заявленията, подадени през четвъртото тримесечие 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 разноски.

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

ДИАНА ЙОРДАНОВА