

**РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ**  
**КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР**

---

**РЕШЕНИЕ**

**№ XXX - ПОД от 29.01.2020 г.**

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

XXXX „XXXXXX” 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 XXXX „XXXXX” с вх. № XXXXXX от XXXXX г., относно отказ на XXXX „XXXXXX” да приеме 211 броя подадени от осигурени лица електронни заявления за прехвърляне на средства от XXXXXXXXXXXX в XXXXXXXXXXXX, посочени в приемо-предавателен протокол с вх. № XXXXXX от XXXXX г. на XXXX „XXXXXX”. С писмо с вх. № XXXXXX от XXXXX г. XXXX „XXXXXX” представи и допълнително изисквана от КФН информация по случаите.

Процедурата за прехвърляне на средства 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. 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 „XXXXXX” с вх. № XXXXX от XXXXX г. документи, се установи, че XXXX „XXXXXX” неоснователно е отказало да приеме 211 броя електронни заявления за прехвърляне на средства от XXXXXXXXXXXX в XXXXXXXXXXXX, подадени от осигурени лица, подробно описани в Приложение № 1, представляващо неразделна част от настоящото решение, със следния мотив „3. Неуспешна проверка на валидността на подписа на осигуреното лице при издателя – чл. 24, параграф 4 от Регламент 910/2014. The signer`s identity was valid when it was issued but no revocation checks could be made to validate the identity of this time.”.

С цел пълно изясняване на фактите по случая, от XXXX „XXXXXX” бяха изискани подробни обяснения относно отказите на дружеството да приеме електронни заявления за прехвърляне на средства, подадени от осигурени лица, подробно описани в Приложение № 1, представляващо неразделна част от настоящото решение. С писмо с вх. № XXXXXX от XXXXX г. XXXX „XXXXXX” представи в КФН подробни писмени обяснения по случаите. Основната теза, изразена в писмото на дружеството, е че XXXX „XXXXXX” е отказало да приеме заявленията за прехвърляне на средства, тъй като счита, че са налице две обстоятелства, които са пороци на електронния подпис. Дружеството посочва, че първото обстоятелство е невъзможността на подписа на осигуреното лице да се валидира успешно както чрез онлайн проверка на сайта на издателя, така и на сайта на Държавна агенция

„Електронно управление“. Според ХХХХ „ХХХХХХХХ“ второто обстоятелство е свързано с пороци на подписа, които се откриват чрез проверка без свързване със сървър на издателя или друг сайт за проверка на валидността.

Отказът на ХХХХ „ХХХХХХХХ“ да приеме 211 броя електронни заявления за прехвърляне на средства от ХХХХХХХХХХ в ХХХХХХХХ, подадени от осигурените лица, посочени в Приложение № 1 към настоящото решение, 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, електронно заявление за прехвърляне на средства 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 прехвърляне на средства, 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 „ХХХХХХХХ“ не е съобразило действията си с изчерпателно изброените основания за отказ за приемане на заявленията за прехвърляне на средства, 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 ХХХХ „ХХХХХХХХ“ неправилно е счело, че електронните заявления за прехвърляне на средства, подадени от посочените в Приложение № 1 към настоящото решение осигурени лица, не са 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 и 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.

Заявленията на посочените в Приложение № 1 към настоящото решение 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 „ХХХХХХХХХХХХ“, 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 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) и Закона за електронния документ и електронните удостоверителни услуги, е предоставило квалифициран статут на доставчика на удостоверителни услуги „ХХХХХХХХХХХХ“, предоставящ квалифицирана удостоверителна услуга за издаване на квалифицирано удостоверение за електронен подпис. По този начин КРС е потвърдило, че дейността на „ХХХХХХХХХХХХ“ 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.

От представените в КФН 211 броя електронни заявления за прехвърляне на средства е видно, че в същите са налице данни и информация, от които се налага извода, че заявленията са подписани от осигурените лица с валидни към момента на подписването КЕП по смисъла на Регламент (ЕС) 910/2014.

С оглед пълното изясняване на фактите по случая, КФН изиска информация от „ХХХХХХХХХХХХХХ“, по отношение валидността и вида на издаваните от дружеството електронни подписи. С писмо с вх. № ХХХХХХХ от ХХХХХХХ г. „ХХХХХХХХХХХХХХ“ потвърди факта, че всички издадени от него квалифицирани удостоверения за КЕП със срок на валидност един час са напълно валидни и съответно положените подписи по време на валидност на придружаващите ги квалифицирани удостоверения са валидни съгласно Регламент (ЕС) 910/2014 и ЗЕДЕУУ.

Видно от гореизложеното ХХХХ „ХХХХХХХХХХХХ“ неоснователно е отказало да приеме 211 броя електронни заявления за прехвърляне на средства от ХХХХХХХХХХ в

XXXXXXXXXX, подадени от осигурени лица, подробно описани в Приложение № 1, представляващо неразделна част от настоящото решение, 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 „XXXXXXXXXX” в срок до 04.02.2020г. да приеме от XXX „XXXXXXXXXX“ 211 броя електронни заявления за прехвърляне на средства от XXXXXX в XXXXXXXX, подадени от осигурени лица, подробно описани в Приложение № 1, представляващо неразделна част от настоящото решение.**

**Всички останали действия на пенсионносигурителното дружество следва да бъдат извършени в рамките на протичащата в момента процедура за прехвърляне на средства, регламентирана в Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН, за заявленията, подадени през месец декември 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.

**Приложение:** съгласно текста.

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

**ДИАНА ЙОРДАНОВА**