

РЕШЕНИЕ

№ XXX - XXX от XXXXXX г.

Пенсионноосигурително акционерно дружество XXXXXXXXXXXX е лицензирано пенсионноосигурително дружество, вписано под № XXXXXX в регистъра на пенсионноосигурителните дружества, воден от Комисията за финансов надзор (КФН). 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 с вх. № XXXXXXXX от XXXXX г. относно отказ на XXXXXXXX да приеме подадено от осигурено лице електронно заявление за промяна на участие от XXXXXXXXXXXXXXXX в XXXXXXXXXXXXX, посочено в приемо-предавателен протокол с вх. № XXXXXXXX от XXXXXXX г. на XXXXXXXX. С писмо вх. № XXXXXXXX от XXXXXXX г. XXXXXXXXXXXX представи и допълнително изискана от КФН информация по случая.

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 непълнени или неправилно попълнени данни.

При извършената проверка на приложените към писмото на XXXXXXXX с вх. № XXXXXXXX от XXXXXXX г. документи, се установи, че XXXXXXXX неоснователно е отказало да приеме електронно заявление с вх. № XXXXXXXX от XXXXXXX г. за промяна на участие от XXXXXXXX в XXXXXXXXXXXX, подадено от XXXXXXX XXXXXXXX XXXXXXXX с ЕГН XXXXXXXX, със следният мотив: „*Несъотв. презиме и фамилия заявл. - ел. подпис.*”. С цел пълно изясняване на фактите по случая, от XXXXXXXX бяха изискани подробни обяснения относно отказа на дружеството да приеме електронно заявление за промяна на участие, подадено от гореописаното осигурено лице. С писмо с вх. № XXXXXXXX от XXXXXXX г. XXXXXXXX представи в КФН подробни писмени обяснения по случая. Основната теза, изразена в писмото на дружеството е, че XXXXXXXX е отказало да приеме заявлението за промяна на участие, тъй като счита, че електронният подпис на лицето съдържа различно име от това, попълнено в заявлението. В същото писмо се посочва, че съгласно чл. 2, ал. 1 и ал. 2 от Правилника за издаване на българските лични документи лицата не могат да си избират всякакви варианти на транслитерация и затова следва да се приеме, че са налице три разлики в имената на лицето, на което е издаден електронния подпис.

Отказът на XXXXXXXX да приеме електронно заявление за промяна на участие, подадено от XXXXXXX XXXXXXXX XXXXXXX с ЕГН XXXXXXXX, 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 горепосочения случай XXXXXXXXXX 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, до което е подадено, е длъжно да го приеме. В горепосочения случай XXXXXXXXXX неправилно е счело, че електронното заявление за промяна на участие, подадено от XXXXX XXXXXXXX XXXXXXXX с ЕГН XXXXXXXXXX не отговаря на изискванията на чл. 5, ал. 3 от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН.

От представеното в КФН електронно заявление за промяна на участие, подадено от XXXXXXX XXXXXXXX XXXXXXXXXX с ЕГН XXXXXXXXXX, е видно, че същото е подадено с КЕП съгласно изискванията на Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН, като същият е издаден от доставчика на удостоверителни услуги XXXXXXXXXXXXX, който е регистриран в Регистъра на доставчиците на удостоверителни услуги, издаващи КЕП, воден от Комисията за регулиране на съобщенията. От представеното в КФН електронно заявление за промяна на участие е видно, че в същото са налице данни и информация, от които се налага извода, че заявлението е подписано от осигуреното лице с валиден към момента на подписването КЕП по смисъла на 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 (ЗЕДЕУУ).

Видно от документът на издателя на КЕП, към който препраща КЕП на XXXXX XXXXXXXX XXXXXXXXXX, озаглавен XXXXXXXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXXXXX гарантира, че физическите и юридическите лица са правилно идентифицирани, тяхната самоличност е проверена и че исканията за издаване на квалифицирани удостоверения са напълно, акуратно и надлежно проверени и одобрени, включително пълното име/наименование и правния статус на съответното физическо/юридическо лице и връзката между удостоверените данни и физическото/юридическото лице. Също така, съгласно регламентираното в чл. 3, т. 6 от Регламент (ЕС) 910/2014 същият документ посочва, че „Доверяваща се страна“ означава физическо или юридическо лице, което разчита на удостоверителна услуга. Съгласно регламентираното в чл. 24, параграф 4 Регламент (ЕС) 910/2014 г. от Регламент (ЕС) 910/2014, в горесцитирания документ е посочено, че доверяващите се страни имат постоянен достъп до регистрите на XXXXXXXXXX за проверка на валидността на квалифицираните удостоверения, за установяване на електронната идентичност на Титулярите/Създателите или на други обстоятелства и данни, отразени в удостоверенията или вписани в тези регистри.

Съгласно чл. 2 от Закона за транслитерацията, предвидените с него правила за предаване на буквите от българската азбука на латиница са задължителни само в определени случаи, като те не включват изписването на името на титуляра на електронния подпис в сертификата и подаването на заявления за промяна на участие и прехвърляне на средства. Транслитерацията на името съобразно таблицата в Приложение № 1 към чл. 2, ал. 1 от Правилника за издаване на българските лични документи (обн., ДВ, бр. 12/2010 г., посл. изм и доп. ДВ, бр. 73/2020 г.) касае изписването му в българските лични документи, не е налице изискване да се използва в електронния подпис на лицето и може при определени условия да бъде извършена по начин, различен от предвидения в таблицата, или да бъде променена (арг. чл. 2, ал. 2 и 6 от същия правилник). С оглед това, когато описаното несъответствие в буквите на кирилица и на латиница може да бъде отдадено на някой от разпространените в практиката начини на транслитерация, то не е доказателство, че заявлението не е подписано от лицето, чието име е посочено на кирилица в него, и само по себе си не е основание за неприемане на заявлението. За да откаже приемането на заявлението, пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който лицето е осигурено, следва да е в състояние да докаже, че заявлението не е подписано от съответното лице. При

констатиране на несъответствия между името на кирилица и информацията на латиница е необходимо извършване на преценка във всеки конкретен случай дали несъответствието е свързано с транслитерацията на името на лицето или е налице същинска разлика между името на лицето, посочено в заявлението, и титуляра на КЕП, с който е подписано. При извършването на такава преценка не следва да се създават формални пречки на осигурените лица, упражняващи своя свободен избор на пенсионен фонд. Не може да бъде споделено посоченото от XXXXXXXXXX в писмо с вх. № XXXXXXX от XXXXXX г. твърдение, че са налице три разлики в имената на осигуреното лице. В конкретния случай особеността в изписването на името на осигуреното лице на кирилица, посочено в заявлението, и изписаното в КЕП име на латиница, следва да бъде отдадено на особености на транслитерацията, което не представлява основание пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, от който се иска прехвърляне на средства, да откаже да приеме електронно заявление за промяна на участие.

Видно от гореизложеното, XXXXXXXXXX неоснователно е отказало да приеме електронно заявление за промяна на участие, подадено от XXXXXXXXXX XXXXXXXXXX XXXXXXXXXX с ЕГН XXXXXXXXXX, като по този начин е възпрепятствало упражняването на правото на свободен избор на пенсионен фонд на лицето, тъй като електронното заявление е попълнено правилно, съдържа всички необходими данни и е подписано с КЕП, 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 XXXXXXXXXX в срок до XXXXXXXXXX г. да приеме от XXXXXXXXXX електронно заявление за промяна на участие от XXXXXXXXXX в XXXXXXXXXX, подадено от XXXXXXXXXX XXXXXXXXXX XXXXXXXXXX с ЕГН XXXXXXXXXX.

Всички останали действия на пенсионноосигурителното 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 XXXXXXXXXX на 2020 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