



## КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

### КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

### FINANCIAL SUPERVISION COMMISSION

<b>РЕЗЮМЕ</b>	<b>SUMMARY</b>
<p>на наложена принудителна административна мярка с Решение № XXX-ПОД от XXXX г. на Заместник-председателя, ръководещ управление „Осигурителен надзор“</p> <p>В 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) е предвидено подаването на два вида заявления за участие – на хартиен носител и като електронен документ. Уредбата на подаването на електронните заявления е въведена след съществуващата възможност за подаване на заявления на хартиен носител (с измененията в Наредба № 3 през 2011 г.). Тя следва логиката, че електронните заявления се изготвят със съдържанието на образците на хартиен носител (чл. 2, ал. 3 от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН) и се разглеждат по реда, приложим към заявленията на хартиен носител, като във връзка със спецификата на електронния обмен на данни, където е необходимо се въвеждат специални правила, приложими само за електронните заявления (напр. чл. 3, ал. 7 от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН).</p> <p>Видно от общия изказ на чл. 3, ал. 6 от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН, където не се прави разграничение дали заявлението е на хартиен носител или електронно, предвиденото в тази алинея се отнася и за двата вида заявления. По-конкретно, и двата вида заявления следва да бъдат заведени с входящ номер в деловодството на дружеството, в тях следва да бъдат попълнени предвидените за дружеството данни и е необходимо да бъдат удостоверено тяхното приемане посредством имената, длъжността/служебния номер и подписа на лицето, което го извършва. Изводът за попълване на полето с данни за служителя/осигурителния посредник се подкрепя и от обстоятелството, че това поле съобразно чл. 2, ал. 3 от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН се съдържа и в електронните заявления.</p> <p>Специалната уредба в ал. 7 на чл. 3 от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН не изключва предвиденото в ал. 6 на същия член изцяло, а само по отношение на изпращането на осигуреното лице на електронните документи. Предвид възможността тези документи да са подадени от лицето в извънработно време/неработен ден, няма как да бъде</p>	<p>of a compulsory administrative measure imposed by Decision № XXX-PIC from XXXX of the Deputy Chairman in charge of the Social Insurance Supervision Department</p> <p>In Ordinance № 3 of 24.09.2003 on the procedure for changing the participation and transferring the accumulated funds of a socially insured person from one supplementary pension insurance fund to another respective fund managed by another pension insurance company (Ordinance № 3 of 24.09.2003 .2003 of the FSC) provides for the submission of two types of applications for participation - on paper and as an electronic document.</p> <p>The regulation of the submission of electronic applications was introduced after the existing possibility for submitting applications on paper (with the amendments to Ordinance № 3 in 2011).</p> <p>It follows the logic that electronic applications are prepared with the content of the samples on paper (Article 2, paragraph 3 of Ordinance № 3 of 24.09.2003 of the FSC) and are considered in the manner applicable to applications on paper, as in connection with the specifics of the electronic data exchange, where necessary, special rules are introduced, applicable only to the electronic applications (eg Art. 3, para. 7 of Ordinance № 3 of 24.09.2003 of the FSC).</p> <p>As provided in Art. 3, para. 6 of Ordinance № 3 of 24.09.2003 of the FSC, where no distinction is made whether the application is on paper or electronically, the provisions of this paragraph apply to both types of applications. In particular, both types of applications should be filed with an incoming number in the company's office, they should be filled in the data provided for the company and it is necessary to certify their acceptance with name, position/official number and signature of the person, which performs it.</p> <p>The conclusion for filling in the field with data about the employee/social insurance intermediary is also supported by the fact that this field according to art. 2, para. 3 of Ordinance № 3 of 24.09.2003 of the FSC is also contained in the electronic applications.</p> <p>The special regulation in para. 7 of Art. 3 of Ordinance № 3 of 24.09.2003 of the FSC does not exclude the provisions of para. 6 of the same article in full, but only with regard to the sending of the insured person of the electronic documents. Given the possibility that these documents could be submitted by the socially insured person during non-working hours/non-working days, the</p>



## КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

изпълнено изискването на чл. 3, ал. 6 от наредбата те веднага да бъдат върнати на лицето, с оглед на което се урежда тяхното изпращане на първия работен ден след това. Тъй като ал. 7 на чл. 3 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, тя не изключва необходимостта от приемане на заявлението по реда на чл. 3, ал. 6 от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН и попълване на полето с данни за лицето, приело заявлението.

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.

Видно от приложените в писмо вх. № XXXXX от XXXXXXX от XXXXXX копия на т. нар. лог трейл файлове за всяко едно от цитираните пет заявления, съгласно установения в XXXXXXX процес подписването и подаването на заявлението за промяна на участие като електронен документ преминава през няколко стъпки от момента на получаване на издаденото временно удостоверение за подписване с КЕП. Тези стъпки преминават през подписване с КЕП на пакета от документи от клиента, изпращане на електронно подписаните документи, получаването на документите в XXXXXXX и подписването им от страна на XXXXXXX.

С цел внасяне на яснота по конкретните случаи е необходимо да се посочи, че съгласно установените данни за приетата от XXXXXXX процедура след получаване на временното удостоверение, клиентът може да започне процеса по подписване на документите, които се съдържат в пакета за подписване. Също така, за да бъде изпратен пакетът от подписани документи, клиентът трябва да натисне бутон „Завърши“. Непосредствено след приключването на тази стъпка, документите се получават в XXXXXXX. Видно от представените от XXXXXXX документи и информация в някои случаи, тази стъпка се извършва от клиента дни по-късно след приключване на процеса по подписване на документите от негова страна. Непосредствено след изпращането на подписаните от клиента документи същите се получават в XXXXXXX. Видно от

requirement of Art. 3, para. 6 of the ordinance that they should be returned immediately to the socially insured person can't be met, in view of which their sending on the first working day thereafter is regulated. Since para. 7 of Art. 3 of Ordinance № 3 of 24.09.2003 of the FSC does not regulate the manner of accepting the electronic application, but only sending copies of electronic documents to the insured person, it does not exclude the need to accept the application under Art. 3, para. 6 of Ordinance № 3 of 24.09.2003 of the FSC and filling in the field with data for the person who accepted the application.

With regard to the form of the application, Art. 3, para. 3, assoc. second of Ordinance № 3 of 24.09.2003 of the FSC stipulates that the electronic application is signed by the socially insured person with a qualified electronic signature (QES). In Art. 3, para. 4 of Ordinance № 3 of 24.09.2003 of the FSC it is regulated that the pension insurance company does not accept an application on paper, which is without notarization of the signature, an electronic application that is not signed with QES of the socially insured person, as well as an application with blank or incorrect data.

As can be seen from the copies of so-called log trail files for each of the five applications provided with letter ent. № XXXXX from XXXXXXX from XXXXXXX, according to the established in XXXXXXX procedure the signing and submission of the application for change of participation as an electronic document goes through several steps from the moment of receipt temporary certificate for signing with QES.

These steps go through signing the package of documents from the client with QES, sending the electronically signed documents, receiving the documents in XXXXXXX and signing them by XXXXXXX.

In order to clarify the specific cases, it is necessary to indicate that according to the established procedure by XXXXXXX after receiving the temporary certificate, the client can start the process of signing the documents contained in the signing package.

Also, in order to send the package of signed documents, the client must click the "Finish" button. Immediately after the completion of this step, the documents are received in XXXXXXX.

As can be seen from the documents and information provided by XXXXXXX in some cases this step is performed by the client days later after the completion of the process of signing the documents.

Immediately after sending the documents signed by the client, they are received in XXXXXXX. As can be seen from the sequence of some of the steps in the described



## КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

описаната по-горе последователност на част от стъпките в процеса в XXXXXXXX, изпращането на подписаните документи не става непосредствено след подписването им, а се изисква допълнително действие от страна на клиента, а именно натискане на бутона „Завърши“ след подписването на последния документ, включен в пакета от документи. Поради тази особеност на процеса е възможно в определени случаи подписването и изпращането на документите от клиента, съответно подписването им от клиента и получаването им в XXXXXXXXXX, да се осъществява в различни дни (работни и/или почивни).

Поради гореизложеното, XXXXXX бе задължено в срок до XXXXX г. да приеме от XXXXX пет електронни заявления за промяна на участие от XXXXX в XXXXX, подадени през първото тримесечие на 2022 г.

process in XXXXXXXX, the sending of the signed documents does not take place immediately after signing, but requires additional action on the part of the client - clicking "Finish" after signing the last document, included in the package of documents.

Due to this peculiarity of the process it is possible in certain cases the signing and the sending of the documents by the client, respectively their signing by the client and receiving them in XXXXXXXXXX, could be carried out on different days (working and/or weekends).

In light of the above, XXXXXX was obliged to accept from XXXXX five electronic applications for changing the participation from XXXXX to XXXXX, submitted in XXXXX in the first quarter of 2022.