

## УКАЗАНИЯ

На основание § 5 от ПЗР на Наредба № 19 на КФН от 08.12.2004 г. за реда за създаване на пенсионни резерви от пенсионноосигурителните дружества, които управляват универсален пенсионен фонд и/или фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване /наредбата/ и във връзка с чл.13, ал.1, т.4 от Закона за Комисията за финансов надзор и чл. 14, ал. 2 от Правилника за устройството и дейността на комисията за финансов надзор се дават следните указания относно тълкуване и прилагане на чл.5, ал.3 и чл. 7 от наредбата:

**При наличието на условията по чл. 170, ал. 3 или чл. 245, ал. 3 и 5 от КСО пенсионноосигурителното дружество следва да създаде пенсионен резерв за съответния фонд за допълнително пенсионно осигуряване, в който да прехвърли в определения в наредбата едномесечен срок натрупаните средства по индивидуалната партида на починалото осигурено лице или пенсионер, независимо от това дали от същия фонд е отпусната първата пожизнена пенсия.**

**В случай, че съответният доброволен пенсионен фонд не изплаща пожизнени пенсии и правилникът за организацията и дейността му не предвижда възможност за изплащане на такива пенсии, няма основание за създаване на пенсионен резерв за изплащане на пожизнени пенсии. В този случай и когато няма наследници по закон и лица с право на наследствена пенсия, натрупаните средства в индивидуалната партида на починалото лице стават държавна собственост, което предполага превеждането им в държавния бюджет.**

Разпоредбата на чл. 5, ал. 3 от наредбата е повелителна и при наличието на условията по чл. 170, ал. 3 или чл. 245, ал. 3 и 5 от КСО, средствата на починалото осигурено лице или пенсионер следва да се прехвърлят в пенсионния резерв за съответния фонд в указания в наредбата едномесечен срок от датата на установяване на тези условия. Това означава, че в посочения по-горе срок дружеството следва да формира пенсионен резерв по чл.192, ал.2 или чл.213, ал.2 от КСО, ако такъв все още не е създаден. Средствата в него се отчитат по реда на чл. 5, ал. 1 и 2 от наредбата, а размерът му започва да се изчислява след отпускането на първата пожизнена пенсия.

Разпоредбата на чл. 7 от наредбата следва да се тълкува в смисъл, че всяко пенсионноосигурително дружество задължително създава пенсионен резерв (ако все още не формирало такъв) от началото на годината, следваща годината на отпускане на първата пожизнена пенсия, като започва да изчислява размера му по реда на чл. 6 от наредбата.

При смърт на осигурено лице или пенсионер в доброволен пенсионен фонд, когато няма лица с право на наследствена пенсия и наследници по закон на това лице, следва да се прилагат общите правила на правото, намерили израз в разпоредбите на чл. 11 от Закона за наследството и чл. 3, т. 4 от Закона за държавната собственост, като натрупаните средства в индивидуалната партида на лицето стават държавна собственост в случаите, когато от фонда не се изплащат и правилникът за организацията и дейността му не предвижда изплащането на пожизнени пенсии.

Настоящите указания са приети от Комисията за финансов надзор с решение по протокол № 36 от 31.08.2005 г.