

КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

УКАЗАНИЯ

На основание чл.13, ал.1, т. 4 от Закона за Комисията за финансов надзор, комисията дава следните указания за тълкуване и прилагане на чл. 129, ал. 1-3 и чл. 201, ал. 1, т. 1 от Кодекса за социално осигуряване (КСО) относно:

1. възможността лихвите по ревизионни актове за начет за невнесени вноски за допълнително задължително пенсионно осигуряване да бъдат третираны при отчитането им в индивидуалната партида като вноски за допълнително задължително пенсионно осигуряване;

2. начина на отразяване в индивидуалните партиди на лихвите по ревизионни актове за начет за невнесени вноски за допълнително задължително пенсионно осигуряване;

3. възможността пенсионноосигурителното дружество да удържа такса по чл. 201, ал. 1, т. 1 от КСО върху лихвите по ревизионни актове за начет за невнесени вноски за допълнително задължително пенсионно осигуряване.

Лихвите по ревизионните актове за начет за невнесени вноски за допълнително задължително пенсионно осигуряване следва да се третират при отчитането им в индивидуалната партида като вноски за допълнително задължително пенсионно осигуряване.

Съгласно чл. 129 от КСО в индивидуалната партида на всяко осигурено във фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване лице се записват и натрупват вноските за допълнително задължително пенсионно осигуряване, средствата, прехвърлени от друг съответен фонд и доходът от инвестиране на средствата на фонда.

Произходът на лихвите по ревизионни актове за начет за невнесени вноски за допълнително задължително пенсионно осигуряване не е свързан с инвестиране на средствата на фонда, поради което те не биха могли да бъдат третираны като доход по смисъла на чл. 129, ал. 7 от КСО. Те не представляват и средства, прехвърлени от друг фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване. Поради акцесорния си характер лихвите се явяват функция на осигурителните вноски, произтичат от тях и съществуват във връзка с тях. Предвид това, те следва да бъдат третираны като вноски и от 1.07.2004 г. да се отчитат в индивидуалната партида в дялове и в части от дялове, които ще увеличават броя на дяловете по партидата на осигуреното лице (арг. чл. 129, ал.3 от КСО).

Лихвите по ревизионни актове за начет за невнесени вноски за допълнително задължително пенсионно осигуряване следва да се отразяват в индивидуалните партиди като отделна операция.

Съгласно чл. 129, ал. 1 и ал. 2, изречение второ от КСО, в индивидуалната партида на осигурено лице се правят записи за направените вноски. Предвид различния произход на лихвите по ревизионни актове за начет за невнесени вноски за допълнително задължително пенсионно осигуряване от месечното парично задължение, което осигурителите превеждат по специализираната сметка за допълнително задължително пенсионно осигуряване на НОИ, сумите от тези лихви следва да се

отразяват отделно в индивидуалните партии на осигурените лица (напр. “лихви по ревизионни актове за начет за невнесени вноски за допълнително задължително пенсионно осигуряване”).

Върху лихвите по ревизионни актове за начет за невнесени вноски за допълнително задължително пенсионно осигуряване следва да се удържа такса по чл. 201, ал. 1, т. 1 от КСО.

Съгласно чл. 201, ал. 1, т. 1 от КСО пенсионноосигурителното дружество удържа такса като процент от всяка осигурителна вноска за осъществяване на дейността по допълнително задължително пенсионно осигуряване. Доколкото лихвите по ревизионни актове за начет за невнесени вноски за допълнително задължително пенсионно осигуряване се третираат при отчитането им в индивидуалната партида като вноски, които водят до увеличаване на броя на дяловете на осигурените лица, от тях следва да бъде удържана таксата по чл. 201, ал. 1, т. 1 от КСО.

Настоящите указания са приети с решение по протокол № 9/04.03.2004 г. на заседание на Комисията за финансов надзор.