

**Наредба № 10 от 26.11.2003 г. за изискванията към
състава и структурата на собствения капитал
(капиталовата база) на пенсионноосигурителното
дружество, към неговата оздравителна програма и към
минималните ликвидни средства на дружеството и на
управляваните от него фондове за допълнително
пенсионно осигуряване**

(Загл. изм. - ДВ, бр. 50 от 2018 г., в сила от 19.11.2018 г.)

Обн. - ДВ, бр. 109 от 16.12.2003 г.; в сила от 16.03.2004 г.; доп., бр. 19 от 09.03.2004 г.; изм. и доп., бр. 106 от 27.12.2006 г., в сила от 01.01.2007 г.; изм., бр. 94 от 27.11.2009 г.; изм. и доп., бр. 50 от 15.06.2018 г., в сила от 19.11.2018 г.; изм. и доп., бр. 41 от 21.05.2019 г.

Издадена от Комисията за финансов надзор

Раздел I

Общи положения

Чл. 1. (Изм. и доп. - ДВ, бр. 50 от 2018 г., в сила от 19.11.2018 г.) С наредбата се определят изискванията към:

1. състава и структурата на собствения капитал (капиталовата база) на пенсионноосигурителното дружество;

2. (нова - ДВ, бр. 50 от 2018 г., в сила от 19.11.2018 г.) структурата и съдържанието на оздравителната програма за привеждане на собствения капитал (капиталовата база) в съответствие с изискванията на Кодекса за социално осигуряване;

3. (предишна т. 2 - ДВ, бр. 50 от 2018 г., в сила от 19.11.2018 г.) минималните ликвидни средства на пенсионноосигурителното дружество и на управляваните от него фондове за допълнително пенсионно осигуряване.

Раздел II

Състав и структура на собствения капитал (капиталовата база) на пенсионноосигурителното дружество

Чл. 2. (1) Собственият капитал (капиталовата база) на пенсионноосигурителното дружество по смисъла на наредбата се образува от първичния капитал и допълнителните капиталови резерви на дружеството.

(2) В собствения капитал (капиталовата база) на пенсионноосигурителното дружество не се включват пенсионните резерви и другите резервни фондове, създавани от дружеството съгласно изискванията на чл. 192, ал. 3, чл. 193, ал. 8 и чл. 213, ал. 3 от Кодекса за социално осигуряване.

Чл. 3. (Изм. и доп. - ДВ, бр. 106 от 2006 г. в сила от 01.01.2007 г.; изм., бр. 50 от 2018 г., в сила от 15.06.2018 г.; изм., бр. 41 от 2019 г.) (1) В първичния капитал се включват:

1. внесенят капитал съгласно счетоводен баланс;

2. (нова - ДВ, бр. 106 от 2006 г. в сила от 01.01.2007 г.) премийните резерви, свързани с внесения капитал по т. 1;

3. (Предишна т.2 - доп., бр. 106 от 2006 г. в сила от 01.01.2007 г.) фонд "Резервен", формиран по реда на чл. 246, ал. 2, т. 1от Търговския закон;

4. (Предишна т.3 - ДВ, бр. 106 от 2006 г. в сила от 01.01.2007 г.) други резерви с общо предназначение, образувани за сметка на печалбата на дружеството след облагането ѝ с данък.

(2) От първичния капитал се изключват:

1. балансовата стойност на дълготрайните нематериални активи;
2. (нова - ДВ, бр. 106 от 2006 г. в сила от 01.01.2007 г.; отм., бр. 41 от 2019 г.) ;
- 3.(Предишна т.2 - доп., бр. 106 от 2006 г. в сила от 01.01.2007 г.) загубата за текущия период;
4. (Предишна т.3 - доп., бр. 106 от 2006 г. в сила от 01.01.2007 г.)непокритата загуба от предходни периоди;
5. (Предишна т.4 - доп., бр. 106 от 2006 г. в сила от 01.01.2007 г.) разходите за бъдещи периоди;
6. (Предишна т.5 - доп., бр. 106 от 2006 г. в сила от 01.01.2007 г.) номиналната стойност на обратно изкупените акции.

(3) Първичният капитал на пенсионноосигурителното дружество се образува от сумата по ал. 1, намалена със сумата по ал. 2.

(4) (Отм. - ДВ, бр. 50 от 2018 г., в сила от 15.06.2018 г.).

Чл. 4. (Изм. - ДВ, бр. 106 от 2006 г. в сила от 01.01.2007 г.) (1) В допълнителните капиталови резерви на пенсионноосигурителното дружество се включват:

1. (изм. - ДВ, бр. 106 от 2006 г. в сила от 01.01.2007 г.) печалбата за текущия период съгласно междинен финансов отчет, намалена с дължимите данъци;
2. (изм. - ДВ, бр. 106 от 2006 г. в сила от 01.01.2007 г.) неразпределената печалба от предходни периоди;
3. (изм. - ДВ, бр. 106 от 2006 г. в сила от 01.01.2007 г.) резервите, формирани от последващи оценки на активите и пасивите;
4. (изм. - ДВ, бр. 106 от 2006 г. в сила от 01.01.2007 г.) други резерви съгласно устава, формирани от печалбата на дружеството след облагането ѝ с данък, извън тези по чл. 2, ал. 2 и чл. 3, ал. 1, т. 4.

(2) (Изм. - ДВ, бр. 106 от 2006 г. в сила от 01.01.2007 г.) Допълнителните капиталови резерви се включват в собствения капитал (капиталовата база) на пенсионноосигурителното дружество, ако отговарят на следните общи изисквания:

1. (Изм. - ДВ, бр. 106 от 2006 г. в сила от 01.01.2007 г.) средствата да са изцяло на разположение на пенсионноосигурителното дружество и то да може да ги ползва без ограничения за покриване на загуби от дейността си;
2. (Изм. - ДВ, бр. 106 от 2006 г. в сила от 01.01.2007 г.) тяхното наличие да е отразено във финансовите отчети на пенсионноосигурителното дружество.

Раздел IIa

(Нов - ДВ, бр. 50 от 2018 г., в сила от 19.11.2018 г.)

Изисквания към структурата и съдържанието на оздравителната програма на пенсионноосигурителното дружество

Чл. 4а. (Нов - ДВ, бр. 50 от 2018 г., в сила от 19.11.2018 г.) Оздравителната програма за привеждане на собствения капитал (капиталовата база) на пенсионноосигурителното дружество в съответствие с чл. 121в, ал. 4 от Кодекса за социално осигуряване задължително съдържа:

1. раздел относно текущото финансово състояние на дружеството, включващ:
 - а) баланс на дружеството към датата на изготвяне на оздравителната програма;
 - б) анализ на финансовото състояние на дружеството и на причините, довели до нарушаване на чл. 121в, ал. 4 от Кодекса за социално осигуряване;
 - в) размер на необходимите допълнителни средства за достигане на собствения капитал (капиталовата база) до размера по чл. 121в, ал. 4 от Кодекса за социално осигуряване;
2. раздел относно планираните мерки за привеждане на собствения капитал (капиталовата база) на дружеството в съответствие с изискването по чл. 121в, ал. 4 от Кодекса за социално осигуряване, включващ:

- а) срок за привеждане на собствения капитал (капиталовата база) на дружеството в съответствие с изискването по чл. 121в, ал. 4 от Кодекса за социално осигуряване;
 - б) конкретните мерки и обосновка как с тези мерки ще се постигне привеждане на собствения капитал в съответствие с нормативните изисквания;
 - в) сроковете за осъществяване на мерките по буква „б“;
 - г) звената и/или лицата, отговорни за изпълнение на мерките по буква „б“;
 - д) източниците на средствата за изпълнението на програмата;
3. раздел относно прогнозното финансово състояние на дружеството, съдържащ:
- а) прогнозна оценка на неговите приходи и разходи до изтичане на срока по т. 2, буква „а“;
 - б) прогнозен баланс към края на срока по т. 2, буква „а“;
4. номер и дата на решението на управителния орган, с което е приета оздравителната програма.

Раздел III

Минимални ликвидни средства на пенсионноосигурително дружество и на управляваните от него фондове за допълнително пенсионно осигуряване

Чл. 5. (Изм. - ДВ, бр. 94 от 2009 г.; изм. и доп., бр. 50 от 2018 г., в сила от 19.11.2018 г.) (1) Ликвидни средства на пенсионноосигурителното дружество са:

- 1. паричните средства на каса;
- 2.(Изм. - ДВ, бр. 94 от 2009 г.; изм., бр. 50 от 2018 г., в сила от 19.11.2018 г.) паричните средства по влогове с остатъчен срок до падежа не по-дълъг от една година в банки, които не са в производство по несъстоятелност;
- 3. вземанията с остатъчен срок до падежа не по-дълъг от 3 месеца;
- 4.(Изм. - ДВ, бр. 94 от 2009 г.; отм., бр. 50 от 2018 г., в сила от 19.11.2018 г.);
- 5. (нова - ДВ, бр. 106 от 2006 г.в сила от 01.01.2007 г.; изм., бр. 94 от 2009 г.; изм., бр. 50 от 2018 г., в сила от 19.11.2018 г.) дългови ценни книжа по чл. 176, ал. 1, т. 1 от Кодекса за социално осигуряване с остатъчен срок до падежа не по-дълъг от една година.

(2) (Изм. - ДВ, бр. 50 от 2018 г., в сила от 19.11.2018 г.) Ликвидни парични средства са паричните средства във:

- 1. левове, евро, щатски долари и швейцарски франкове;
- 2. други валути, в които са деноминирани текущи задължения на пенсионноосигурителното дружество, в степента, в която са необходими за изпълнение на тези задължения.

(3) В случай на залог на активи или ако съществува друго ограничение за тяхното използване от пенсионноосигурителното дружество, те не се включват в ликвидните средства по ал. 1.

Чл. 6. Пенсионноосигурителното дружество трябва да разполага постоянно с ликвидни средства в размер, не по-малък от текущите задължения на дружеството.

Чл. 7. (Изм. и доп. - ДВ, бр. 50 от 2018 г., в сила от 19.11.2018 г.) (1) (Изм. - ДВ, бр. 50 от 2018 г., в сила от 19.11.2018 г.) Ликвидните средства на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване се определят съгласно чл. 5, ал. 1.

(2) (Нова - ДВ, бр. 50 от 2018 г., в сила от 19.11.2018 г.) Ликвидни парични средства са паричните средства във:

- 1. левове, евро, щатски долари и швейцарски франкове;
- 2. други валути, в които са деноминирани текущи задължения на фонда за допълнително пенсионно осигуряване, в степента, в която са необходими за изпълнение на тези задължения.

(3) (Нова - ДВ, бр. 50 от 2018 г., в сила от 19.11.2018 г.) В ликвидните средства не се включват активи, по отношение на чието използване от фонда за допълнително пенсионно осигуряване съществува ограничение.

(4) (Предишна ал. 2 - ДВ, бр. 50 от 2018 г., в сила от 19.11.2018 г.) Фондът за допълнително пенсионно осигуряване трябва да разполага постоянно с ликвидни средства в размер, не по-малък от текущите му задължения към осигурените лица, пенсионерите, пенсионноосигурителното дружество и други текущи задължения.

Раздел IIIa

(Нов - ДВ, бр. 106 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г.; отм., бр. 41 от 2019 г.)

Собствени средства на пенсионноосигурителното дружество по чл. 121в, ал. 11 от Кодекса за социално осигуряване

Чл. 7а. (Нов - ДВ, бр. 106 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г.; отм., бр. 41 от 2019 г.) .

Раздел IV

Отчетност и контрол

Чл. 8. (Изм. - ДВ, бр. 50 от 2018 г., в сила от 19.11.2018 г.) Пенсионноосигурителните дружества представят на Комисията за финансов надзор, в срок до 20-о число на всеки месец финансови отчети на дружеството и на управляваните фондове и справки по образец към края на предходния месец, както следва:

1. справка за размера на собствения капитал и на ликвидните средства на дружеството (приложение № 1);

2. справка за ликвидните средства на всеки управляван фонд за допълнително пенсионно осигуряване (приложение № 2).

Чл. 8а. (Нов - ДВ, бр. 106 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г.; отм., бр. 41 от 2019 г.) .

Чл. 9. (Изм. - ДВ, бр. 106 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г.) Ръководителят на специализираната служба за вътрешен контрол на пенсионноосигурителното дружество определя длъжностно лице от службата, което следи за спазването на изискванията на тази наредба.

Раздел V

(Нов - ДВ, бр. 19 от 2004 г.).

Административнонаказателна отговорност

Чл. 10. (Нов - ДВ, бр. 19 от 2004 г.) (1) Който извърши или допусне извършване на нарушение на тази наредба се наказва съгласно чл. 351 от Кодекса за социално осигуряване.

(2) Нарушенията на разпоредбите на наредбата се установяват с актове, съставени от длъжностни лица, упълномощени от заместник-председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ управление "Осигурителен надзор".

(3) Наказателните постановления се издават от заместник-председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ управление "Осигурителен надзор", или от упълномощено от него длъжностно лице.

(4) Установяването на нарушенията, издаването, обжалването и изпълнението на наказателните постановления се извършват по реда на Закона за административните нарушения и наказания.

ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§ 1. (Доп. - ДВ, бр. 106 от 2006 г., в сила от 01.01.2007 г.; изм., бр. 41 от 2019 г.) Наредбата се издава на основание чл. 121в, ал. 10 от Кодекса за социално осигуряване.

§ 2. Комисията за финансов надзор дава указания за прилагането на наредбата.

§ 3. Наредбата влиза в сила в тримесечен срок от обнародването ѝ в "Държавен вестник".

Приложение № 1 към чл. 8, т. 1
(Изм. - ДВ, бр. 106 от 2006 г. в сила от 01.01.2007 г.; изм. изцяло, бр. 94 от 2009 г.; изм. и доп., бр. 50 от 2018 г., в сила от 19.11.2018 г.; изм., бр. 41 от 2019 г.)

СПРАВКА

за размера на собствения капитал (капиталовата база) и на ликвидните средства
към

(дата)

на

(наименование на пенсионноосигурителното дружество)

№ по ред	Показатели
1	2
А.	Минимален размер на капитала по чл. 121в, ал. 2 от Кодекса за социално осигуряване
Б.	Размер на собствения капитал (капиталовата база) (p1 + p2)
1	2
1.	Първичен капитал
(изм. - ДВ, бр. 41 от 2019 г.)	(p1.1 + p1.2 + p1.3 + p1.4 - p1.5 - p1.7 - p1.8 - p1.9 - p1.10)
1.1.	Внесен капитал съгласно счетоводен баланс
1.2.	Премийни резерви, свързани с внесения капитал по т. 1.1
1.3.	Фонд „Резервен“, формиран по реда на чл. 246, ал. 2, т. 1 от Търговския закон
1.4.	Други резерви с общо предназначение по чл. 3, ал. 1, т. 4
1.5.	Балансова стойност на дълготрайните нематериални активи
1.6.	(отм. - ДВ, бр. 41 от 2019 г.)
1.7.	Загуба за текущия период
1.8.	Непокрита загуба от предходни периоди
1.9.	Предплатени разходи
1.10	Номинална стойност на обратно изкупените акции
2.	Допълнителни капиталови резерви

(p2.1 + p2.2 + p2.3 + p2.4)

- 2.1. Печалбата за текущия период съгласно междинен финансов отчет, намалена с дължимите данъци
- 2.2. Неразпределена печалба от предходни периоди
- 2.3. Резерви, формирани от последващи оценки на активите и пасивите
- 2.4. Други резерви съгласно чл. 4, ал. 1, т. 4
3. Съотношение на размера на собствения капитал (капиталовата база) и минималния размер на капитала
4. Ликвидни средства на пенсионноосигурителното дружество (p4.1 + p4.2 + p4.3 + p4.4 + p4.5)
 - 4.1. Парични средства на каса във:
 - 4.1.1. левове
 - 4.1.2. евро
 - 4.1.3. щатски долари
 - 4.1.4. швейцарски франкове
 - 4.1.5. други валути
 - 4.2. Парични средства по сметки в банки, които не са в производство по несъстоятелност, във:
 - 4.2.1. левове
 - 4.2.2. евро
 - 4.2.3. щатски долари
 - 4.2.4. швейцарски франкове
 - 4.2.5. други валути
 - 4.3. Влогове с остатъчен срок до падежа не по-дълъг от една година в банки, които не са в производство по несъстоятелност, във:
 - 4.3.1. левове
 - 4.3.2. евро
 - 4.3.3. щатски долари
 - 4.3.4. швейцарски франкове
 - 4.3.5. други валути
 - 4.4. Вземания с остатъчен срок до падежа не по-дълъг от 3 месеца
 - 4.5. Дългови ценни книжа по чл. 176, ал. 1, т. 1 от Кодекса за социално осигуряване с остатъчен срок до падежа не по-дълъг от една година
5. Текущи задължения във:
 - 5.1. левове
 - 5.2. евро
 - 5.3. щатски долари
 - 5.4. швейцарски франкове
 - 5.5. други валути
6. Съотношение на ликвидните средства и текущите задължения (p4 : p5)

Дата

Подпис на лицето, управ-

Подпис на лицето, изготвило ляващо и представлява-

справката:

що дружеството, и печат:

Приложение № 2 към чл. 8, т. 2

**(Изм. - ДВ, бр. 106 от 27.12.2006 г., в сила от 01.01.2007 г.;
изм. изцяло, бр. 94 от 2009 г.; изм. и доп., бр. 50 от 2018 г., в
сила от 19.11.2018 г.)**

СПРАВКА

за размера на ликвидните средства съгласно чл. 7, ал. 4 към

(дата)

на

(наименование на пенсионния фонд)

№	
по	Показатели
ред	
1.	Ликвидни средства (p1.1 + p1.2 + p1.3 + p1.4 + p1.5)
1.1.	Парични средства на каса във:
1.1.1.	левове
1.1.2.	евро
1.1.3.	щатски долари
1.1.4.	швейцарски франкове
1.1.5.	други валути
1.2.	Парични средства по сметки в банки, които не са в производство по несъстоятелност, във:
1.2.1.	левове
1.2.2.	евро
1.2.3.	щатски долари
1.2.4.	швейцарски франкове
1.2.5.	други валути
1.3.	Влогове с остатъчен срок до падежа не по-дълъг от една година в банки, които не са в произво
1.3.1.	левове
1.3.2.	евро
1.3.3.	щатски долари
1.3.4.	швейцарски франкове
1.3.5.	други валути
1.4.	Вземания с остатъчен срок до падежа не по-дълъг от 3 месеца
1.5.	Дългови ценни книжа по чл. 176, ал. 1, т. 1 от Кодекса за социално осигуряване с остатъчен ср
2.	Текущи задължения (p2.1 + p2.2 + p2.3)
2.1.	Текущи задължения към осигурените лица и пенсионерите
2.2.	Текущи задължения към пенсионно-осигурителното дружество
2.3.	Други текущи задължения във:
2.3.1.	левове
2.3.2.	евро
2.3.3.	щатски долари

2.3.4. швейцарски франкове

2.3.5. други валути

3. Съотношение на ликвидните средства и текущите задължения (p1 : p2)

Дата

Подпис на лице

Подпис на лицето, изготвило справката:

Заключителни разпоредби към Наредба за изменение и допълнение на Наредба № 48 от 2013 г. за изискванията към възнагражденията (ДВ, бр. 41 от 21.05.2019 г.)

§ 11. В Наредба № 10 от 2003 г. за изискванията към състава и структурата на собствения капитал (капиталовата база) на пенсионноосигурителното дружество, към неговата оздравителна програма и към минималните ликвидни средства на дружеството и на управляваните от него фондове за допълнително пенсионно осигуряване (обн., ДВ, бр. 109 от 2003 г.; доп., бр. 19 от 2004 г.; изм. и доп., бр. 106 от 2006 г.; изм., бр. 94 от 2009 г.; изм. и доп., бр. 50 от 2018 г.) се правят следните изменения и допълнения:

1. В чл. 3, ал. 2 т. 2 се отменя.
2. Раздел IIIа се отменя.
3. Член 8а се отменя.
4. В § 1 от Заключителните разпоредби думите „и ал. 13“ се заличават.
5. В приложение № 1 към чл. 8, т. 1:
 - а) на ред 1 думите „(p1.1 + p1.2 + p1.3 + p1.4 - p1.5 - p1.6 - p1.7 - p1.8 - p1.9 - p1.10)“ се заменят с „(p1.1 + p1.2 + p1.3 + p1.4 - p1.5 - p1.7 - p1.8 - p1.9 - p1.10)“;
 - б) ред 1.6 се заличава.