

*Документът е актуален към 07.07.2014 г. и е публикуван за целите на предоставяне на информация за националните разпоредби от пруденциално естество съгласно чл. 1, пар. 2 от Регламент № 643/2014 г.*

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

Обн., ДВ, бр. 109 от 16.12.2003 г., в сила от 16.03.2004 г., доп., бр. 19 от 9.03.2004 г., изм. и доп., бр. 106 от 27.12.2006 г., в сила от 1.01.2007 г., изм., бр. 94 от 27.11.2009 г.

### **Раздел I Общи положения**

**Чл. 1.** С наредбата се определят изискванията към:

1. състава и структурата на собствения капитал (капиталовата база) на пенсионноосигурителното дружество;
2. 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.** (1) В първичния капитал се включват:

1. внесенят капитал съгласно счетоводен баланс;
2. (нова - ДВ, бр. 106 от 2006 г.) премийните резерви, свързани с внесения капитал по т. 1;
3. (предишна т. 2, доп. - ДВ, бр. 106 от 2006 г.) фонд "Резервен", формиран по реда на

чл. 246, ал. 2, т. 1 от Търговския закон;

4. (предишна т. 3 - ДВ, бр. 106 от 2006 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.) минималният размер на собствените средства по чл. 121в, ал. 11 от Кодекса за социално осигуряване, определен съгласно чл. 7а, ал. 3 и 4;
3. (предишна т. 2 - ДВ, бр. 106 от 2006 г.) загубата за текущия период;
4. (предишна т. 3 - ДВ, бр. 106 от 2006 г.) непокрытата загуба от предходни периоди;
5. (предишна т. 4 - ДВ, бр. 106 от 2006 г.) разходите за бъдещи периоди;
6. (предишна т. 5 - ДВ, бр. 106 от 2006 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) Всяко увеличение на капитала на пенсионноосигурителното дружество над минималния размер по чл. 121в, ал. 2 от Кодекса за социално осигуряване се включва в първичния му капитал само с размера на паричните вноски.

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

1. печалбата за текущия период съгласно междинен финансов отчет, намалена с дължимите данъци;
2. неразпределената печалба от предходни периоди;
3. резервите, формирани от последващи оценки на активите и пасивите;
4. 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) Допълнителните капиталови резерви се включват в собствения капитал (капиталовата база) на пенсионноосигурителното дружество, ако отговарят на следните общи изисквания:

1. 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. тяхното наличие да е отразено във финансовите отчети на пенсионноосигурителното дружество.

## **Раздел III**

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

**Чл. 5.** (1) Ликвидни средства на пенсионноосигурителното дружество са:

1. паричните средства на каса;
2. (изм. - ДВ, бр. 94 от 2009 г. ) паричните средства по сметки или на депозит 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. ) ценните книжа, издадени или гарантирани от държавата, които са с остатъчен срок до падежа не по-дълъг от една година;

5. (нова - ДВ, бр. 106 от 2006 г., изм., бр. 94 от 2009 г. ) дългови ценни книжа по чл. 176, ал. 1, т. 11 от Кодекса за социално осигуряване с остатъчен срок до падежа не по-дълъг от една година.

(2) Ликвидни парични средства са паричните средства в левове, евро, щатски долари и швейцарски франкове.

(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.** (1) Ликвидните средства на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване се определят съгласно разпоредбите на чл. 5, ал. 1 и 2.

(2) 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 III**

**(Нов - ДВ, бр. 106 от 2006 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.) (1) Когато осъществява дейност в чужбина, покрива биометрични рискове или гарантира минимално ниво на доходност или размер на пенсиите, пенсионноосигурителното дружество, което управлява фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми, поддържа постоянно собствени средства, които служат като допълнителна гаранция за изпълнение на поетите задължения за изплащане на пенсии по сключените пенсионни договори.

(2) Собствените средства по ал. 1 се използват за изплащане на пенсиите в случаите, когато разликата между активите за покриване на техническите резерви и капитализираната стойност на пенсиите е отрицателна величина.

(3) Минималният размер на собствените средства по ал. 1 се определя, като размерът на капитализираната стойност на пенсиите се умножи с коефициент, равен на 0,04.

(4) Когато пенсионноосигурителното дружество прехвърли на друга институция всички или част от поетите от него биометрични и/или инвестиционни рискове, резултатът по ал. 3 се умножава с коефициент, равен на съотношението между капитализираната стойност на пенсиите, намалена с размера на прехвърлените рискове, и капитализираната стойност на пенсиите. Коефициентът не може да бъде по-малък от 0,85.

## **Раздел IV**

### **Отчетност и контрол**

**Чл. 8.** Пенсионноосигурителните дружества представят на заместник- председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ управление "Осигурителен 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.) Заедно с годишния доклад по чл. 252, ал. 2 от Кодекса за социално осигуряване пенсионноосигурителното дружество представя справка за размера на собствените средства по чл. 7а по образец, утвърден от заместник-председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ управление "Осигурителен надзор".

**Чл. 9.** (Изм. - ДВ, бр. 106 от 2006 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.** (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.) Наредбата се издава на основание чл. 121в, ал. 10 и ал. 13 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 1.01.2007 г.,

бр. 94 от 2009 г.)

#### **СПРАВКА**

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

(дата)

на .....

(наименование на пенсионноосигурителното дружество)

№ по ред	Показатели	Стойност (хил. лв.)
1	2	3
A.	Минимален размер на капитала по чл. 121в, ал. 2 от Кодекса за социално осигуряване	
B.	Размер на собствения капитал (капиталовата база) (p1 + p2)	
1.	Първичен капитал (p1.1 + p1.2 + p1.3 + p1.4 – p1.5 – – p1.6 – 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	Минимален размер на собствените средства по чл. 121в, ал. 11 от Кодекса за социално осигуряване, определен съгласно чл. 7а, ал. 3 и 4	
1.7	Загуба за текущия период	
1.8	Непокрита загуба от предходни периоди	

- 1.9 Разходи за бъдещи периоди
- 1.1 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 (pБ : pА)
- 4. Ликвидни средства на пенсионноосигурителното дружество (p4.1 + p4.2 + p4.3 + p4.4 + p4.5 + p4.6 )
  - 4.1 Парични средства на каса
  - 4.2 Парични средства по сметки в банки, които не са в производство по несъстоятелност
  - 4.3 Депозити с остатъчен срок до падежа не по-дълъг от една година в банки, които не са в производство по несъстоятелност
  - 4.4 Вземания с остатъчен срок до падежа не по-дълъг от 3 месеца
  - 4.5 Ценни книжа, издадени или гарантирани от държавата, с остатъчен срок до падежа не по-дълъг от една година
  - 4.6 Дългови ценни книжа по чл. 176, ал. 1, т. 11 от Кодекса за социално осигуряване с остатъчен срок до падежа не по-дълъг от една година

5. Текущи задължения

6. Съотношение на ликвидните средства и текущите задължения (p4 : p5)

Дата .....

Подпис на лицето, изготвило справката

Подпис на лицето, представляващо дружеството, и печат:

**Приложение № 2**

към чл. 8, т. 2

(Изм. и доп. - ДВ, бр. 106 от 2006 г.,

в сила от 1.01.2007 г.,

изм., бр. 94 от 2009 г.)

**СПРАВКА**

за размера на ликвидните средства съгласно чл. 7, ал. 2 към .....

(дата)

на .....

(наименование на пенсионния фонд)

№ по ред	Показатели	Стойност (хил. лв.)
.	Ликвидни средства (p1.1 + p1.2 + p1.3 + p1.4 + p1.5 + p1.6)	
.1.	Парични средства на каса	
.2.	Парични средства по сметки в банки, които не са в производство по несъстоятелност	
.3.	Депозити с остатъчен срок до падежа не по-дълъг от една година в банки, които не са в производство по несъстоятелност	
.4.	Вземания с остатъчен срок до падежа не по-дълъг от 3 месеца	

Ценни книжа, издадени или гарантирани от държавата, с остатъчен срок до  
.5. падежа не по-дълъг от една година

Дългови ценни книжа по чл. 176, ал. 1, т. 11 от Кодекса за социално  
.6. осигуряване с остатъчен срок до падежа не по-дълъг от една година

Текущи задължения (p2.1 + p.2.2 + p2.3)

.1. Текущи задължения към осигурените лица и пенсионерите

.2. Текущи задължения към пенсионноосигурителното дружество

.3. Други текущи задължения

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

Дата .....

Подпис на лицето, управляващо и

Подпис на лицето, изготвило справка: представляващо фонда, и печат: