

**Наредба за изменение и допълнение на  
Наредба № 61 от 27.09.2018 г. за изискванията към рекламните и писмените  
информационни материали и страниците в интернет на пенсионноосигурителните  
дружества**  
(обн., ДВ, бр. 84 от 2018 г., изм. и доп. бр. 41 от 2019 г.)

**§ 1.** В чл. 1 се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 1 се правят следните изменения и допълнения:

а) в т. 3 думите „т. 2 - 4“ се заменят с „т. 3 - 6“;

б) в т. 4 накрая се добавят думите „и на фондовете за извършване на плащания“;

в) в т. 5 думите „за допълнително пенсионно осигуряване“ се заменят с „по т. 4“;

г) в т. 6 накрая се добавят думите „и по аналитичните сметки на лицата, които получават плащания от фонд за разсрочени плащания“.

2. В ал. 2 накрая се добавят думите „и на фондовете за извършване на плащания“.

**§ 2.** В чл. 2 се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 1 се правят следните изменения и допълнения:

а) в т. 4 думите „за допълнително пенсионно осигуряване“ се заличават, а думата „осигуряване“ се заменя с „участие“;

б) в т. 8 и 11 думите „за допълнително пенсионно осигуряване“ се заличават.

2. В ал. 2 се правят следните изменения и допълнения:

а) в основния текст съюзът „със“ се заменя със „с“;

б) точка 1 се изменя така:

„1. кратко пояснение за значението на показателите за постигнатата доходност и за равнището на инвестиционния риск, както и информация, че не се гарантира положителна доходност, а за професионален пенсионен фонд и фондовете за допълнително доброволно пенсионно осигуряване – и информация, че не се гарантира запазване в пълен размер на внесените по индивидуалните партии средства;“

в) в т. 3 след думата „фонда“ се добавя „за допълнително пенсионно осигуряване“.

3. Създава се нова ал. 3:

„(3) Оповестяването на постигнатата доходност и равнището на инвестиционния риск при управлението на активите на фонд за извършване на плащания задължително се придружава с:

1. кратко пояснение за значението на показателите за постигнатата доходност и за равнището на инвестиционния риск;

2. посочване на използваната методика за изчисляване на доходността и инвестиционния риск по т. 1 и на мястото и начина за запознаване с нея;

3. посочване на мястото и начина за запознаване с инвестиционната политика на фонда за извършване на плащания, както и на измененията в основните цели и ограничения на инвестиционната дейност през периода, за който се оповестяват резултатите.“

4. Досегашната ал. 3 става ал. 4 и в нея думите „за допълнително пенсионно осигуряване“ се заличават.

5. Досегашната ал. 4 става ал. 5 и в нея думите „фондове за допълнително пенсионно осигуряване“ се заменят с „фондове“.

6. Досегашната ал. 5 става ал. 6.

7. Досегашната ал. 6 става ал. 7 и се отменя.

**§ 3.** В чл. 4, ал. 2 се правят следните изменения и допълнения:

1. Създава се нова т. 7:

„7. наименования на управляваните от дружеството фондове за извършване на плащания, данни за вписването им в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 13 от Закона за Комисията за финансов надзор и в регистър БУЛСТАТ;“.

2. Досегашната т. 7 става т. 8.

3. Досегашната т. 8 става т. 9 и в нея думите „фонд за допълнително пенсионно осигуряване“ се заменят с „управляван фонд“.

4. Досегашната т. 9 става т. 10.

5. Създава се нова т. 11:

„11. правила на фондовете за извършване на плащания и актуална структура на инвестиционния им портфейл към края на всяко тримесечие – поотделно за всеки управляван от дружеството фонд по образец съгласно приложения № 14а – 14в;“.

6. Досегашните т. 10 и 11 стават съответно т. 12 и 13 и в тях думите „пенсионен фонд“ се заменят с „фонд за допълнително пенсионно осигуряване“.

7. Досегашната т. 12 става т. 14.

8. Досегашната т. 13 става т. 15 и в нея накрая се добавя „за допълнително пенсионно осигуряване, съответно правилата на фондовете за извършване на плащания“.

9. Досегашната т. 14 става т. 16 и в нея след думите „правата на осигурените лица“ се поставя запетая и се добавя „пенсионерите и техните наследници“.

10. Създава се нова т. 17:

„17. имена и телефони на осигурителните посредници – физически лица и на лицата, упълномощени от осигурителни посредници – юридически лица, които от името и за сметка на пенсионноосигурителното дружество приемат заявления за отпускане на пенсия или на еднократно или на разсрочено изплащане и сключват пенсионни договори и договори за разсрочено изплащане на средствата, и адреси и телефони на офисите на дружеството в страната, в които тези дейности се извършват;“.

11. Досегашната т. 15 става т. 18 и в нея думите „за адресите на офисите и“ се заличават.

12. Досегашните т. 16 – 18 стават съответно т. 19 – 21.

**§ 4.** В чл. 7 думите „т. 3“ се заменят с „т. 4“.

**§ 5.** Създава се чл. 7а:

„Чл. 7а. Извлечението от аналитичните сметки на лицата, които получават плащания от фонд за разсрочени изплащания, и информацията по чл. 123з<sup>2</sup>, ал. 1, т. 6 от Кодекса за социално осигуряване се изготвят по образец съгласно приложения № 10а и 10б.“

**§ 6.** В чл. 8 се правят следните изменения и допълнения:

1. Досегашният текст на чл. 8 става ал. 1.

2. Създава се ал. 2:

„(2) Информация за постигната реална доходност по аналитична сметка на лице, получаващо плащания от фонд за разсрочени плащания, се изготвя по образец съгласно приложение № 11а.“

§ 7. В чл. 9 думите „12 - 14“ се заменят с „12 – 14в“.

§ 8. В заглавието на раздел V накрая се добавя „и на фонд за извършване на плащания“.

§ 9. В чл. 10, ал. 2 се правят следните изменения и допълнения:

1. В основния текст на ал. 2 след думите „всеки фонд“ се добавя „за допълнително пенсионно осигуряване“.

2. В т. 2 думите „пенсионния фонд“ се заменят с „фонда за допълнително пенсионно осигуряване“.

§ 10. В чл. 12, ал. 1 след думите „активите на фонд“ се добавя „за допълнително пенсионно осигуряване“.

§ 11. Създава се чл. 12а:

„Чл. 12а. (1) Публичното оповестяване на постигната доходност и равнището на инвестиционния риск при управлението на фонд за извършване на плащания се извършва, като се спазват изискванията на раздел II.

(2) Пенсионноосигурителното дружество до 31 март всяка година оповестява публично информация за постигнатата годишна доходност и равнището на инвестиционния риск при управлението на всеки фонд за извършване на плащания, която съдържа:

1. постигнатата доходност в процент при управление на активите на фонда за всяка поредна календарна година от предходния петгодишен период, изчислена съгласно т. 1 от приложение № 15а;

2. средната доходност в процент при управлението на активите на фонда за предходния петгодишен период, изчислена като средна геометрична на доходностите, определени по реда на т. 1, за всяка поредна календарна година от петгодишния период;

3. равнището на инвестиционния риск при управление на активите на фонда за всяка поредна календарна година от предходния петгодишен период, измерено с показателя стандартно отклонение на доходността, изчислен съгласно т. 2 на приложение № 15а.

(3) В случай че не са налице данни по ал. 1, т. 1 и 3 за пет пълни календарни години от вписване на фонда за извършване на плащания в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 13 от Закона за Комисията за финансов надзор, се оповестява информация само за пълните календарни години на управление на фонда, като изрично се посочват причините за това.“

§ 12. В чл. 13 думите „чл. 10 - 12“ се заменят с „чл. 10 – 12а“, а думите „във всички негови офиси в страната“ се заличават.

§ 13. Заглавието на раздел VI се изменя така: „Метод за изчисляване на реална доходност“.

§ 14. В чл. 14 се правят следните изменения и допълнения:

1. Досегашният текст става ал. 1.
2. Създава се ал. 2:

„(2) Постигнатата реална доходност по аналитична сметка на лице, което получава плащания от фонд за разсрочени плащания, се изчислява по парично-претегления метод, като формулата в приложение № 16 се използва съответно.“

§ 15. В § 1 от заключителните разпоредби думите „чл. 123з<sup>2</sup>, ал. 12, чл. 123и, ал. 6“ се заменят с „чл. 123з<sup>2</sup>, ал. 13, чл. 123и, ал. 7“.

§ 16. Създават се Приложения № 10а и 10б към чл. 7а:

„Приложение № 10а  
към чл. 7а

Лого на дружеството  
Наименование на фонда за разсрочени  
плащания

### ГОДИШНО ИЗВЛЕЧЕНИЕ

от аналитична сметка за ..... Г. на .....  
(отчетна година) (трите имена на лицето)

.....  
(постоянен адрес)

ЕГН □□□□□□XXXX

Договор за разсрочено изплащане № и дата .....

Състояние на аналитичната сметка към 31.12.20..... г. :  
(година, предхождаща отчетната)

Средства (в лева)

Движение на средствата по аналитичната сметка през ..... Г. :  
(отчетна година)

Дата	Сума (в лева)	Вид операция

Състояние на аналитичната сметка към 31.12.20..... г. :  
(отчетна година)

Средства (в лева)

Извършени актуализации през ..... Г.  
(година, предхождаща отчетната)

Дата	В процент

Забележка:

Информацията за движението на средствата по аналитичната сметка е отразена по хронология на операциите.

Дата .....

Представяващи  
пенсионноосигурителното  
дружество: .....  
(име, фамилия)

.....  
(име, фамилия) (печат)

Приложение № 106  
към чл. 7а

Лого на дружеството  
Наименование на фонда за разсрочено плащане

### ИЗВЛЕЧЕНИЕ

от аналитичната сметка за ..... на .....  
(период) (трите имена на лицето)

ЕГН □□□□□□XXXX

Договор за разсрочено изплащане № и дата .....

Състояние на аналитичната сметка към .....:  
(начало на периода)

Средства (в лева)

Движение на средствата по аналитичната сметка през .....:  
(период)

Дата	Сума (в лева)	Вид операция

Състояние на аналитичната сметка към .....:  
(край на периода)

Средства (в лева)

Извършени актуализации през периода:

Дата	В процент

Забележка:

Информацията за движението на средствата по аналитичната сметка е отразена по хронология на операциите.

Дата .....

Представяващи  
пенсионноосигурителното  
дружество: .....  
(име, фамилия)

.....  
(име, фамилия) (печат) “

§ 17. Досегашното Приложение № 11 към чл. 8 става Приложение № 11 към чл. 8, ал. 1.

§ 18. Създава се Приложение № 11а към чл. 8, ал. 2:

„Приложение № 11а  
към чл. 8, ал. 2

Лого на дружеството  
Наименование на фонда за  
разсрочени плащания

### ИНФОРМАЦИЯ ЗА РЕАЛНАТА ДОХОДНОСТ

по аналитичната сметка на .....  
(трите имена на лицето)

ЕГН □□□□□□XXXX

за периода от ..... до .....

**Състояние към .....** :

(денят преди началото на периода, за който е информацията)

Стойност по аналитичната сметка (в лева)	$N_0$
Индекс на потребителските цени (ИПЦ) за месеца, обявен от Националния статистически институт (НСИ)	$ИПЦ_0$

**Постъпили и изплатени средства по аналитичната сметка през периода от ..... до .....**

(в лева)

Дата	Постъпили средства по аналитичната сметка	Изплатени средства по аналитичната сметка	ИПЦ за месеца (обявен от НСИ)
			ИПЦ <sub>i</sub>

**Състояние към .....** :

(последният ден на периода, за който е информацията)

Стойност по аналитичната сметка (в лева)	$N_n$
Индекс на потребителските цени (ИПЦ) за месеца, обявен от Националния статистически институт (НСИ)	$ИПЦ_n$

Постигнатата **реална доходност** за целия период от ..... до ..... е .... %  
(с точност до втория знак след десетичната запетая)

*Реалната доходност по Вашата аналитична сметка представлява номиналната доходност на фонда за разсрочени плащания, коригирана с инфлацията за съответния период. Реалната доходност се изчислява по начин, определен с Наредба № 61 от 27.09.2018 г. за изискванията към рекламните и писмените информационни материали и страниците в интернет на пенсионноосигурителните дружества. Реалната доходност по Вашата аналитична сметка не гарантира актуализация на разсроченото плащане със същия размер.*

Дата .....

Представяващи  
пенсионноосигурителното  
дружество: .....  
(име, фамилия)  
.....  
(име, фамилия) (печат)“

§ 19. Създават се Приложения № 14а – 14в към чл. 9:

**ОБЕМ И СТРУКТУРА НА ИНВЕСТИЦИИТЕ ПО ВИДОВЕ АКТИВИ**

на .....

/наименование на фонда за извършване на плащания/

№ по ред	АКТИВИ	към .....Г. /края на предходното тримесечие...../		към .....Г. /края на отчетното тримесечие/	
		Стойност /в хил. лева/	Относителен дял от активите на фонда /в %/	Стойност /в хил. лева/	Относителен дял от активите на фонда /в %/
1	2	3	4	5	6
1.	<b>Финансови инструменти - общо, в т.ч.:</b>				
1.1.	дългови				
1.2.	дялови (акции, права, дялове, варианти)				
2.	<b>Влогове в банки</b>				
3.	<b>Парични средства на каса и по разплащателни сметки</b>				
4.	<b>Вземания</b>				
	<b>ОБЩО</b>				

**ОБЕМ И СТРУКТУРА НА ИНВЕСТИЦИИТЕ В ДЯЛОВИ ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО ЕМИТЕНТИ**

на .....



/наименование на фонда за извършване на плащания/

№ по ред	НАИМЕНОВАНИЕ НА ЕМИТЕНТА	Вид финансов инструмент	Вид икономическа дейност на емитента*	Код на валута	КЪМ .....Г /края на отчетното тримесечие/	
					Стойност /в хил. лева/	Относителен дял от активите на фонда /в %/
1	2	3	4	5	6	7
1.	Акции, различни от акции на предприятие за колективно инвестиране, както и права или варианти по тях, търгувани на регулиран пазар в държава членка - <b>общо, в т.ч.:</b>					
1.1.						
1.2.						
.....						
2.	Акции, различни от акции на предприятие за колективно инвестиране, както и права или варианти по тях, търгувани на официален пазар на фондова борса или на друг организиран пазар в трета държава, определена с наредба на КФН, които акции са включени в индекси на тези пазари или са привилегирани акции на емитент, чиито акции са включени в такива индекси - <b>общо, в т.ч.:</b>					
2.1.						
2.2.						
.....						
3.	Акции на дружество със специална инвестиционна цел, лицензирано по реда на Закона за дружествата със специална инвестиционна цел и дружествата за секюритизация, както и права, издадени при увеличаване на капитала на дружеството- <b>общо, в т.ч.:</b>					
3.1.						
3.2.						

.....						
4.	Акции на предприятие за колективно инвестиране, чиито изключителен предмет на дейност е инвестиране в недвижими имоти, получило разрешение за извършване на дейност съгласно законодателството на държава членка- <b>общо, в т.ч.:</b>					
4.1.						
4.2.						
.....						
5.	Акции и/или дялове на колективна инвестиционна схема със седалище в държава членка или в трета държава , определена с наредба на КФН - <b>общо, в т.ч.:</b>					
5.1.						
5.2.						
.....						
	<b>ОБЩО</b>					

\* Видът на икономическата дейност на емитента се посочва съгласно последната утвърдена от председателя на НСИ Класификация на икономическите дейности: сектори и подсектори

## ОБЕМ И СТРУКТУРА НА ИНВЕСТИЦИИТЕ В ДЪЛГОВИ ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ

на .....

/наименование на фонда за извършване на плащания/

№ по ред	НАИМЕНОВАНИЕ НА ЕМИТЕНТА	Вид икономическа дейност на емитента*	Код на валута	Към .....г. /края на отчетното тримесечие/	
				Стойност на дълговите финансови инструменти /в хил. лева/	Относителен дял от активите на фонда /в %/
1	2	3	4	5	6
1.	Дългови ценни книжа, издадени или гарантирани от държава членка, задълженията по които съставляват държавен дълг, или от нейната централна банка - <b>общо, в т.ч. по емисии:</b>				
1.1.		X			
1.2.		X			
.....		X			
2	Дългови ценни книжа, издадени или гарантирани от Европейската централна банка или от Европейската инвестиционна банка - <b>общо, в т.ч.:</b>				
2.1.					
2.2.					
.....					
3	Дългови ценни книжа, издадени или гарантирани от трета държава, определена с наредба на комисията, задълженията по които съставляват държавен дълг, или от нейната централна банка, които са приети за търговия на регулиран пазар в държава членка или на официален пазар на фондова борса или на друг организиран пазар в трета държава - <b>общо, в т.ч.:</b>				
3.1.					
3.2.					
.....					

4	Дългови ценни книжа, издадени или гарантирани от трета държава извън посочените в т. 3, задълженията по които съставляват държавен дълг, или от нейната централна банка, които са приети за търговия на регулиран пазар в държава членка - <b>общо, в т.ч.:</b>			
4.1.				
4.2.				
5	Дългови ценни книжа, издадени или гарантирани от международни финансови организации, с инвестиционен кредитен рейтинг - <b>общо, в т.ч.:</b>			
5.1.				
5.2.				
.....				
6	Облигации, издадени от орган на местната власт на държава членка- <b>общо, в т.ч.:</b>			
6.1.				
6.2.				
.....				
7	Облигации, издадени от орган на местната власт на трета държава, определена с наредба на КФН, с инвестиционен кредитен рейтинг и приети за търговия на регулиран пазар в държава-членка или на официален пазар на фондова борса или на друг организиран пазар в трета държава - <b>общо, в т.ч.:</b>			
7.1.				
7.2.				
.....				
8	Облигации, издадени от орган на местната власт на трета държава, извън посочените в т. 7, с инвестиционен кредитен рейтинг и приети за търговия на регулиран пазар в държава членка - <b>общо, в т.ч.:</b>			
8.1.				
8.2.				
.....				
9	Корпоративни облигации, издадени или гарантирани от банки с над 50 на сто държавно участие, получили разрешение за извършване на банкова дейност съгласно законодателството на държава членка, с цел финансиране на инфраструктурни проекти - <b>общо, в т.ч.:</b>			

9.2.					
<del>9.1.</del>					
10	Корпоративни облигации, приети за търговия на регулиран пазар в държава членка - <b>общо, в т.ч.:</b>				
10.1.					
10.2.					
.....					
11	Корпоративни облигации, приети за търговия на официален пазар на фондова борса или на друг организиран пазар в трета държава, с инвестиционен кредитен рейтинг - <b>общо, в т.ч.:</b>				
11.1.					
11.2.					
.....					
	<b>ОБЩО</b>				

\* Видът на икономическата дейност на емитента се посочва съгласно последната утвърдена от председателя на НСИ Класификация на икономическите дейности: сектори и подсектори  
 “

§ 20. Създава се Приложение № 15а към чл. 12а:

„Приложение № 15а

към чл. 12а

1. Постигнатата доходност на фонда в процент за календарна година се изчислява по формулата:

$$A_n = A_0 \times \left(1 + \frac{R_a}{100}\right) + \sum_{i=1}^n F_i \times \left(1 + \frac{R_a}{100}\right)^{\frac{n-i}{n}}$$

където:

$R_a$  - постигната доходност в процент за календарната година;

$n$  – брой дни в годината;

$i$  – пореден ден през годината;

$A_0$  – нетни активи към края на предходната година;

$A_n$  – нетни активи към края на годината;

$F_i$  – нетен паричен поток във фонда за ден  $i$  (със знак + или -)

$$F_i = I_i - M_i - N_i$$

$I_i$  - постъпили средства от индивидуалните партии за извършване на плащания от фонда (вкл. по чл. 170, ал. 9, т. 1 и т. 3 от КСО), както и средства, постъпили по реда на чл. 192а, ал. 16 и чл. 192б, ал. 7 от КСО през  $i$ -тия ден на годината;

$M_i$  - размер на начислените задължения през  $i$ -тия ден на годината с изключение на задълженията към лицата, получаващи плащания от фонда;

$N_i$  - изплатени средства през  $i$ -тия ден на годината на лицата, получаващи плащания от фонда.

2. Стандартното отклонение на доходността за календарна година се изчислява по формулата:

$$\sigma = \sqrt{\sum \left(\frac{r_m}{100} - \frac{\bar{r}}{100}\right)^2},$$

където:

$\sigma$  – стандартно отклонение на доходността за календарна година;

$\bar{r}$  – средна стойност на месечните доходности;

$r_m$  – постигната доходност в процент за календарен месец, изчислена по формулата:

$$A_m = A_0 \times \left(1 + \frac{r_m}{100}\right) + \sum_{i=1}^n F_i \times \left(1 + \frac{r_m}{100}\right)^{\frac{m-i}{m}}$$

където:

$m$  – брой дни в месеца;

$i$  – пореден ден през месеца;  
 $A_0$  – нетни активи към края на предходния месец;  
 $A_m$  – нетни активи към края на месеца;  
 $F_i$  – нетен паричен поток във фонда за ден  $i$  (със знак + или -)

$$F_i = I_i - M_i - N_i$$

$I_i$  – постъпили средства от индивидуалните партии за извършване на плащания от фонда (вкл. по чл. 170, ал. 9, т. 1 и т. 3 от КСО), както и средства, постъпили по реда на чл. 192а, ал. 16 и чл. 192б, ал. 7 от КСО през  $i$ -тия ден на месеца;

$M_i$  – размер на начислените задължения през  $i$ -тия ден на месеца с изключение на задълженията към лицата, получаващи плащания от фонда;

$N_i$  – изплатени средства на лицата, получаващи плащания от фонда през  $i$ -тия ден на месеца.“

§ 21. Досегашното Приложение № 16 към чл. 14 става Приложение № 16 към чл. 14, ал. 1.

### Заключителни разпоредби

§ 22. В Наредба № 47 от 11.07.2012 г. за изискванията към информационните системи на пенсионноосигурителните дружества (обн., ДВ, бр. 57 от 2012 г., изм., бр. 94 от 2018 г.) се правят следните изменения и допълнения:

1. В чл. 8 се правят следните изменения и допълнения:

а) в ал. 1 се заличава думата „пенсионер“;

б) в ал. 7 накрая се поставя запетая и се добавя „съответно в правилата на фонд за извършване на плащания“.

2. В чл. 9, т. 2 след думите „индивидуална партия“ се добавя „и от аналитичната сметка по чл. 192б, ал. 3, т. 1 от КСО“.

3. В чл. 12, т. 2 след думите „индивидуалната му партия“ се поставя запетая и се добавя „за аналитичната му сметка“.

4. В чл. 13 се правят следните изменения и допълнения:

а) в основния текст на чл. 13 думата „пенсионни“ се заличава;

б) в т. 1 се създава буква „д“:

„д) договорите за разсрочено изплащане на средствата по индивидуалните партии в случаите по чл. 167а от КСО.“;

в) точка 2 се изменя така:

„2. регистър на индивидуалните партии на осигурените лица и пенсионерите, който трябва да съдържа данните съгласно чл. 24 и 25 от Наредба № 9 от 2003 г. за начина и реда за оценка на активите и пасивите на пенсионноосигурителното дружество и на управляваните от него фондове, на стойността на нетните активи на фонда, за изчисляване и обявяване на стойността на един дял, за изчисляване и съпоставяне на доходността от инвестиционни имоти и за изискванията към воденето на индивидуалните партии и на аналитичните сметки във фонд за разсрочени плащания (ДВ, бр. 109 от 2003 г.) (Наредба № 9), както и партията на резерва за гарантиране на минималната доходност по чл. 193, ал. 7 КСО;“

г) създава се нова т. 3:

„3. регистър на аналитичните сметки на лицата, получаващи плащания от фондовете за разсрочени плащания, който трябва да съдържа данните съгласно чл. 27а от Наредба № 9;“

д) досегашните т. 3 – 6 стават съответно т. 4 – 7;

е) досегашната т. 7 става т. 8 и се изменя така:

„8. регистър на притежаваните активи поотделно за всеки фонд за допълнително пенсионно осигуряване и за всеки фонд за извършване на плащания, аналогичен на регистъра по чл. 123а, ал. 4, т. 4 КСО, със записи за ежедневната, съответно месечната оценка на всеки актив;“;

ж) досегашните т. 8 – 10 стават съответно т. 9 – 11.

**§ 23.** Наредбата е приета с решение № ..... на Комисията за финансов надзор.