

СПРАВКА

по чл. 7, ал. 2 от Правилата за нормативната дейност на Комисията за финансов надзор за отразяване на становищата, предложения и възражения, получени в хода на съгласуване на проект на Наредба № 10 от 2021 г. за резервите на пенсионноосигурителните дружества за гарантиране на brutния размер на вноските в универсалните пенсионни фондове

Проектът на Наредба № 10 от2021 г. за изискванията към границата на платежоспособност и собствените средства на пенсионноосигурителното дружество, към неговата оздравителна програма и към минималните ликвидни средства на дружеството и на управляваните от него фондове (Наредба № 10) е публикуван на интернет страницата на Комисията за финансов надзор (КФН) на 10.06.2021 г. и е изпратен на Българска асоциация на дружествата за допълнително пенсионно осигуряване (БАДДПО) и на Икономическия и социален съвет (ИСС).

С писмо с вх. № 23-00-58 / 21.06.2021 г. е получено становище от БАДДПО по проекта.

№	Текст от първоначалния проект	Орган/институция	Кратко съдържание	Становище и съображения
1.	Чл. 2, ал. 1, т. 8	БАДДПО	Предлага се следната редакция: Чл. 2. (1) В собствените средства по чл. 121в, ал. 5 от КСО се включват следните елементи: ... 8. резерви, формирани от последващи оценки на активи и пасиви, <u>когато те са положителни.</u> Мотиви: Не са изложени	Приема се с редакция. Предложението е валидно за положителни разлики от последващи оценки на активи, но не и на пасиви. Положителните разлики от последващи оценки на пасиви водят до увеличаване на пасивите и намаляват собствените средства. Предвид това в проекта се предвижда в собствените средства да се включи резерв, формиран от последващи оценки на активи и пасиви, водещи до увеличение на резерва.
2.	Чл. 2, ал. 2, т. 2	БАДДПО	Предлага се следната редакция:	Не се приема.

			<p>(2) Елементите по ал. 1 се включват в собствените средства по чл. 121в, ал. 5 от КСО само ако отговарят на следните изисквания:</p> <p>...</p> <p>2. тяхното наличие да е отразено във финансовите отчети на пенсионноосигурителното дружество, <u>изготвени по реда на Закона за счетоводството и приложимите Международни стандарти за финансово отчитане (МСФО).</u></p> <p>Мотиви: Не са изложени</p>	<p>Съгласно чл. 185, ал. 1 от Кодекса за социално осигуряване (КСО) и чл. 34, ал. 2, т. 4 от Закона за счетоводството пенсионноосигурителното дружество е длъжно да осъществява счетоводството си и да изготвя финансовите си отчети в съответствие със Закона за счетоводството и международните счетоводни стандарти. Предвид това не е необходимо извършването на посоченото уточнение в разпоредбата.</p>
3.	Нова т. 3 на чл. 2, ал. 3	БАДДПО	<p>Предлага се създаването на нова т. 3:</p> <p>(3) Собствените средства по ал. 1 се намаляват с:</p> <p>...</p> <p><u>3. резерви, формирани от последващи оценки на активи и пасиви, когато те са отрицателни;</u></p> <p>Мотиви: Не са изложени</p>	<p>Приема се с редакция.</p> <p>Предложението е валидно за отрицателните разлики от последващи оценки на активи, но не и на пасиви. Отрицателните разлики от последващи оценки на пасиви водят до намаляване на пасивите и увеличават собствените средства. Предвид това в проекта се предвижда от собствените средства да се изключи резерв, формиран от последващи оценки на активи и пасиви, водещи до намаление на резерва.</p>
4.	Чл. 2, ал. 3, т. 9	БАДДПО	<p>Предлага се следната редакция:</p> <p>(3) Собствените средства по ал. 1 се намаляват с:</p> <p>...</p> <p>9–<u>10.</u> неотразените в баланса на дружеството предвидими задължения, за които е възможно да възникне необходимост от <u>изходящ</u> поток ресурси, съдържащи икономически ползи.</p> <p>Мотиви: Не са изложени</p>	<p>Приема се.</p>
5.	Чл. 3, ал. 2	БАДДПО	<p>Предлагат се следната редакция:</p>	<p>Приема се с редакция.</p>

			<p>(2) <u>За целите на месечната отчетност по Раздел IV, без тази за месец декември на отчетната година, капитализираната стойност на поетите задължения за плащанията по ал. 1 е равна на сумата от:</u></p> <p>1. настоящата стойност на дължимите плащания към пенсионерите и техните наследници <u>към 31 декември на предходната година, коригирана с постъпленията, плащанията, актуализациите и преизчисленията, възникнали в периода между 31 декември на предходната година и края на отчетния месец;</u> след последната актуализация съгласно чл. 169в, ал. 1, 2 и 4 и чл. 170, ал. 6 от КСО и последното преизчисляване на неените съгласно чл. 169г от КСО, и</p> <p>2. дължимите плащания към лицата, получаващи разсрочени плащания по чл. 167а, ал. 1 от КСО, и техните наследници <u>към 31 декември на предходната година, коригирана с постъпленията, плащанията и актуализациите, възникнали в периода между 31 декември на предходната година и края на отчетния месец</u> след последната актуализация съгласно чл. 169в, ал. 1, 3 и 5 и чл. 170, ал. 6 от КСО и последното преизчисляване на разсрочените плащания съгласно чл. 169г от КСО.</p> <p>Мотиви: Не са изложени</p>	<p>С предложената промяна изчисляването на границата на платежоспособност се свежда до нейното определяне за целите на месечната отчетност.</p> <p>Съгласно чл. 121в, ал. 4 и ал. 14, т. 2 от КСО пенсионноосигурителното дружество е длъжно <i>по всяко време</i> да разполага със собствени средства за покриване на границата на платежоспособност и наредбата трябва да уреди този въпрос в цялост, а не само за целите на месечната отчетност. С оглед това се запазва основният текст на наредбата.</p> <p>Във връзка с предложението в чл. 10, ал. 2 е уреден начинът на изчисляването на границата на платежоспособност за целите на месечната отчетност на систематичното му място.</p>
6.	Чл. 3, ал. 3	БАДПО	<p>Предлага се следната редакция:</p> <p><u>(3) Настоящата стойност на дължимите плащания към пенсионерите и техните наследници се изчислява съгласно Наредба №от2021 г. за изискванията към фондовете за извършване на плащания.</u></p> <p>(3) Настоящата стойност на дължимите плащания към пенсионерите се изчислява въз основа на:</p> <p>1. одобрения технически лихвен процент, актуален към датата на изчислението;</p>	<p>Не се приема.</p> <p>Посредством предложената редакция, насочваща към наредбата за изискванията към фондовете за извършване на плащания, за определяне на границата на платежоспособност се използват техническият лихвен процент и таблицата за смъртност, използвани за определяне на пенсията на съответното лице при сключването на договора с него, вместо предвидените в проекта технически лихвен процент и таблица за смъртност,</p>

			<p>2. таблицата за смъртност и средна продължителност на предстоящия живот, публикувана от Националния статистически институт;</p> <p>3. оставащите периоди на гарантирано изплащане на пенсиите по чл. 167, ал. 4, т. 2 от КСО;</p> <p>4. оставащите периоди на разсрочено изплащане на пенсиите по чл. 167, ал. 4, т. 3 от КСО;</p> <p>5. възрастта на пенсионерите към датата на извършване на изчислението.</p> <p>Мотиви: Не са изложени</p>	<p>актуални към датата на изчислението на границата на платежоспособност.</p> <p>Както пазарните условия, влияещи върху очакваната доходност от инвестициите, заложена в техническия лихвен процент, така и смъртността, определена посредством използването на таблицата на Националния статистически институт, се променят. Видно от чл. 121в, ал. 6 от КСО, границата на платежоспособност служи като допълнителна гаранция за изпълнение на поетите задължения към пенсионерите. За да може най-ефективно да изпълни това свое предназначение, тази допълнителна гаранция следва да бъде определена въз основа на най-актуалните данни за смъртността и допускания относно доходността от инвестициите. Така например, техническият лихвен процент, с който се дисконтират дължимите плащания за целите на определяне на настоящата стойност е съпоставим с очакваната актуална доходност на активите, които ще са на разположение за изпълнение на поетите ангажименти. Този подход способства съпоставимост между активите и задълженията на фонда, така че да е възможно за целите на допълнителните собствени средства да се извърши обективна оценка на способността на фонда да изпълни поетите задължения към пенсионерите и техните наследници.</p>
7.	Чл. 3, ал. 4	БАДПО	Предлага се ал. 4 да бъде отменена:	Не се приема.

			<p>(4) При изчисляването на настоящата стойност на дължимите плащания към пенсионерите през първото 6-месечие на годината се използва статистическата информация по ал. 3, т. 2, публикувана през предходната година, а през второто 6-месечие на годината – статистическата информация по ал. 3, т. 2, публикувана през текущата година.</p> <p>Мотиви: Не са изложени</p>	Виж отговора по предложението по чл. 3, ал. 3.
8.	Чл. 3, ал. 5	БАДПО	<p>Предлага се ал. 5 да бъде отменена:</p> <p>(5) Настоящата стойност на дължимите плащания към наследниците на починалите пенсионери се изчислява въз основа на:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. одобрения технически лихвен процент, актуален към датата на изчислението; 2. оставащите периоди на гарантирано изплащане на пенсиите по чл. 167, ал. 4, т. 2 от КСО от датите на смъртта на съответните пенсионери; 3. оставащите периоди на разорчено изплащане на пенсиите по чл. 167, ал. 4, т. 3 от КСО от датите на смъртта на съответните пенсионери. <p>Мотиви: Не са изложени</p>	<p>Не се приема.</p> <p>Виж отговора по предложението по чл. 3, ал. 3.</p>
9.	Чл. 6, ал. 1, т. 4	БАДПО	<p>Предлага се следната редакция:</p> <p>Чл. 6. (1) Ликвидни средства на пенсионноосигурителното дружество са:</p> <p>...</p> <p>4. вземанията от управляваните от дружеството фондове, <u>както и вземанията със срок на падеж до три месеца, за които не са отчитани обезценки съгласно приложимите МСФО;</u></p> <p>Мотиви: Не са изложени</p>	<p>Не се приема</p> <p>От гл. т. предназначението на ликвидните средства, предмет на наредбата, за ликвидни може да се считат само тези вземания, за които е налице достатъчна сигурност, че може да бъдат събрани без затруднение във всеки момент след настъпване на тяхната изискуемост и без да е налице съществена несигурност относно пълно възстановяване на тяхната стойност. Краткият срок на падежа на</p>

				вземането не гарантира неговата ликвидност.
10.	Чл. 8, ал. 1	БАДДПО	<p>Предлага се следната редакция:</p> <p>Чл. 8. (1) Ликвидните средства на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване се определят съгласно чл. 6, ал. 1, т. 1 – 3, 5 и 6, <u>като се прибавят вземанията със срок на падеж до три месеца, за които не са отчитани обезценки съгласно приложимите МСФО</u>;</p> <p>Мотиви: Не са изложени</p>	<p>Не се приема</p> <p>Виж отговора по предложението по чл. 6, ал. 1, т. 4.</p>
11.	Чл. 9, ал. 1	БАДДПО	<p>Предлага се следната редакция:</p> <p>Чл. 9. (1) Ликвидните средства на фондовете за извършване на плащания се определят съгласно чл. 6, ал. 1, т. 1 – 3 и т. 5 и 6, <u>като се прибавят вземанията със срок на падеж до три месеца, за които не са отчитани обезценки съгласно приложимите МСФО</u>;</p> <p>Мотиви: Не са изложени</p>	<p>Не се приема</p> <p>Виж отговора по предложението по чл. 6, ал. 1, т. 4.</p>
12.	Чл. 9, ал. 4	БАДДПО	<p>Предлага се следната редакция:</p> <p>(4) Всеки фонд за извършване на плащания следва да разполага към края на всеки месец:</p> <p>1. с ликвидни средства по чл. 6, ал. 1, т. 1 – 3, 5 и 6 в размер не по-малък от дължимите плащания към пенсионерите, съответно лицата, получаващи разсрочени плащания по чл. 167а, ал. 1 от КСО, <u>задълженията към наследниците на починалите пенсионери</u> и техните наследници и другите му текущи задължения за следващите 12 месеца;</p> <p>2. с ликвидни средства по чл. 6, ал. 1, т. 1 и 2 в размер не по-малък от дължимите плащания към пенсионерите, съответно лицата, получаващи разсрочени плащания по чл. 167а, ал. 1 от КСО, <u>задълженията към</u></p>	<p>Не се приема.</p> <p>Съгласно чл. 170, ал. 4 от КСО при смърт на лице с разсрочено плащане по чл. 167а, ал. 1 от КСО на неговите наследници се изплаща остатъкът от дължимите плащания на починалия. Фондът за извършване на плащания следва да разполага с ликвидни средства за извършване на плащанията към тези наследници по същия начин както и към наследниците на починалите пенсионери.</p>

			<p>наследниците на починалите пенсионери и техните наследници и другите му текущи задължения за следващия месец.</p> <p>Мотиви: Не са изложени</p>	
--	--	--	---	--