

НАРЕДБА № 68 от 10.06.2021 г. за резервите на пенсионноосигурителните дружества за гарантиране на brutния размер на вноските в универсалните пенсионни фондове

Обн. - ДВ, бр. 52 от 22.06.2021 г.; изм., бр. 64 от 09.08.2022 г., в сила от 09.08.2022 г.

Приета с Решение № 216-Н от 10.06.2021 г. на Комисията за финансов надзор.

Чл. 1. С наредбата се определят изискванията към формирането, изчисляването и поддържането на резервите на пенсионноосигурителните дружества за гарантиране на brutния размер на вноските в универсалните пенсионни фондове, допълването на резервите до изискуемия размер и освобождаването на средства от тях.

Чл. 2. (1) Всяко пенсионноосигурително дружество, управляващо универсален пенсионен фонд, създава със собствени средства резерв за гарантиране на brutния размер на вноските в него (резерв за гарантиране на brutните вноски) към края на месеца, през който е постъпила първата вноска във фонда. Размерът на резерва при създаването му се определя въз основа на стойността на нетните активи на универсалния пенсионен фонд към последния работен ден на месеца, през който е постъпила първата вноска.

(2) Заделянето на средства за покриване на резерва се извършва в деня на създаването му.

Чл. 3. (1) Пенсионноосигурителното дружество преизчислява резерва за гарантиране на brutните вноски към края на всеки месец. Резервът е в размер 0,5 на сто от стойността на нетните активи на универсалния пенсионен фонд, изчислена към края на последния работен ден на съответния месец.

(2) Когато при преизчисляване на резерва стойността на активите, с които е покрит, е по-ниска от изискуемия размер по ал. 1, дружеството допълва със собствени средства тези активи.

(3) Когато при преизчисляване на резерва стойността на активите, с които е покрит, е по-висока от изискуемия размер по ал. 1, дружеството освобождава превишението от тези активи.

(4) Допълването и освобождаването на средства по ал. 2 и 3 се извършва към края на месеца, за който се отнася преизчисляването.

Чл. 4. (1) Пенсионноосигурителното дружество отчита резерва за гарантиране на brutните вноски чрез отделна счетоводна сметка.

(2) Активите, с които е покрит резервът, се отчитат чрез отделни счетоводни сметки или чрез отделни подсметки към съответната счетоводна сметка.

Чл. 5. Пенсионноосигурителното дружество представя в Комисията за финансов надзор до 20-о число на месеца, следващ отчетния месец, справка за резерва за гарантиране на brutните вноски и приложения към нея по образец съгласно приложения № 1 - 5.

Заключителни разпоредби

§ 1. В Наредба № 12 от 10.12.2003 г. за начина и реда за определяне на минималната доходност при управление на активите на фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване, за покриване на разликата до минималната доходност и за формиране и използване на резервите за гарантиране на минималната доходност (обн., ДВ, бр. 110 от 2003 г.; попр., бр. 1 от 2004 г.; изм. и доп., бр. 17 от 2004 г., бр. 29 от 2005 г., бр. 57 от 2007 г. и бр. 50 от 2018 г.) се правят следните изменения и допълнения:

1. В чл. 6 след думата „представят“ се добавя „в Комисията за финансов надзор“ и думите „по образец, утвърден от заместник-председателя на Комисията за финансов

надзор, ръководещ управление „Осигурителен надзор“ се заменят с „по образец съгласно приложение № 3“.

2. В чл. 7:

а) създава се ал. 1:

„(1) Всяко пенсионноосигурително дружество, управляващо фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване, създава със собствени средства резерв по чл. 193, ал. 8 от Кодекса за социално осигуряване към края на месеца, през който е постъпила първата вноска във фонда. Размерът на резерва при създаването му се определя въз основа на стойността на нетните активи на фонда към края на последния работен ден на месеца, през който е постъпила първата вноска.“;

б) досегашният текст става ал. 2 и в нея след думите „към края“ се добавя „на последния работен ден“.

3. Създава се чл. 7а:

„Чл. 7а. (1) Когато стойността на активите, с които е покрит резервът на пенсионноосигурителното дружество, е по-ниска от 1,5 на сто от нетните активи на съответния фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване, намалени със средствата на резерва по чл. 193, ал. 7 от Кодекса за социално осигуряване, след преизчисляване на размера на своя резерв към предходния работен ден пенсионноосигурителното дружество може да вземе решение за допълването му със собствени средства. В решението се посочва конкретният размер на средствата, с които се допълват активите, покриващи резерва.

(2) Допълването се извършва към деня, за който се отнася преизчисляването по ал. 1.“

4. Член 8 се изменя така:

„Чл. 8. (1) Пенсионноосигурителното дружество отчита резерва за съответния фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване чрез отделна счетоводна сметка.

(2) Активите, с които е покрит резервът, се отчитат чрез отделни счетоводни сметки или чрез отделни подсметки към съответната счетоводна сметка.“

5. Член 9 се изменя така:

„Чл. 9. Пенсионноосигурителните дружества представят в Комисията за финансов надзор справка за формиране на резерв за гарантиране на минималната доходност от собствени средства и приложения към нея по образец съгласно приложения № 4 - 8 до 20-о число на месеца, следващ отчетния месец.“

6. Член 15 се изменя така:

„Чл. 15. Когато за покриване на разликата до минималната доходност са използвани средства от резерва по чл. 193, ал. 7 от Кодекса за социално осигуряване, пенсионноосигурителното дружество представя в Комисията за финансов надзор справка по образец съгласно приложение № 9 до края на работния ден, в който е извършено покриването на разликата до минималната доходност.“

7. Член 15а се изменя така:

„Чл. 15а. (1) Когато стойността на активите, с които е покрит резервът на пенсионноосигурителното дружество, надвишава 0,5 на сто от стойността на нетните активи на съответния фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване, намалени със средствата на резерва по чл. 193, ал. 7 от Кодекса за социално осигуряване, след преизчисляване на размера на своя резерв към предходния работен ден пенсионноосигурителното дружество може да вземе решение за освобождаване на средства от него. В решението се посочва конкретният размер на средствата, които се освобождават от резерва на дружеството.

(2) Освобождаването на средствата от резерва се извършва към деня, за който се отнася преизчисляването по ал. 1.

(3) Когато при преизчисляване на резерва по реда на чл. 193, ал. 8 от Кодекса за социално осигуряване стойността на активите, с които е покрит, надвишава 1,5 на сто от нетните активи на съответния фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване, намалени със средствата на резерва по чл. 193, ал. 7 от Кодекса за социално осигуряване, пенсионноосигурителното дружество освобождава превишението от своя резерв за привеждане на размера му в съответствие с това ограничение.

(4) Освобождаването на средствата от резерва по реда на ал. 3 се извършва към края на месеца, за който се отнася преизчисляването по чл. 193, ал. 8 от Кодекса за социално осигуряване."

8. Параграфи 1 - 3 от преходните и заключителните разпоредби се отменят.

9. Приложение № 3 към § 1 и 3 се отменя.

10. Създава се ново приложение № 3 към чл. 6:

„Приложение № 3 към чл. 6

(наименование на пенсионноосигурителното дружество)

СПРАВКА

за формиране на резерв за гарантиране на минималната доходност,
валидна за (ден "к")

на

(наименование на фонда за допълнително задължително пенсионно осигуряване)

№ по ред	Показател	Мярка	Стойност
1	Стойност на един дял за ден "к", преди да е заделен резерва	лева *	
2	Стойност на нетните активи, към края на ден "к-1"	лева	
3	Брой дялове във фонда към края на ден "к - 1"	брой	
4	Стойност на един дял валидна за последния работен ден на 24-месечния период	лева*	
5	Брой дялове във фонда за последния работен ден на 24-месечния период	брой	
6	Стойност на един дял, при която се достига горната граница на доходността	лева*	
7	Средства по партидата на резерва	лева	
8	Средства, които следва да се заделят в резерва	лева	
9	Средства, които следва да се заделят в резерва, в случаите по чл 5, ал.4 от Наредба 12	лева	
10	Средства по партидата на резерва след заделянето	лева	
11	Брой дялове, които се записват по партидата на резерва	брой	
12	Брой дялове във фонда към края на ден "к - 1" след заделяне на резерва (ред 3 + ред 11)	брой	
13	Стойност на един дял за ден "к" след заделяне на резерва (ред 2 / ред 1 2)	лева *	

Забележка: * Стойността на един дял се попълва с точност до 5-тия знак след десетичната запетая

Съставител:

(име, фамилия, подпис)

Представяващи дружеството:

1

(име, фамилия, подпис)

2

(име, фамилия, подпис)

Дата:

"

11. Създава се приложение № 4 към чл. 9:

„Приложение № 4 към чл. 9

.....
(наименование на пенсионноосигурителното дружество)

СПРАВКА
за формиране на резерв за гарантиране
на минималната доходност от собствени средства
за

.....
(наименование на фонда за допълнително задължително пенсионно осигуряване)
към дд.мм.гггг

№	Вид на актива	Балансова стойност (в лева)		Относителен дял от балансовата стойност на резерва (в %)	
		в началото на периода	в края на периода	в началото на периода	в края на периода
1	2	3	4	5	6
I.	<i>Дългови финансови инструменти</i>				
1	Дългови ценни книжа /по чл. 176, ал. 1, т.1 от КСО/				
2	Корпоративни облигации				
3	Облигации, издадени от орган на местната власт				
II.	<i>Дялови финансови инструменти</i>				
1	Акции, права и варианти				
2	Акции и дялове на колективни инвестиционни схеми				
3	Акции и дялове на алтернативни инвестиционни фондове				
III.	<i>Влогове в банки</i>				
IV.	<i>Инвестиционни имоти</i>				
	Общо инвестирани средства:				
V.	<i>Парични средства</i>				
	Общо активи, покриващи резерва				

Балансова стойност на резерва:		
Стойност на нетните активи на фонда, намалени със средствата на резерва по чл. 193, ал. 7 от КСО:		
Относителен дял на резерва към стойността на нетните активи на фонда, намалени със средствата на резерва по чл. 193, ал. 7 от КСО (в %)		

Съставител:
(име, фамилия, подпис)

Представяващи дружеството:

1
(име, фамилия, подпис)

2
(име, фамилия, подпис)

Дата:

"

12. Създава се приложение № 5 към чл. 9:
„Приложение № 5 към чл. 9

.....
/наименование на пенсионноосигурителното дружество/

Приложение № 1 към справката за формиране на резерв за гарантиране на минималната доходност от собствени средства
"Стойност на инвестициите на резерва за гарантиране на минималната доходност в ПОД в дългови финансови инструменти"

за
/наименование на фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване/
към дд.мм.гггг

Вид финансов инструмент	Код на емитента /ISIN /	Държава по седалище на емитента	Емитент	EIK на емитента	LEI код на емитента	Борсов код	Инвестиционен кредитен рейтинг	Рейтингова агенция	Код валута	Обща номинална стойност на емитираната валута	Обща номинална стойност на емитираната валута	Притежана номинална стойност в съответната валута	Притежана номинална стойност в лева	Оценка						Относителен дял от емисията
														Цена на единица номинал в съответната валута	Източник	Регулиран пазар	Метод	Дисконтов %	Пазарна стойност /в лева/	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1. Дългови ценни книжа, издадени или гарантирани от държава членка или от нейната централна банка /по чл. 176, ал. 1, т. 1, б. "а" от КСО/ - общо, в т.ч.																				
2. Дългови ценни книжа, издадени или гарантирани от ЕЦБ или от ЕИБ /по чл. 176, ал. 1, т. 1, б. "б" от КСО/ - общо, в т.ч.																				
3. Дългови ценни книжа, издадени или гарантирани от трета държава или от нейната централна банка /по чл. 176, ал. 1, т. 1, б. "в" от КСО/ - общо, в т.ч.																				
4. Дългови ценни книжа, издадени или гарантирани от друга държава или от нейната централна банка /по чл. 176, ал. 1, т. 1, б. "г" от КСО/ - общо, в т.ч.																				
5. Дългови ценни книжа, издадени или гарантирани от международни финансови организации /по чл. 176, ал. 1, т. 1, б. "д" от КСО/ - общо, в т.ч.																				
6. Облигации, издадени от орган на местната власт на държава членка /по чл. 176, ал. 1, т. 2, б. "а" от КСО/- общо, в т.ч.																				
7. Облигации, издадени от орган на местната власт на трета държава /по чл. 176, ал. 1, т. 2, б. "б" от КСО/- общо, в т.ч.																				

8. Облигации, издадени от орган на местната власт на друга държава /по чл. 176, ал. 1, т. 2, б. "в" от КСО/- общо, в т.ч.																				
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 дългосрочни и средносрочни инфраструктурни и инвестиционни проекти /по чл. 176, ал. 1, т. 3 от КСО/- общо, в т.ч.																				
10. Корпоративни облигации, приети за търговия на регулиран пазар в държава членка /по чл. 176, ал. 1, т. 4, б. "а" от КСО/ - общо, в т.ч.																				
11. Корпоративни облигации, приети за търговия на официален пазар на фондова борса или друг организиран пазар в трета държава /по чл. 176, ал. 1, т. 4, б. "б" от КСО/ - общо, в т.ч.																				
12. Облигации, предлагани при условията на първично публично предлагане по законодателството на държава членка /по чл. 176, ал. 1, т. 8 от КСО/ - общо, в т.ч.																				
13. Обезпечени корпоративни облигации, които не са приети за търговия на регулиран пазар на ценни книжа /по чл. 176, ал. 1, т. 9 от КСО/ - общо, в т.ч.																				
<i>Общо</i>																				

Съставител:
(име, фамилия, подпис)

Представяващи дружеството:
1
(име, фамилия, подпис)
2
(име, фамилия, подпис)

Дата:

13. Създава се приложение № 6 към чл. 9:
„Приложение № 6 към чл. 9

.....
 /наименование на пенсионноосигурителното дружество/

Приложение № 2 към справката за формиране на резерв за гарантиране на минималната доходност от собствени средства
 "Стойност на инвестициите на резерва за гарантиране на минималната доходност в ПОД в дялови финансови инструменти"

за
 /наименование на фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване/
 към дд.мм.гггг

Вид финансов инструмент	Код на емитента /ISIN/	Държава по седалище на емитента	Управляващо дружество/ Лице управляващо АИФ	Емитент	EИК на емитента	LEI код на емитента	Борсов код	Индекс на регулирания пазар	Брой издадени ФИ от емитента	Брой притежавани ФИ	Код на валута	Номинална стойност на един ФИ в съответната валута	Оценка					Относителен дял от ФИ на емитента
													Цена за един ФИ в съответната валута	Източник	Регулиран пазар	Метод	Пазарна стойност /в лева/	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1. Акции, търгувани на регулиран пазар в държава членка с право на глас /по чл. 176, ал. 1, т. 6, б. "а" от КСО/ - общо, в т. ч.																		
2. Акции, търгувани на регулиран пазар в държава членка без право на глас /по чл. 176, ал. 1, т. 6, б. "а" от КСО/ - общо, в т. ч.																		
3. Права по акции, търгувани на регулиран пазар в държава членка /по чл. 176, ал. 1, т. 6, б. "а" от КСО/ - общо, в т. ч.																		
4. Варанти по акции, търгувани на регулиран пазар в държава членка /по чл. 176, ал. 1, т. 6, б. "а" от КСО/ - общо, в т. ч.																		
5. Акции, търгувани на официален пазар на фондова борса или друг организиран пазар в трета държава /по чл. 176, ал. 1, т. 6, б. "б" от КСО/ - общо, в т. ч.																		
6. Права по акции, търгувани на официален пазар на фондова борса или друг организиран пазар в трета държава /по чл. 176, ал. 1, т. 6, б. "б" от КСО/ - общо, в т. ч.																		
7. Варанти по акции, търгувани на официален пазар на фондова борса или друг организиран пазар в трета държава /по чл. 176, ал. 1, т. 6, б. "б" от КСО/ - общо, в т. ч.																		
8. Привилегирани акции /по чл. 176, ал. 1, т. 6, б. "в" от КСО/ - общо, в т. ч.																		

9. Акции, предлагани при условията на първично публично предлагане по законодателството на държава членка /по чл. 176, ал. 1, т. 7 от КСО/ - общо, в т. ч.																		
10. Акции на дружества със специална инвестиционна цел, инвестиращи в недвижими имоти /по чл. 176, ал. 1, т. 10, б. "а" от КСО/ - общо, в т. ч.																		
11. Права по акции на дружества със специална инвестиционна цел, инвестиращи в недвижими имоти /по чл. 176, ал. 1, т. 10, б. "а" от КСО/ - общо, в т. ч.																		
12. Акции на дружества със специална инвестиционна цел, инвестиращи във вземания /по чл. 176, ал. 1, т. 10, б. "а" от КСО/ - общо, в т. ч.																		
13. Права по акции на дружества със специална инвестиционна цел, инвестиращи във вземания /по чл. 176, ал. 1, т. 10, б. "а" от КСО/ - общо, в т. ч.																		
14. Акции на предприятия за колективно инвестиране, чийто изключителен предмет на дейност е инвестиране в недвижими имоти /по чл. 176, ал. 1, т. 10, б. "б" от КСО/ - общо, в т. ч.																		
15. Акции / дялове на колективна инвестиционна схема /по чл. 176, ал. 1, т. 11 от КСО/ - общо, в т. ч.																		
16. Акции / дялове на алтернативни инвестиционни фондове /по чл. 176, ал. 1, т. 12 от КСО/ - общо, в т. ч.																		
Общо																		

Съставител:
 (име, фамилия, подпис)

Представяващи дружеството:

1
 (име, фамилия, подпис)
 2
 (име, фамилия, подпис)

Дата:

14. Създава се приложение № 7 към чл. 9:
 „Приложение № 7 към чл. 9

.....
(наименование на пенсионноосигурителното дружество)

СПРАВКА

покриване на разликата до минималната доходност,
валидна за (ден "к")
на
.....

(наименование на фонда за допълнително задължително пенсионно осигуряване)

№ по ред	Показател	Мярка	Стойност
1	Стойност за един дял за ден „к” преди покриване на разликата до минималната доходност	лева *	
2	Стойност на нетните активи на фонда, към края на ден „к-1”	лева	
3	Брой дялове във фонда към края на ден „к-1” преди покриване на разликата до минималната доходност	брой	
4	Стойност на един дял валидна за последния работен ден на 24-месечния период	лева*	
5	Брой дялове във фонда към последния работен ден на 24-месечния период	брой	
6	Стойност на един дял, при която се достига минималното равнище на доходността	лева*	
7	Размер на средства, необходим за покриване на разликата до минималната доходност	лева	
8	Размер на средствата от резерва във фонда, с който се покриване разликата до минималната доходност	лева	
9	Брой дялове, съответстващ на освободените средства от резерва на фонда	лева	
10	Брой дялове във фонда към края на ден „к-1” след освобождаване на средства от резерва на фонда (р.3-р.9)	лева	
11	Размер на средствата за прехвърляне от резерва на дружеството във фонда за покриване на разликата до минималната доходност	брой	
12	Стойност на нетните активи във фонда към края на ден „к-1” след определяне на размера на средствата за покриване на разликата до минималната доходност от резерва на дружеството (р.2+р.11)	брой	
13	Стойност за един дял за ден „к” след покриване на разликата до минималната доходност (р.12/р.10)	лева *	

Забележка: * Стойността на един дял се попълва с точност до 5-тия знак след десетичната запетая

Съставител:
(име, фамилия, подпис)

Представяващи дружеството:

1
(име, фамилия, подпис)

2
(име, фамилия, подпис)

Дата:

§ 2. Параграф 1, т. 1, 5, 6 и 8 - 16 влизат в сила от 1.09.2021 г.

§ 3. Наредбата се издава на основание чл. 193а, ал. 9 от КСО и е приета с Решение № 216-Н от 10.06.2021 г. на Комисията за финансов надзор.

Председател: Бойко Атанасов

Приложение № 1 към чл. 5

.....
(наименование на пенсионноосигурителното дружество)

СПРАВКА
за резерва за гарантиране
на brutните вноски

.....
(наименование на универсалния пенсионен фонд)
към ДД.ММ.ГГГГ

№	Вид на актива	Балансова стойност (в лева)		Относителен дял от балансовата стойност на резерва (в %)	
		в началото на периода	в края на периода	в началото на периода	в края на периода
1	2	3	4	5	6
I.	<i>Дългови финансови инструменти</i>				
1	Дългови ценни книжа /по чл. 176, ал. 1, т.1 от КСО/				
2	Корпоративни облигации				
3	Облигации, издадени от орган на местната власт				
II.	<i>Дялови финансови инструменти</i>				
1	Акции, права и варианти				
2	Акции и дялове на колективни инвестиционни схеми				
3	Акции и дялове на алтернативни инвестиционни фондове				
III.	<i>Влогове в банки</i>				
IV.	<i>Инвестиционни имоти</i>				
	Общо инвестирани средства:				
V.	<i>Парични средства</i>				
	Общо активи, покриващи резерва				
	Балансова стойност на резерва:				
	Стойност на нетните активи на универсалния фонд:				
	Относителен дял на резерва към стойността на нетните активи на универсалния фонд (в %)				

Съставител:
(име, фамилия, подпис)

Представяващи дружеството:

1
(име, фамилия, подпис)

2
(име, фамилия, подпис)

Дата:

Приложение № 2 към чл. 5
(Изм. - ДВ, бр. 64 от 2022 г., в сила от 09.08.2022 г.)

.....
(наименование на пенсионноосигурителното дружество)

**Приложение № 4 към справката за резерва за гарантиране на brutните вноски
"Стойност на инвестициите на резерва за гарантиране на brutните вноски в инвестиционни имо-
ти"**

на
/наименование на универсалния пенсионен фонд/
към дд.мм.гггг

По- ре- ден но- мер на имо- та	Вид на инвести- ционния имот	Дър- жава	Описа- ние на инвести- ционния имот	Дата на придо- биване	Доку- мент, удосто- веряващ собст- веност (№ на нотари- ален акт)	Местона- хождение на имота - адрес	Ко- д на валу- та	Цена на придобиване		Оценка		Дата на пос- ледна оценка
								в съ- ответ- ната валута	в лева	Ме- тод	Спра- ведли- ва стой- ност / в лева /	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
<i>Общо</i>												

Съставител:
(име, фамилия, подпис)

Дата:

Представяващи дру-
жеството:

1
(име, фамилия, подпис)

2
(име, фамилия, подпис)