

Наредба за резервите за гарантиране на brutния размер на вноските във фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване и резервите за гарантиране на пенсионните плащания

**Раздел I
Общи положения**

Чл. 1. С наредбата се определят изискванията към:

1. формирането, изчисляването и поддържането от пенсионноосигурителните дружества на:

а) резервите за гарантиране на brutния размер на вноските в универсалните пенсионни фондове;

б) резервите за гарантиране на brutния размер на вноските в професионалните пенсионни фондове;

в) резервите за гарантиране на пенсионните плащания.

2. допълването на резервите по т. 1 до изискуемия размер и освобождаването на средства от тях.

**Раздел II
Резерви за гарантиране на brutния размер на вноските във фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване**

Чл. 2. (1) Всяко пенсионноосигурително дружество, управляващо универсален пенсионен фонд, създава със собствени средства резерв за гарантиране на brutния размер на вноските в него 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) Всяко пенсионноосигурително дружество, управляващо професионален пенсионен фонд, създава със собствени средства резерв за гарантиране на brutния размер на вноските в него 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 професионалния пенсионен фонд към последния работен ден на месеца, през който е постъпила първата вноска.

(3) Заделянето на средства за покриване на резервите по ал. 1 и 2 се извършва в деня на създаването на съответния резерв.

Чл. 3. (1) Пенсионноосигурителното дружество преизчислява резервите по чл. 2, ал. 1 и 2 към края на всеки месец. Всеки резерв е в размер от 1 до 1,5 на сто от стойността на нетните активи на съответния фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване, изчислена към края на последния работен ден на съответния месец.

(2) Когато при преизчисляване на резерва по чл. 2, ал. 1 или 2 неговата стойност е по-ниска от минималния размер по ал. 1, дружеството допълва съответния резерв със собствени

средства за привеждане на стойността му в съответствие с минималния размер.

(3) Когато при преизчисляване на резерва по чл. 2, ал. 1 или 2 неговата стойност е по-висока от максималния размер по ал. 1, дружеството освобождава превишението от съответния резерв за привеждане на стойността му в съответствие с максималния размер.

(4) Когато при преизчисляване на резерва по чл. 2, ал. 1 или 2 неговата стойност е по-висока от минималния размер по ал. 1 и е по-ниска от максималния размер по ал. 1, пенсионноосигурителното дружество може да вземе решение за освобождаване на средства от резерва по чл. 2, ал. 1 или 2, или за допълването му. Размерът на резерва се преизчислява към работния ден, предхождащ решението за освобождаване на средства или за допълването. В решението се посочва конкретният размер на средствата, които се освобождават от резерва, съответно на средствата, с които се допълва.

(5) Допълването и освобождаването на средства по ал. 2 - 4 се извършва към деня, за който се отнася преизчисляването по ал. 2 - 4.

Чл. 4. (1) Пенсионноосигурителното дружество отчита всеки резерв по чл. 2, ал. 1 и 2 чрез отделна счетоводна сметка.

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

Раздел III **Резерви за гарантиране на пенсионните плащания**

Чл. 5. (1) Всяко пенсионноосигурително дружество, управляващо универсален пенсионен фонд, професионален пенсионен фонд и/или фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, създава резерв за гарантиране на пенсионните плащания от началото на годината, следваща годината на сключване на първия договор за изплащане на някое от следните плащания:

1. допълнителна пожизнена пенсия за старост;
2. срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране;
3. лична пожизнена пенсия за старост по чл. 212, ал. 1, т. 1 от Кодекса за социално осигуряване (КСО);
4. пожизнена наследствена пенсия по чл. 212, ал. 1, т. 2 от КСО;
5. разсрочено плащане по чл. 167а, ал. 1 от КСО;
6. разсрочено плащане по чл. 248, ал. 2 от КСО във връзка с участие във фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване.

(2) Когато пенсионноосигурителното дружество не е създавало фонд за изплащане на пожизнени пенсии, то създава резерв за гарантиране на пенсионните плащания и прехвърля в него средствата по чл. 170, ал. 9, т. 1 или 3 или чл. 245, ал. 3 от КСО в срок до един месец от датата на установяване на условията за прехвърлянето им.

Чл. 6. (1) Пенсионноосигурителното дружество отчита резерва за гарантиране на пенсионните плащания чрез отделна счетоводна сметка.

(2) Източниците, формиращи резерва, се отчитат чрез отделни подсметки към съответната счетоводна сметка.

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

Чл. 7. (1) Минималният размер на резерва за гарантиране на пенсионните плащания

е 4 на сто от капитализираната стойност на плащанията по чл. 5, ал. 1, т. 1 – 3, 5 и 6.

(2) Размерът на резервът не може да надвишава 6 на сто от капитализираната стойност на плащанията по чл. 5, ал. 1, т. 1 – 3, 5 и 6.

Чл. 8. (1) Пенсионноосигурителното дружество преизчислява размера на резерва за гарантиране на пенсионните плащания към 31 декември всяка година.

(2) Когато стойността на резерва е по-малка от размера по чл. 7, ал. 1, пенсионноосигурителното дружество допълва недостига със средства по чл. 123ч, ал. 2, т. 1 и/или 2 от КСО, като резервът може да бъде допълнен и над минималния размер по чл. 7, ал. 1 до размера по чл. 7, ал. 2.

(3) Когато стойността на резерва надвишава размера по чл. 7, ал. 2, средствата над максималния размер с източник постъпленията по чл. 123ч, ал. 2, т. 2 от КСО се освобождават от резерва и се отразяват по сметка на пенсионноосигурителното дружество.

(4) Когато стойността на резерва надвишава размера по чл. 7, ал. 1 и е по-ниска от размера по чл. 7, ал. 2, пенсионноосигурителното дружество може да вземе решение за освобождаване на средства от него с източник постъпленията по чл. 123ч, ал. 2, т. 2 от КСО и/или за допълването му със средства по чл. 123ч, ал. 2, т. 1 и/или 2 от КСО. В решението се посочва конкретният размер на средствата, които се освобождават от резерва, съответно на средствата, с които се допълва.

(5) Когато към 31 декември на отчетната година е налице отрицателна разлика по чл. 6, ал. 1 или чл. 11, ал. 1 от Наредба № 70 от ... 2026 г. за изискванията към фондовете за извършване на плащания (ДВ, бр. отг.), с нея се завишава недостигът по ал. 2 и се намаляват превишенията по ал. 3 и 4 в резерва за гарантиране на пенсионните плащания.

(6) Допълването и освобождаването на средства по ал. 2 – 4 се извършват към датата на преизчисляването по ал. 1.

(7) В случаите, когато в резултат на постъпления по чл. 170, ал. 9, т. 1 и/или 3 от КСО и/или чл. 245, ал. 3 и/или по чл. 123ч, ал. 2, т. 1 от КСО бъде надвишен размерът по чл. 7, ал. 1 или 2, разликата не се освобождава в полза на пенсионноосигурителното дружество, а остава по сметката на резерва.

Преходни и заключителни разпоредби

§ 1. (1) Пенсионноосигурителните дружества заедно с годишните финансови отчети за 2026 г. представят справките по чл. 10, ал. 1 и чл. 16 от Наредба № 19 от 8.12.2004 г. за пенсионните резерви и резервите за гарантиране изплащането на пожизнени пенсии (ДВ, бр. 110 от 2004 г.) за 2026 г. съгласно утвърдените с нея образци.

(2) Считано от 1 януари 2027 г. пенсионноосигурителните дружества, поддържащи пенсионни резерви по реда на § 188, ал. 3 от преходните и заключителни разпоредби на Закона за изменение и допълнение на Кодекса за социално осигуряване (ДВ, бр. 27 от 2026 г.) във връзка с чл. 2, ал. 1 и чл. 4 - 9 от наредбата по ал. 1, представят информация за тях чрез образците на отчети, утвърдени с Наредба № 63 от 8.11.2018 г. за изискванията към съдържанието, периодичността на изготвяне и сроковете за представяне на отчетите за надзорни цели на пенсионноосигурителните дружества и управляваните от тях фондове (ДВ, бр. 95 от 2018 г.).

§ 2. Пенсионноосигурителните дружества, управляващи универсални пенсионни фондове, представят справките по чл. 5 от Наредба № 68 от 10.06.2021 г. за резервите на

пенсионноосигурителните дружества за гарантиране на brutния размер на вноските в универсалните пенсионни фондове (ДВ, бр. 52 от 2021 г.) за месец декември 2026 г. съгласно утвърдените с нея образци в срок до 20 януари 2027 г.

§ 3. Наредба № 19 от 8.12.2004 г. за пенсионните резерви и резервите за гарантиране изплащането на пожизнени пенсии (обн., ДВ, бр. 110 от 2004 г.; изм., бр. 18 от 2018 г., бр. 60 от 2021 г. и бр. 20 от 2025 г.) се отменя.

§ 4. 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 2021 г., изм., бр. 64 от 2022 г. и бр. 65 от 2025 г.) се отменя.

§ 5. Наредбата влиза в сила от 1 януари 2027 г.

§ 6. Наредбата се издава на основание чл. 123ч, ал. 8 и чл. 193а, ал. 9 от КСО, във връзка с § 192, т. 1 от преходните и заключителните разпоредби на Закона за изменение и допълнение на Кодекса за социалното осигуряване (ДВ, бр. 27 от 2026 г.), и е приета с Решение № от2026 г. на Комисията за финансов надзор.

ПРЕДСЕДАТЕЛ: ВАСИЛ ГОЛЕМАНСКИ