

Наредба № 52 за реда и начина за отчисляване на таксите по чл. 123ц, ал. 1, чл. 201, ал. 1, т. 2 и чл. 256, ал. 1, т. 3 от Кодекса за социално осигуряване, събирани от пенсионноосигурителните дружества

**Раздел I
Общи положения**

Чл. 1. С наредбата се уреждат редът и начинът за отчисляване (изчисляване и превеждане) на:

1. инвестиционната такса, събирана от пенсионноосигурителните дружества при управлението на:

- а) професионален пенсионен фонд;
- б) подфондовете в универсален пенсионен фонд;
- в) фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване без подфондове, съответно на подфондовете във фонда за допълнително доброволно пенсионно осигуряване;
- г) фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми;

2. таксата, изчислена върху стойността на нетните активи на фондовете за извършване на плащания, събирана от пенсионноосигурителните дружества при управлението на тези фондове.

Раздел II

Ред и начин за отчисляване на инвестиционната такса при управлението на професионален пенсионен фонд и на подфондовете в универсален пенсионен фонд

Чл. 2. Инвестиционната такса по чл. 201, ал. 1, т. 2 от Кодекса за социално осигуряване се начислява всеки работен ден като задължение на професионалния пенсионен фонд, съответно на подфонда в универсалния пенсионен фонд, към пенсионноосигурителното дружество, което го управлява.

Чл. 3. (1) Инвестиционната такса, събирана от пенсионноосигурителното дружество при управлението на професионален пенсионен фонд и динамичен и балансиран подфонд в универсален пенсионен фонд се състои от:

- 1. компонент, изчислен върху дохода, реализиран от управлението на средствата;
- 2. компонент, изчислен върху стойността на нетните активи на съответния фонд или подфонд.

(2) Инвестиционната такса, събирана при управлението на консервативен подфонд в универсален пенсионен фонд, се определя само въз основа на стойността на нетните активи, обособени в този подфонд.

(3) Компонентът на инвестиционната такса по ал. 1, т. 1 се определя въз основа на годишния доход от инвестирането на средствата на професионалния пенсионен фонд, съответно на динамичния или на балансирания подфонд в универсален пенсионен фонд.

(4) Размерът на компонента по ал. 1, т. 1 се изчислява всеки работен ден за периода от началото на годината до работния ден, предхождащ деня на изчисляването (предходния работен ден).

(5) При постигнат положителен резултат от инвестирането на средствата на фонда, съответно на подфонда, размерът на компонента по ал. 1, т. 1 се изчислява по формулата:

$$P = B \frac{i}{100},$$

където:

P - размерът на компонента на инвестиционната такса, изчислен върху дохода;

B - положителният резултат от инвестирането на средствата на фонда, съответно на подфонда, от началото на годината;

i - размерът на компонента на инвестиционната такса, изчислен върху дохода в процент, определен в правилника на фонда.

(6) Когато не е постигнат положителен резултат от инвестирането на средствата на фонда, съответно на подфонда, размерът на компонента по ал. 1, т. 1 е нула.

(7) За определяне на задълженията, съответно вземанията на фонда или на подфонда, стойността на компонента по ал. 1, т. 1 ежедневно се сравнява със сумата на преведените средства на пенсионноосигурителното дружество от началото на годината до предходния работен ден за този компонент за съответния фонд или подфонд, намалена със сумата на възстановените средства на фонда, съответно на подфонда, от началото на годината до предходния работен ден.

(8) Размерът на компонента по ал. 1, т. 2 се определя по следната формула за всеки работен ден:

$$D = A \times \left[\sum_{l=1}^n \left(\frac{1}{P} \times \frac{i_l}{100} \right) \right],$$

където:

D - размерът на компонента на инвестиционната такса, изчислен върху стойността на нетните активи, за деня;

A - стойността на нетните активи на фонда, съответно подфонда в края на предходния работен ден;

n - броят на календарните дни от предходния работен ден до текущия работен ден, включително текущия;

P - броят на календарните дни в годината;

i_l – размерът на компонента на инвестиционната такса, изчислен върху нетните активи, в процент, определен в правилника на фонда, за съответния ден "l".

(9) Месечният размер на компонента по ал. 1, т. 2 се определя по следната формула:

$$M = \sum_{k=1}^N D_k,$$

където:

M – месечният размер на компонента на инвестиционната такса, изчислен върху нетните активи;

N - броят на работните дни в месеца;

D_k - размер на компонента на инвестиционната такса, изчислен върху нетните активи, за работен ден "k".

(10) Когато последният ден или последните дни на годината са неработни, при определяне размера на компонента на инвестиционната такса по ал. 1, т. 2 за последния работен ден на годината се включва и дължимата такса за неработните дни до края на годината.

(11) Размерът на инвестиционната такса, събирана при управлението на консервативен подфонд в универсален пенсионен фонд, се определя при съответно прилагане на ал. 8 - 10.

(12) Дължимите суми за инвестиционна такса по ал. 1 и 2, записана като задължение на фонда, съответно на подфонда, към края на всеки месец, се превеждат по сметка на дружеството от паричните средства на фонда, съответно на подфонда, до 5-ия работен ден на следващия месец.

(13) Преведените в повече средства за компонента на инвестиционната такса по ал. 1, т. 1 на пенсионноосигурителното дружество, записани като вземане на фонда или на подфонда към края на всеки месец, се възстановяват по сметка на фонда, съответно на подфонда, до 5-ия работен ден на следващия месец.

Чл. 4. Дължимите суми за инвестиционна такса по чл. 3, ал. 1 и 2 се утвърждават всеки месец с решение на законните представители на пенсионноосигурителното дружество или на упълномощено от тях лице по ред, определен от управителния орган на дружеството.

Чл. 5. (1) Ако през годината бъде извършена промяна в процента, който се използва при определянето на компонента на инвестиционната такса по чл. 3, ал. 1, т. 1, вместо формулата по чл. 3, ал. 5 се прилага следната формула:

$$P = B \frac{i_{new}}{100} + K,$$

където:

P - размерът на компонента на инвестиционната такса, изчислен върху дохода;

B - положителният резултат от инвестирането на средствата на фонда, съответно на подфонда, от началото на годината;

i_{new} – размерът на компонента на инвестиционната такса, изчислен върху дохода, в процент, определен в правилника на фонда след промяната;

K - коригиращ коефициент.

(2) Коригиращият коефициент „ K “ е равен на:

$$K = B_{min} \frac{(i_{old} - i_{new})}{100},$$

където:

B_{min} - по-малкото от B и B_0 , като B е положителният резултат от инвестирането на средствата на фонда, съответно на подфонда, от началото на годината, а B_0 е положителният резултат от инвестирането на средствата на фонда, съответно на подфонда, от началото на годината до работния ден, предхождащ промяната на процента по ал. 1;

i_{old} – размерът на компонента на инвестиционната такса, изчислен върху дохода, в процент, определен в правилника на фонда преди промяната;

i_{new} - размерът на компонента на инвестиционната такса, изчислен върху дохода, в процент, определен в правилника на фонда след промяната.

(3) Коригиращ коефициент „К“ не се прилага, когато:

1. не е постигнат положителен резултат от инвестирането на средствата на фонда, съответно подфонда, за периода от началото на годината до работния ден, предхождащ промяната на инвестиционната такса в правилника на фонда;

2. след промяната на размера на инвестиционната такса в правилника на фонда настъпи момент, към който считано от началото на годината не е налице положителен резултат от инвестирането на средствата на фонда, съответно на подфонда.

Раздел III

Ред и начин за отчисляване на инвестиционната такса, събирана от пенсионноосигурителните дружества при управлението на фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, съответно подфондовете в него, и фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми

Чл. 6. Окончателният размер на инвестиционната такса по чл. 256, ал. 1, т. 3 от Кодекса за социално осигуряване се определя на база на годишния доход от инвестирането на средствата на фонда за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, съответно на подфондовете във фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, и на фонда за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми.

Чл. 7. (1) Размерът на инвестиционната такса се изчислява всеки работен ден за периода от началото на годината до предходния работен ден.

(2) Когато във фонда за допълнително доброволно пенсионно осигуряване са създадени подфондове по чл. 214, ал. 4 от Кодекса за социално осигуряване, таксата по ал. 1 се изчислява за всеки подфонд поотделно.

(3) При постигнат положителен резултат от инвестирането на средствата на фонда, съответно на подфонда, размерът на инвестиционната такса по ал. 1 се изчислява по формулата:

$$P = B \frac{i}{100},$$

където:

P - размерът на инвестиционната такса;

B - положителният резултат от инвестирането на средствата на фонда, съответно на подфонда, от началото на годината;

i - размерът на инвестиционната такса в процент, определен в правилника на фонда.

(4) Когато не е постигнат положителен резултат от инвестирането на средствата на фонда, съответно подфонда, размерът на инвестиционната такса по ал. 1 е нула.

Чл. 8. За определяне на задълженията, съответно вземанията на фонда или на подфонда, инвестиционната такса по чл. 7, ал. 1 ежедневно се сравнява със сумата на преведените от началото на годината до предходния работен ден средства за инвестиционна такса от фонда, съответно подфонда на пенсионноосигурителното дружество, намалена със сумата на възстановените от началото на годината до предходния работен ден средства за

инвестиционна такса от пенсионноосигурителното дружество на фонда, съответно на подфонда.

Чл. 9. (1) Дължимата сума за инвестиционна такса по чл. 7, ал. 1, записана като задължение на фонда, съответно на подфонда, към края на всеки месец, се превежда по сметка на дружеството от паричните средства на фонда, съответно на подфонда, до 5-ия работен ден на следващия месец.

(2) Преведените в повече средства за инвестиционна такса по чл. 7, ал. 1 от фонда, съответно подфонда, на управляващото го пенсионноосигурително дружество, записани като вземане на фонда или подфонда към края на всеки месец, се възстановяват по сметка на фонда, съответно подфонда, до 5-ия работен ден на следващия месец.

Чл. 10. Дължимата сума за инвестиционната такса по чл. 7, ал. 1 се утвърждава всеки месец с решение на законните представители на пенсионноосигурителното дружество или на упълномощено от тях лице по ред, определен от управителния орган на дружеството.

Чл. 11. (1) В случай на промяна в процента на инвестиционната такса през годината вместо формулата по чл. 7, ал. 3 се прилага следната формула:

$$P = B \frac{i_{new}}{100} + K,$$

където:

P - размерът на инвестиционната такса;

B - положителният резултат от инвестирането на средствата на фонда, съответно подфонда, от началото на годината;

i_{new} - размерът на инвестиционната такса в процент, определен в правилника на фонда след промяната;

K - коригиращ коефициент.

(2) Коригиращият коефициент „K“ е равен на:

$$K = B_{min} \frac{(i_{old} - i_{new})}{100},$$

където:

B_{min} - по-малкото от B и B_0 , като B е положителният резултат от инвестирането на средствата на фонда, съответно на подфонда, от началото на годината, а B_0 е положителният резултат от инвестирането на средствата на фонда, съответно на подфонда, от началото на годината до работния ден, предхождащ промяната на размера на инвестиционната такса по ал. 1;

i_{old} - размерът на инвестиционната такса в процент, определен в правилника на фонда преди промяната;

i_{new} - размерът на инвестиционната такса в процент, определен в правилника на фонда след промяната.

(3) Коригиращ коефициент „K“ не се прилага, когато:

1. не е постигнат положителен резултат от инвестирането на средствата на фонда, съответно на подфонда, за периода от началото на годината до работния ден, предхождащ промяната на размера на инвестиционната такса в правилника на фонда;

2. след промяната на размера на инвестиционната такса в правилника на фонда настъпи момент, към който считано от началото на годината не е налице положителен резултат от инвестирането на средствата на фонда, съответно на подфонда.

Раздел IV

Ред и начин за отчисляване на таксата, събирана от пенсионноосигурителните дружества при управлението на фондовете за извършване на плащания

Чл. 12. Таксата по чл. 123ц, ал. 1 от Кодекса за социално осигуряване се начислява към последния работен ден на всеки месец като задължение на фонда за изплащане на пожизнени пенсии, съответно на фонда за срочни плащания, към пенсионноосигурителното дружество, което го управлява.

Чл. 13. Размерът на таксата по чл. 12 се изчислява по формулата:

$$M = \frac{A_m + A_0}{2} * \frac{m}{p} * \frac{i}{100},$$

където:

M - размерът на таксата за съответния месец;

A_m - стойността на нетните активи на фонда за извършване на плащания към последния работен ден на съответния месец преди начисляване на таксата;

A_0 - стойността на нетните активи на фонда за извършване на плащания към последния работен ден на предходния месец след начисляване на таксата;

m - брой на календарните дни в месеца;

p - брой на календарните дни в годината, в която попада месецът;

i - размер на таксата в процент, определен в правилата на фонда за извършване на плащания, а когато размерът на таксата е променен през месеца i, се изчислява по формулата:

$$i = \frac{i_1 * d_1 + i_2 * d_2}{m},$$

където:

i_1 и i_2 са съответно старият и новият размер на таксата;

d_1 и d_2 - брой дни, през които са били в сила съответно старата и новата такса, като $d_1 + d_2 = m$.

Чл. 14. Таксата по чл. 12, записана като задължение на фонда, се превежда по сметка на пенсионноосигурителното дружество от паричните средства на фонда до 5-ия работен ден на следващия месец.

Чл. 15. Дължимата сума за инвестиционната такса по чл. 12 се утвърждава всеки месец с решение на законните представители на пенсионноосигурителното дружество или упълномощено от тях лице по ред, определен от управителния орган на дружеството.

Преходни и заключителни разпоредби

§ 1. Таксите по чл. 201, ал. 1, т. 2 и чл. 256, ал. 1, т. 3 от Кодекса за социално осигуряване за месец декември 2026 г. се изчисляват и превеждат по сметка на пенсионноосигурителното дружество, съответно се възстановяват по сметка на фонда по досегашния ред.

§ 2. Наредба № 52 от 21.10.2016 г. за реда и начина за отчисляване на таксите по чл. 201, ал. 1, т. 2 и 3 и чл. 256, ал. 1, т. 3 от Кодекса за социално осигуряване, събирани от пенсионноосигурителните дружества (обн., ДВ, бр. 87 от 2016 г., изм. и доп., бр. 31 от 2018 г., бр. 55 от 2021 г. и бр. 70 от 2024 г.) се отменя.

§ 3. Наредбата се издава на основание чл. 123ц, ал. 2, чл. 201, ал. 2 и чл. 256, ал. 2 от Кодекса за социално осигуряване, във връзка с § 192 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 № ... от 2026 г. на Комисията за финансов надзор.

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

ПРЕДСЕДАТЕЛ: ВАСИЛ ГОЛЕМАНСКИ