

НАРЕДБА № 31 от 02.08.2006 г. за условията и реда за провеждане на изпит и за признаване на правоспособност на отговорен актюер, за признаване на правоспособност, придобита извън Република България, за формата на актюерската заверка, формата и съдържанието на актюерския доклад и на справките по Кодекса за застраховането, които отговорният актюер заверява, както и за формата и задължителното съдържание на годишния актюерски доклад по Кодекса за социално осигуряване
(Загл. изм. - ДВ, бр. 66 от 2013 г., в сила от 09.09.2013 г.; изм., бр. 83 от 2018 г., в сила от 19.11.2018 г.)

Обн. - ДВ, бр. 71 от 01.09.2006 г.; изм. и доп., бр. 51 от 03.06.2008 г.; изм. и доп., бр. 66 от 26.07.2013 г., в сила от 09.09.2013 г.; изм. и доп., бр. 54 от 01.07.2014 г.; изм., бр. 38 от 20.05.2016 г., в сила от 20.05.2016 г.; изм., бр. 6 от 19.01.2017 г., в сила от 19.01.2017 г.; изм. и доп., бр. 83 от 09.10.2018 г., в сила от 09.10.2018 г.; изм. и доп., бр. 41 от 21.05.2019 г.; изм. и доп., бр. 81 от 15.09.2020 г.; изм., бр. 48 от 08.06.2021 г.; изм. и доп., бр. 60 от 20.07.2021 г.; изм. и доп., бр. 23 от 22.03.2022 г.; изм., бр. 101 от 20.12.2022 г., в сила от 01.01.2023 г.; изм. и доп., бр. 70 от 20.08.2024 г.; изм., бр. 20 от 11.03.2025 г., в сила от датата на въвеждане на еврото в Република България; изм., бр. 51 от 24.06.2025 г., в сила от 01.07.2025 г.; изм., бр. 65 от 08.08.2025 г., в сила от 08.08.2025 г.; изм. и доп., бр. 43 от 12.05.2026 г.; изм. и доп., бр. 61 от 03.07.2026 г., в сила от 01.01.2027 г.

Приета с Решение № 62-Н от 2.VIII.2006 г. на Комисията за финансов надзор.

Глава първа
ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Чл. 1. (Изм. - ДВ, бр. 66 от 2013 г., в сила от 09.09.2013 г.; доп., бр. 83 от 2018 г., в сила от 19.11.2018 г.) (1) С наредбата се уреждат условията и редът за провеждане на изпит и за признаване на правоспособност на отговорен актюер от Комисията за финансов надзор, наричана по-нататък "Комисията".

(2) С наредбата се определят и изискванията за покрит хорариум по висша математика.

(3) (Изм. - ДВ, бр. 66 от 2013 г., в сила от 09.09.2013 г.) По реда на наредбата се признава и правоспособността на отговорен актюер в областта на застраховането, придобита извън Република България, както и правоспособността на отговорен актюер в областта на допълнителното пенсионно осигуряване, придобита в държава членка.

(4) (Изм. - ДВ, бр. 66 от 2013 г., в сила от 09.09.2013 г.) С наредбата се определят формата на актюерската заверка и формата и съдържанието на актюерския доклад и на справките, които отговорният актюер заверява съгласно изискванията на Кодекса за застраховането (КЗ).

(5) (Нова - ДВ, бр. 83 от 2018 г., в сила от 19.11.2018 г.) С наредбата се определят формата и задължителното съдържание на годишния актюерски доклад по чл. 123, ал. 1, т. 5 от Кодекса за социално осигуряване (КСО).

Чл. 2. (Изм. - ДВ, бр. 66 от 2013 г., в сила от 09.09.2013 г.) Правоспособността на отговорния актюер може да бъде:

1. (изм. - ДВ, бр. 66 от 2013 г., в сила от 09.09.2013 г.) пълна - когато обхваща правоспособност едновременно в областта на застраховането и допълнителното пенсионно осигуряване;

2. (изм. - ДВ, бр. 66 от 2013 г., в сила от 09.09.2013 г.) частична - когато обхваща правоспособност в една или няколко от областите общо застраховане, животозастраховане и допълнително пенсионно осигуряване.

Чл. 3. (Изм. и доп. - ДВ, бр. 51 от 2008 г.; изм., бр. 66 от 2013 г., в сила от 09.09.2013 г.; изм. и доп., бр. 54 от 2014 г.; изм., бр. 43 от 2026 г.)(1) (Изм. и доп. - ДВ, бр. 51 от 2008 г.) Лицата, които искат да им бъде призната правоспособност на отговорен актьор, полагат изпит пред изпитна комисия, определена от Комисията или пред професионална организация на актьорите.

(2) (Нова - ДВ, бр. 54 от 2014 г.; изм., бр. 43 от 2026 г.) Изпитът пред Комисията се състои от базов модул и три специализирани модула - „Животозастраховане“, „Рискови модели и общо застраховане“ и „Пенсионно осигуряване“. Изпитните модули могат да бъдат положени поотделно или в комбинация един с друг - по избор на заявителя, при спазване на изискванията по чл. 4, ал. 4.

(3) (Доп. - ДВ, бр. 51 от 2008 г.; изм., бр. 66 от 2013 г., в сила от 09.09.2013 г.; предишна ал. 2, бр. 54 от 2014 г.) Изискването за успешно положен изпит по ал. 1 за признаване на правоспособност на отговорен актьор в областта на застраховането не се прилага, когато лицето има правоспособност на отговорен актьор, придобита извън Република България и призната от Комисията по реда на глава трета.

(4) (Доп. - ДВ, бр. 51 от 2008 г.; предишна ал. 3, бр. 54 от 2014 г.) Изискването за успешно положен изпит по ал. 1 за признаване на правоспособност на отговорен актьор в областта на допълнителното пенсионно осигуряване не се прилага, когато лицето има правоспособност на отговорен актьор, придобита в държава членка и призната от Комисията по реда на глава трета.

Глава втора

ПРОВЕЖДАНЕ НА ИЗПИТА И ПРИЗНАВАНЕ НА

ПРАВОСПОСОБНОСТ НА ОТГОВОРЕН АКТЮЕР

Раздел I

Допускане до изпит пред Комисията

(Загл. - доп., бр. 51 от 2008 г.)

Чл. 4. (Изм. - ДВ, бр. 51 от 2008 г.; доп., бр. 66 от 2013 г., в сила от 26.07.2013 г.; изм. и доп., бр. 54 от 2014 г.; изм., бр. 83 от 2018 г., в сила от 09.10.2018 г.; изм., бр. 41 от 2019 г.; изм. изцяло, бр. 23 от 2022 г.; изм. и доп., бр. 43 от 2026 г.) (1) До изпит се допуска лице, което има завършено висше образование с образователно-квалификационна степен не по-ниска от „бакалавър“.

(2) (Изм. - ДВ, бр. 43 от 2026 г.) За допускане до изпит пред Комисията се подава заявление по образец съгласно приложение № 26.

(3) Заявлението по ал. 2 съдържа:

1. имената и единен граждански номер (личен номер, личен номер на чужденец или дата и място на раждане) на лицето;

2. електронен адрес и адрес за кореспонденция с лицето;

3. модулите на изпита, които лицето желае да положи;

4. данни за серията и номера на притежаваната от заявителя диплома за висше образование с присъдена образователно-квалификационна степен не по-ниска от „бакалавър“; за диплома за висше образование от чуждестранно висше училище се посочва и номер на удостоверението за признаване на придобитото висше образование, вписано в регистъра за академично признаване, воден от Националния център за информация и документация (НАЦИД).

(4) (Изм. - ДВ, бр. 43 от 2026 г.) Заявителят може да посочи полагането на:

1. базов модул заедно с един или повече специализирани модули;
2. базов модул, без да полага специализиран, ако успешно е положил специализиран модул на проведен от Комисията изпит;
3. един или повече специализирани модули, без да се явява на базов модул, когато:

- а) успешно е положил базов модул на проведен от Комисията изпит;
- б) му е призната частична правоспособност.

(5) Към заявлението по ал. 2 се прилага заверен препис от диплома за завършено висше образование в страната, ако същото е завършено преди 1.01.2012 г. Когато дипломата не е издадена от висше училище в страната и удостоверението за признаване на образованието не е вписано в регистъра за академично признаване, воден от НАЦИД, към заявлението се прилага заверен препис на удостоверението за признаване.

(6) (Изм. - ДВ, бр. 43 от 2026 г.) Заявления по ал. 2 се подават в едномесечен срок от датата на оповестяване на решението по чл. 9, ал. 4 на електронната страница на Комисията в интернет. Заявления, подадени извън посочения срок, не се разглеждат.

Чл. 5. Комисията може да изиска и други данни и документи, ако са необходими за вземане на решение за допускане до изпит.

Чл. 6. (Изм. и доп. - ДВ, бр. 54 от 2014 г.; доп., бр. 83 от 2018 г., в сила от 09.10.2018 г.; изм. и доп., бр. 41 от 2019 г.; изм. изцяло, бр. 23 от 2022 г.; изм. и доп., бр. 43 от 2026 г.) Комисията отказва допускането до изпит, ако установи, че:

1. (изм. - ДВ, бр. 43 от 2026 г.) заявителят е представил неверни данни или документи с невярно съдържание;
2. (изм. - ДВ, бр. 43 от 2026 г.) не са изпълнени изискванията по чл. 4, ал. 4;
3. не са представени документи или информация по чл. 4, ал. 3 и 5.

Чл. 7. (Изм. - ДВ, бр. 51 от 2008 г.; изм., бр. 66 от 2013 г., в сила от 26.07.2013 г.; изм. и доп., бр. 83 от 2018 г., в сила от 09.10.2018 г.; изм. и доп., бр. 81 от 2020 г.; изм., бр. 51 от 2025 г., в сила от 01.07.2025 г.; изм. и доп., бр. 43 от 2026 г.) (1) (Изм. - ДВ, бр. 51 от 2008 г.; доп., бр. 83 от 2018 г., в сила от 09.10.2018 г.; изм., бр. 43 от 2026 г.) Комисията се произнася по заявлението за допускане до изпит в 30-дневен срок от подаването му, а когато са били поискани допълнителни данни и документи - в 14-дневен срок от получаването им съответно от изтичането на срока по ал. 2.

(2) (Отм. - ДВ, бр. 51 от 2008 г.; нова - ДВ, бр. 83 от 2018 г., в сила от 09.10.2018 г.) Когато е необходимо представяне на допълнителни данни и документи, Комисията изпраща съобщение и определя срок за предоставянето им, който не може да е по-кратък от 3 работни дни.

(3) (Изм. - ДВ, бр. 66 от 2013 г., в сила от 26.07.2013 г.; изм., бр. 83 от 2018 г., в сила от 09.10.2018 г.; изм. и доп., бр. 81 от 2020 г.; изм., бр. 51 от 2025 г., в сила от 01.07.2025 г.; доп., бр. 43 от 2026 г.) При подаване на заявление за допускане до изпит за признаване на правоспособност на отговорен актюер, лицата заплащат съответната такса съгласно Наредба № 76 от 12.06.2025 г. за таксите, събирани от Комисията за финансов надзор (ДВ, бр. 51 от 2025 г.).

Раздел II

Изпит пред Комисията

(Загл. - доп., бр. 51 от 2008 г.)

Чл. 8. (Изм. и доп. - ДВ, бр. 66 от 2013 г., в сила от 26.07.2013 г.; изм., бр. 83 от 2018 г., в сила от 09.10.2018 г.; изм., бр. 65 от 2025 г., в сила от 08.08.2025 г.; изм. и доп., бр. 43 от 2026 г.) (1) (Изм. и доп. - ДВ, бр. 66 от 2013 г., в сила от 26.07.2013 г.) Провеждането на изпит за признаване на правоспособност на отговорен актюер се организира от Комисията не по-малко от веднъж на две години.

(2) Изпитът може да се провежда на части в два или повече последователни дни.

(3) (Нова - ДВ, бр. 43 от 2026 г.) Изпитът е писмен и анонимен.

(4) (Изм. - ДВ, бр. 66 от 2013 г., в сила от 26.07.2013 г.; изм., бр. 83 от 2018 г., в сила от 09.10.2018 г.; изм., бр. 65 от 2025 г., в сила от 08.08.2025 г.; предишна ал. 3, бр. 43 от 2026 г.) Право да се явят на изпит имат лицата, които са допуснати до изпита по реда на раздел I и са заплатили съответната такса съгласно Наредба № 76 от 12.06.2025 г. за таксите, събирани от Комисията за финансов надзор.

Чл. 9. (Изм. - ДВ, бр. 66 от 2013 г., в сила от 26.07.2013 г.; изм., бр. 48 от 2021 г.; изм., бр. 43 от 2026 г.) (1) Изпитът се провежда от изпитна комисия в състав най-малко от трима членове.

(2) Членове на изпитната комисия могат да бъдат само:

1. отговорни актьори с призната от Комисията пълна правоспособност;
2. хабилитирани преподаватели по актьорство, застраховане, статистика, икономика и инвестиции;
3. служители на Комисията с подходяща професионална квалификация и опит.

(3) Съставът на изпитната комисия и редът за работата ѝ се определят с решение на Комисията, която го оповестява на интернет страницата си.

(4) В едномесечен срок от оповестяване на решението по ал. 3 Комисията по предложение на изпитната комисия определя с решение датата, съответно датите за провеждане на изпита и изискванията относно тематичния му обхват, реда за неговото провеждане, както и правилата за оценяване.

(5) Комисията публикува решението и информацията по ал. 4 на интернет страницата си не по-късно от 4 месеца преди датата на изпита, съответно преди първата дата на изпита - когато изпитът се провежда на части. Тези обстоятелства могат да се оповестят и по друг подходящ начин.

Чл. 10. (Изм. и доп. - ДВ, бр. 66 от 2013 г., в сила от 26.07.2013 г.; изм., бр. 48 от 2021 г.; отм., бр. 43 от 2026 г.).

Чл. 11. (Доп. - ДВ, бр. 83 от 2018 г., в сила от 09.10.2018 г.; отм., бр. 43 от 2026 г.).

Чл. 12. (Изм. и доп. - ДВ, бр. 43 от 2026 г.) (1) Резултатите от изпита се оформят в протокол с оценка съгласно правилата за оценяване. Протоколът се подписва от всички членове на изпитната комисия. Оценките са окончателни и не подлежат на преразглеждане.

(2) (Изм. - ДВ, бр. 43 от 2026 г.) Резултатите от изпита се оповестяват по реда на чл. 9, ал. 5 в 14-дневен срок от датата на провеждане на изпита, съответно от последната дата на провеждане на изпита - когато изпитът се провежда на части.

(3) (Доп. - ДВ, бр. 43 от 2026 г.) В срок до 5 работни дни от обявяването на резултатите по ал. 1 лицата, които не са преминали успешно изпита за признаване на правоспособност на отговорен актьор, могат да отправят до Комисията искане да се запознаят с резултатите от проверката на писмената си работа. Комисията определя график за запознаване с резултатите на подалите искане лица и ги уведомява за датата и часа на посочения в заявлението електронен адрес.

(4) Запознаването с резултатите от проверката на писмената си работа лицата извършват лично в присъствието на член на изпитната комисия и длъжностно лице от администрацията на Комисията, определено със заповед на председателя на Комисията.

Раздел III

Признаване на правоспособност на отговорен актьор положил успешно изпит пред Комисията (Загл. - доп., бр. 51 от 2008 г.)

Чл. 12а. (Нов - ДВ, бр. 54 от 2014 г.; изм. и доп., бр. 23 от 2022 г.; изм. и доп., бр. 43 от 2026 г.) (1) (Изм. - ДВ, бр. 23 от 2022 г.) За признаване на пълна правоспособност на отговорен актьор е необходимо кандидатът:

1. да отговаря на изискванията по чл. 122и, ал. 2, т. 1 - 6 и ал. 5 от КСО и чл. 97, ал. 2, т. 1 - 6 и т. 8 от КЗ;

2. (изм. - ДВ, бр. 43 от 2026 г.) да е положил успешно четирите модула на изпита, посочени в чл. 3, ал. 2.

(2) (Изм. - ДВ, бр. 23 от 2022 г.) За признаване на частична правоспособност на отговорен актьор е необходимо кандидатът:

1. да отговаря на изискванията по чл. 122и, ал. 2, т. 1 - 6 и ал. 5 от КСО, съответно по чл. 97, ал. 2, т. 1 - 6 и т. 8 от КЗ;

2. (изм. - ДВ, бр. 43 от 2026 г.) да е положил успешно базовия и поне един от специализираните модули по чл. 3, ал. 2.

(3) (Изм. - ДВ, бр. 43 от 2026 г.) При успешно полагане само на базовия модул кандидатът може да се яви на изпит по реда на чл. 8, ал. 1 на един или повече от специализираните модули за признаване на частична или пълна правоспособност. При успешно полагане на един или повече специализирани модули кандидатът може да се яви на изпит по реда на чл. 8, ал. 1 на базов модул за признаване на частична или пълна правоспособност.

(4) При призната частична правоспособност лицето, което иска да му бъде призната пълна правоспособност на отговорен актьор или правоспособност и в друга област, може да се яви на избраните модули при всяко провеждане на изпит по реда на чл. 8, ал. 1.

Чл. 12б. (Нов - ДВ, бр. 23 от 2022 г.; изм., бр. 43 от 2026 г.) (1) (Изм. - ДВ, бр. 43 от 2026 г.) За признаване на пълна или частична правоспособност след успешно положен изпит съгласно чл. 12а, ал. 1, т. 2, съответно чл. 12а, ал. 2, т. 2, лицето подава заявление по образец съгласно приложение № 27.

(2) Заявлението по ал. 1 съдържа:

1. информацията по чл. 4, ал. 3, т. 1 и 2;

2. данни за серията и номера на притежаваната от заявителя диплома за висше образование с присъдена образователно-квалификационна степен „магистър" или образователна и научна степен „доктор", с покрит хорариум по висша математика съгласно ал. 6; за диплома за висше образование от чуждестранно висше училище в страната се посочва и номер на удостоверение за признаване на придобитото висше образование, вписано в регистъра за академично признаване, воден от НАЦИД.

(3) Към заявлението по ал. 1 се прилагат:

1. документ, удостоверяващ, че лицето не е осъждано за умишлено престъпление от общ характер, когато заявлението се подава от лице, което не е български гражданин;

2. декларация, че лицето не е било през последните 3 години преди определената от съда начална дата на неплатежоспособността член на управителен или контролен орган или неограничено отговорен съдружник в дружество, за което е открито производство по несъстоятелност, или в прекратено поради несъстоятелност дружество, ако са останали неудовлетворени кредитори;

3. декларация, че лицето не е обявявано в несъстоятелност и не се намира в производство по несъстоятелност;

4. декларация, че лицето не е лишено от право да заема материалноотговорна длъжност;

5. заверен препис от диплома за завършено висше образование с присъдена образователно-квалификационна степен „магистър" или образователна и научна степен „доктор", с покрит хорариум по висша математика съгласно ал. 6; за диплома от чуждестранно висше училище се прилага и легализиран превод на дипломата на

български език; за диплома от чуждестранно висше училище, за която удостоверението за признаване на образованието не е вписано в регистъра за академично признаване, воден от НАЦИД, се прилага и заверен препис на удостоверението за признаване;

6. други документи по преценка на заявителя за доказване на покрития хорариум;

7. доказателства, че лицето има поне тригодишен опит като актьор в национални осигурителни институции, актьор на застраховател, презастраховател, здравноосигурително дружество, пенсионноосигурително дружество, в органи, осъществяващи надзор върху дейността на тези лица, или като хабилитиран преподавател по застраховане или актьорство.

(4) Когато заявителят е с призната частична правоспособност на отговорен актьор, към заявлението се прилагат само документите по ал. 3, т. 1 - 4. В този случай в заявлението се посочват номерът и датата на решението, с които е призната частична правоспособност.

(5) Комисията може да изиска и други данни и документи, ако са необходими за вземане на решение за признаване на правоспособност.

(6) Необходимият хорариум по висша математика включва:

1. не по-малко от 180 академични часа лекции и упражнения по висша математика или 8 кредита съгласно Европейската система за трансфер и натрупване на кредити (ECTS), или

2. не по-малко от 90 академични часа лекции и упражнения хорариум по статистика или застрахователна математика или 4 ECTS кредита, заедно или поотделно, и не по-малко от 90 академични часа лекции и упражнения по висша математика или 4 ECTS кредита.

Чл. 12в. (Нов - ДВ, бр. 23 от 2022 г.) Комисията отказва признаване на правоспособност на отговорен актьор, ако:

1. заявителят е бил осъждан за умишлено престъпление от общ характер;

2. заявителят няма завършено висше образование по чл. 122и, ал. 2, т. 5 от КСО и чл. 97, ал. 2, т. 5 от КЗ, придобитото висше образование в чуждестранно висше училище не е признато по реда на Наредбата за държавните изисквания за признаване на придобитото висше образование и завършени периоди на обучение в чуждестранни висши училища (ДВ, бр. 69 от 2000 г.) или не е покрит хорариумът по висша математика съгласно чл. 126, ал. 6;

3. представените декларации от заявителя не удостоверяват съответните обстоятелства по чл. 126, ал. 3, т. 2 - 4;

4. представените доказателства по чл. 126, ал. 3, т. 7 не удостоверяват професионалния опит, изискван от закона за признаване на правоспособност на отговорен актьор;

5. установи, че заявителят е представил неверни данни или документи с невярно съдържание;

6. са изминали по-малко от 3 години от влизането в сила на решението за отнемане на правоспособност на отговорен актьор на основание чл. 122и, ал. 4 от КСО и заявителят иска признаване на частична правоспособност в областта на допълнително пенсионно осигуряване;

7. не са изпълнени изискванията на чл. 97, ал. 2, т. 8 от КЗ и заявителят иска признаване на частична правоспособност в областта на общото застраховане и/или животозастраховането;

8. заявителят не е положил успешно изпита за съответните модули по чл. 3, ал. 2;

9. не са представени документи или информация по чл. 126, ал. 2, 3 или 5.

Чл. 13. (Изм. - ДВ, бр. 66 от 2013 г., в сила от 26.07.2013 г.; изм., бр. 83 от 2018 г., в сила от 09.10.2018 г.; изм. и доп., бр. 23 от 2022 г.; изм., бр. 51 от 2025 г., в сила от 01.07.2025 г.; изм., бр. 43 от 2026 г.) (1) (Изм. - ДВ, бр. 23 от 2022 г.) Комисията

признава пълна или частична правоспособност на отговорен актюер на лицата, за които са налице условията по чл. 12а, ал. 1, съответно по чл. 12а, ал. 2.

(2) (Нова - ДВ, бр. 23 от 2022 г.) Когато не са изпълнени изискванията на чл. 97, ал. 2, т. 8 от КЗ, но заявителят отговаря на изискванията на чл. 122и, ал. 2, т. 1 - 6 и ал. 5 от КСО и чл. 12, ал. 2, т. 2, Комисията му признава частична правоспособност в областта на допълнителното пенсионно осигуряване.

(3) (Нова - ДВ, бр. 23 от 2022 г.) Когато заявителят е поискал признаване на пълна правоспособност преди изтичането на 3 години от влизането в сила на решението за отнемане на правоспособност на отговорен актюер на основание чл. 122и, ал. 4 от КСО и отговаря на изискванията на чл. 97, ал. 2, т. 1 - 6 и т. 8 от КЗ и чл. 12, ал. 2, т. 2, Комисията му признава частична правоспособност в областта на общото застраховане и/или животозастраховането.

(4) (Нова - ДВ, бр. 23 от 2022 г.; изм., бр. 43 от 2026 г.) Комисията се произнася по заявлението за признаване на правоспособност на отговорен актюер в едномесечен срок от подаването му, а когато са били поискани допълнителни данни и документи - в едномесечен срок от получаването им, съответно от изтичането на срока по ал. 3.

(5) (Нова - ДВ, бр. 23 от 2022 г.) Когато е необходимо представяне на допълнителни данни и документи, Комисията изпраща съобщение и определя срок за предоставянето им, който не може да е по-кратък от 3 работни дни.

(6) (Изм. - ДВ, бр. 66 от 2013 г., в сила от 26.07.2013 г.; изм., бр. 83 от 2018 г., в сила от 09.10.2018 г.; предишна ал. 2, доп., бр. 23 от 2022 г.; изм., бр. 51 от 2025 г., в сила от 01.07.2025 г.) Комисията вписва служебно в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 20 ЗКФН лицата с призната правоспособност на отговорен актюер в 7-дневен срок от представянето на документ, удостоверяващ внасянето на дължимата такса за издаване на сертификат съгласно Наредба № 76 от 12.06.2025 г. за таксите, събирани от Комисията за финансов надзор (ДВ, бр. 51 от 2025 г.), съответно в 7-дневен срок от заплащането на дължимата такса по електронен път.

Раздел IIIa

Признаване на правоспособност на отговорен актюер, положил успешно изпит пред професионална организация на актюерите

(Нов. - ДВ, бр. 51 от 2008 г.)

Чл. 13а. (Нов. - ДВ, бр. 51 от 2008 г.; изм., бр. 66 от 2013 г., в сила от 09.09.2013 г.; изм., бр. 83 от 2018 г., в сила от 19.11.2018 г.; изм., бр. 41 от 2019 г.; изм., бр. 43 от 2026 г.) (1) (Изм. - ДВ, бр. 66 от 2013 г., в сила от 09.09.2013 г.; изм., бр. 83 от 2018 г., в сила от 19.11.2018 г.; изм., бр. 41 от 2019 г.) Изпит за придобиване на правоспособност на отговорен актюер в Република България по смисъла на чл. 97, ал. 2, т. 7 от Кодекса за застраховането и чл. 122и, ал. 2, т. 7 КСО може да организира и професионална организация на актюерите, която е юридическо лице с нестопанска цел, регистрирано в Република България и е пълноправен член на създадената през 1895 г. Международна актюерска организация, със седалище в Канада.

(2) При провеждане на изпит по ал. 1 професионалната организация на актюерите уведомява Комисията за условията, при които се провежда изпитът, вкл. за тематичния обхват на изпита, реда за неговото провеждане, както и за правилата за оценяване.

(3) (Изм. - ДВ, бр. 43 от 2026 г.) Уведомяването по ал. 2 се извършва не по-късно от четири месеца преди датата на започване на изпитната програма. Комисията може в двумесечен срок от уведомяването да даде задължителни указания за извършването на промени в представените документи и условията, при които се провежда изпитът, ако прецени, че те не съответстват на тези по чл. 9, ал. 4, по отношение на:

1. тематичния обхват на изпита;
2. гаранциите за коректното провеждане на изпита;

3. критериите за оценка и минималното ниво на оценка за признаване на успешно положен изпит.

(4) В случаите по ал. 1 Комисията определя един или повече представители, които присъстват при провеждането на изпит, организиран от професионалната организация на актьорите, и съставят подробен доклад до Комисията за съответствието на изпита с документите по ал. 2 и 3. Представителите на Комисията имат право на достъп до всички документи, свързани с кандидатите, изпита и неговото провеждане.

(5) Професионалната организация на актьорите уведомява Комисията:

1. всяка година за планираните изпитни сесии през следващата година;
2. за мястото и деня на провеждане на всеки изпит и ги обявява на електронната си страница в интернет в срок не по-кратък от две седмици преди определената дата за провеждане на изпита.

(6) Професионалната организация на актьорите предоставя на Комисията списък на лицата, положили успешно изпит за придобиване на правоспособност на отговорен актьор, два пъти годишно към 30 юни и към 31 декември на съответната година.

Чл. 13б. (Нов. - ДВ, бр. 51 от 2008 г.; изм., бр. 23 от 2022 г.; доп., бр. 43 от 2026 г.) (1) (Изм. - ДВ, бр. 23 от 2022 г.; доп., бр. 43 от 2026 г.) За признаване на правоспособност на отговорен актьор лицата, положили успешно изпит по реда на чл. 13а, подават в Комисията заявление по образец съгласно приложение № 28. Заявлението съдържа информацията по чл. 12б, ал. 2. Към заявлението се прилагат:

1. (изм. - ДВ бр. 23 от 2022 г.) документите по чл. 12б, ал. 2;
2. документ, удостоверяващ успешно положен изпит пред професионална организация на актьорите по чл. 13а.

(2) Комисията може да изиска и други данни и документи, ако са необходими за вземане на решение за признаване на правоспособност на отговорен актьор.

Чл. 13в. (Нов. - ДВ, бр. 51 от 2008 г.; изм. и доп., бр. 54 от 2014 г.; доп., бр. 83 от 2018 г., в сила от 09.10.2018 г.; изм., бр. 23 от 2022 г.) Комисията отказва признаването на правоспособност, ако:

1. (изм. - ДВ, бр. 54 от 2014 г.; доп., бр. 83 от 2018 г., в сила от 09.10.2018 г.; изм., бр. 23 от 2022 г.) са налице основанията по чл. 12в, т. 1 - 7;
2. (изм. - ДВ, бр. 54 от 2014 г.) не е представен някой от документите по чл. 13б;
3. се установи, че професионалната организация на актьорите, издала документа по чл. 13б, ал. 1, т. 2, не отговаря на изискванията на тази наредба;
4. изпитът пред професионалната организация на актьорите не е проведен в съответствие с чл. 13а.

Чл. 13г. (Нов. - ДВ, бр. 51 от 2008 г.; изм., бр. 66 от 2013 г., в сила от 26.07.2013 г.; изм. и доп., бр. 83 от 2018 г., в сила от 09.10.2018 г.; изм., бр. 41 от 2019 г.; изм. и доп., бр. 23 от 2022 г.; изм., бр. 51 от 2025 г., в сила от 01.07.2025 г.; изм., бр. 43 от 2026 г.) (1) (Доп. - ДВ, бр. 83 от 2018 г., в сила от 09.10.2018 г.; доп., бр. 23 от 2022 г.; изм., бр. 43 от 2026 г.) Комисията се произнася по заявлението за признаване на правоспособност на отговорен актьор в едномесечен срок от подаването му, а когато са били поискани допълнителни данни и документи - в едномесечен срок от получаването им съответно от изтичането на срока по ал. 2. Разпоредбите на чл. 13, ал. 2 и 3 се прилагат съответно.

(2) (Нова - ДВ, бр. 83 от 2018 г., в сила от 09.10.2018 г.) Когато е необходимо представяне на допълнителни данни и документи, Комисията изпраща съобщение и определя срок за предоставянето им, който не може да е по-кратък от 3 работни дни.

(3) (Изм. - ДВ, бр. 66 от 2013 г., в сила от 26.07.2013 г.; предишна ал. 2, изм., бр. 83 от 2018 г., в сила от 09.10.2018 г.; изм., бр. 41 от 2019 г.; доп., бр. 23 от 2022 г.; изм., бр. 51 от 2025 г., в сила от 01.07.2025 г.) Комисията вписва служебно в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 20 ЗКФН лицата с призната правоспособност на отговорен актьор в 7-дневен срок от представянето на документ, удостоверяващ внасянето на дължимата

такса за издаване на сертификат съгласно Наредба № 76 от 12.06.2025 г. за таксите, събирани от Комисията за финансов надзор (ДВ, бр. 51 от 2025 г.), съответно в 7-дневен срок от заплащането на дължимата такса по електронен път.

Раздел IV

Сертификат

Чл. 14. (Изм. и доп. - ДВ, бр. 66 от 2013 г., в сила от 26.07.2013 г.; изм., бр. 41 от 2019 г.; изм. и доп., бр. 81 от 2020 г.; изм. и доп., бр. 23 от 2022 г.; изм., бр. 51 от 2025 г., в сила от 01.07.2025 г.; изм., бр. 43 от 2026 г.) (1) (Доп. - ДВ, бр. 81 от 2020 г.; изм., бр. 23 от 2022 г.; изм., бр. 43 от 2026 г.) Лицата с призната от Комисията правоспособност на отговорен актюер получават сертификат, издаден от Комисията. Сертификатът се издава на хартиен носител по образец съгласно приложение № 29, в 7-дневен срок от получаване на решението по чл. 13, ал. 1, чл. 13г, ал. 1 - 3 или чл. 18, ал. 1.

(2) (Нова - ДВ, бр. 23 от 2022 г.) Сертификатът по ал. 1 съдържа:

1. имената и единен граждански номер (личен номер, личен номер на чужденец или дата и място на раждане) на лицето;
2. посочване на признатата правоспособност - пълна или частична;
3. номер и дата на решението на Комисията за признаване на правоспособността;
4. нормативното основание за издаване на сертификата;
5. подпис на председателя на Комисията и печат;
6. дата на издаване и номер на сертификата.

(3) (Изм. - ДВ, бр. 66 от 2013 г., в сила от 26.07.2013 г.; изм., бр. 41 от 2019 г.; изм., бр. 81 от 2020 г.; предишна ал. 2, доп., бр. 23 от 2022 г.; изм., бр. 51 от 2025 г., в сила от 01.07.2025 г.) Лицата с призната от Комисията правоспособност заплащат такса за издаване на сертификат съгласно Наредба № 76 от 12.06.2025 г. за таксите, събирани от Комисията за финансов надзор (ДВ, бр. 51 от 2025 г.), и представят документ, удостоверяващ внасянето €, при получаването на сертификата, освен ако таксата не е платена по електронен път.

(4) (Отм. - ДВ, бр. 66 от 2013 г., в сила от 26.07.2013 г.; предишна ал. 3, бр. 23 от 2022 г.) Дубликат на сертификата се издава от председателя по молба на заинтересуваното лице, ако сертификатът е откраднат, загубен, повреден или унищожен. При получаване на дубликата лицето връща оригинала на сертификата, ако той е на негово разположение.

Глава трета

ПРИЗНАВАНЕ НА ПРАВОСПОСОБНОСТ, ПРИДОБИТА ИЗВЪН РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ

Чл. 15. (Изм. и доп. - ДВ, бр. 66 от 2013 г., в сила от 09.09.2013 г.; изм., бр. 54 от 2014 г.; изм., бр. 41 от 2019 г.; доп., бр. 81 от 2020 г.; изм. и доп., бр. 23 от 2022 г.; изм., бр. 51 от 2025 г., в сила от 01.07.2025 г.; изм. и доп., бр. 43 от 2026 г.) (1) (Изм. - ДВ, бр. 66 от 2013 г., в сила от 09.09.2013 г.; доп., бр. 23 от 2022 г.; изм. и доп., бр. 43 от 2026 г.) Лицата, които имат правоспособност на отговорен актюер в областта на общото застраховане и/или животозастраховането, придобита извън Република България, или правоспособност на отговорен актюер в областта на допълнителното пенсионно осигуряване, придобита в държава членка, и удостоверена с издаден от компетентен орган или друга организация в държава извън Република България, съответно в държава членка, документ за правоспособност, диплом или друг сертификат, подават заявление за признаването ѝ в Комисията по образец съгласно приложение № 30. В заявлението се посочва информацията по чл. 12б, ал. 2 и обхватът, за който лицето иска да му бъде призната правоспособност на отговорен актюер.

(2) (Изм. - ДВ, бр. 66 от 2013 г., в сила от 26.07.2013 г.) Към заявлението за признаване на придобита правоспособност на отговорен актюер в държава членка се прилагат:

1. (изм. - ДВ, бр. 23 от 2022 г.) документите по чл. 126, ал. 2;
2. (изм. - ДВ, бр. 41 от 2019 г.) заверен препис на документ за призната правоспособност, диплом или друг сертификат, който удостоверява признатата правоспособност на отговорен актюер;
3. информация за компетентния орган или организацията, издали документа, удостоверяващ призната правоспособност;
4. (изм. - ДВ, бр. 54 от 2014 г.) информация за други данни, условия или ограничения, свързани с признатата правоспособност, невключени в документа по т. 2, или декларация, че не са налице такива данни, условия или ограничения;
5. декларация за истинността на посочените от лицата данни и за това, че им е известна наказателната отговорност за представяне на неверни данни, която се носи по Наказателния кодекс на Република България.

(3) (Нова - ДВ, бр. 66 от 2013 г., в сила от 26.07.2013 г.) Към заявлението за признаване на придобита правоспособност на отговорен актюер в държава, която не е членка на Европейския съюз или Европейското икономическо пространство, се прилагат документите по ал. 2, както и информация за реда, по който на лицето му е била призната правоспособност.

(4) (Нова - ДВ, бр. 81 от 2020 г.; изм., бр. 51 от 2025 г., в сила от 01.07.2025 г.) При подаване на заявлението лицето заплаща такса за признаване на придобита правоспособност съгласно Наредба № 76 от 12.06.2025 г. за таксите, събирани от Комисията за финансов надзор (ДВ, бр. 51 от 2025 г.).

Чл. 16. Комисията може да изиска и други данни и документи, ако са необходими, за вземане на решение за признаване на правоспособност на отговорен актюер.

Чл. 17. (Изм. - ДВ, бр. 54 от 2014 г.; изм., бр. 23 от 2022 г.) Комисията отказва признаването на правоспособност, ако:

1. (изм. - ДВ, бр. 54 от 2014 г.; изм., бр. 23 от 2022 г.) са налице основанията по чл. 12в, т. 1 - 7;
2. установи съществено различие между обхвата на правоспособността, за която се иска признаване, и изискванията относно тематичния обхват на изпита за признаване на правоспособност на отговорен актюер;
3. установи, че органът или организацията, издали документа за признаване на правоспособността, не разполага с необходимата компетентност за признаване на тази правоспособност;
4. е налице друго условие или ограничение, поради което придобитата правоспособност не може да бъде призната.

5. (нова - ДВ, бр. 54 от 2014 г.) не е представен някой от документите по чл. 15, ал. 2 или 3 или по чл. 16.

Чл. 18. (Изм. - ДВ, бр. 51 от 2008 г.; изм., бр. 66 от 2013 г., в сила от 26.07.2013 г.; изм. и доп., бр. 83 от 2018 г., в сила от 09.10.2018 г.; изм., бр. 41 от 2019 г.; изм. и доп., бр. 23 от 2022 г.; изм., бр. 51 от 2025 г., в сила от 01.07.2025 г.; изм., бр. 43 от 2026 г.) (1) (Изм. - ДВ, бр. 51 от 2008 г.; доп., бр. 83 от 2018 г., в сила от 09.10.2018 г.; доп., бр. 23 от 2022 г.; изм., бр. 43 от 2026 г.) Комисията се произнася по заявлението за признаване на придобитата правоспособност в едномесечен срок от подаването му, а когато са били поискани допълнителни данни и документи - в едномесечен срок от получаването им, съответно от изтичането на срока по ал. 2. Разпоредбите на чл. 13, ал. 2 и 3 се прилагат съответно.

(2) (Отм. - ДВ, бр. 51 от 2008 г.; Нова - ДВ, бр. 83 от 2018 г., в сила от 09.10.2018 г.) Когато е необходимо представяне на допълнителни данни и документи, Комисията

изпраща съобщение и определя срок за предоставянето им, който не може да е по-кратък от 3 работни дни.

(3) (Изм. - ДВ, бр. 66 от 2013 г., в сила от 26.07.2013 г.; изм., бр. 83 от 2018 г., в сила от 09.10.2018 г.; изм., бр. 41 от 2019 г.; доп., бр. 23 от 2022 г.; изм., бр. 51 от 2025 г., в сила от 01.07.2025 г.) Комисията вписва служебно в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 20 ЗКФН лицата с призната правоспособност на отговорен актюер в 7-дневен срок от представянето на документ, удостоверяващ внасянето на дължимата такса за издаване на сертификат съгласно Наредба № 76 от 12.06.2025 г. за таксите, събирани от Комисията за финансов надзор (ДВ, бр. 51 от 2025 г.), съответно в 7-дневен срок от заплащането на дължимата такса по електронен път.

Чл. 19. Лицата, на които е призната правоспособността, придобита извън Република България, съответно в държава членка, получават сертификат, издаден от председателя на Комисията. Разпоредбите по чл. 14 се прилагат съответно.

Чл. 20. (Изм. - ДВ, бр. 81 от 2020 г.) Лицата, на които е било отказано признаване на правоспособност по реда на тази глава, не могат да кандидатстват повторно за признаване на правоспособност със същия обхват, освен ако не представят нови документи по чл. 15, ал. 1 - 3.

Глава четвърта

ФОРМА И СЪДЪРЖАНИЕ НА АКТЮЕРСКИЯ ДОКЛАД И НА СПРАВКИТЕ ПО КЗ, КОИТО ОТГОВОРНИЯТ АКТЮЕР ЗАВЕРЯВА. ФОРМА НА АКТЮЕРСКАТА ЗАВЕРКА

(Загл. изм. - ДВ, бр. 66 от 2013 г., в сила от 09.09.2013 г.)

Чл. 21. (Изм. - ДВ, бр. 66 от 2013 г., в сила от 09.09.2013 г.; изм., бр. 41 от 2019 г.; изм., бр. 23 от 2022 г.) (1) На основание чл. 100, ал. 2, т. 2 от КЗ и чл. 272, параграф 8 на Делегиран регламент (ЕС) 2015/35 на Комисията от 10 октомври 2014 г. за допълнение на Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета относно започването и упражняването на застрахователна и презастрахователна дейност (Платежоспособност II) (ОВ, L 12/1 от 17 януари 2015 г.) отговорният актюер представя в Комисията годишен актюерски доклад.

(2) Отговорният актюер на застраховател без право на достъп до единния пазар на Европейския съюз изготвя доклада по ал. 1 с форма и съдържание съгласно приложение № 1.

(3) Отговорният актюер на застраховател с право на достъп до единния пазар на Европейския съюз, съответно на презастраховател, изготвя доклада по ал. 1, като следва структурата в съответствие с Европейски стандарт за актюерска практика 2 (ESAP 2) на Европейската актюерска асоциация съгласно приложение № 2.

Чл. 22. (Изм. - ДВ, бр. 66 от 2013 г., в сила от 09.09.2013 г.; изм., бр. 6 от 2017 г., в сила от 19.01.2017 г.; изм., бр. 41 от 2019 г.; отм., бр. 101 от 2022 г., в сила от 01.01.2023 г.)

Чл. 23. (1) Актюерската заверка се полага в долния край на страницата, съдържаща съответната справка, под формата на изрично писмено и собственоръчно подписано изявление на отговорния актюер, в което се посочва, че образуваните технически резерви са достатъчни, съответно, че границата на платежоспособност е правилно изчислена.

(2) Когато съобразно изискванията за коректно използване на актюерските методи в практиката отговорният актюер счита, че образуваните технически резерви не са достатъчни или че границата на платежоспособност не е коректно изчислена, той е длъжен да завери съответната справка с резерви, като даде мотиви за даденото становище и посочи точните размери на техническите резерви, съответно на границата на платежоспособност.

Глава пета

(Нова - ДВ, бр. 83 от 2018 г., в сила от 19.11.2018 г.)
ФОРМА И СЪДЪРЖАНИЕ НА ГОДИШНИЯ АКТЮЕРСКИ
ДОКЛАД ПО КСО

Чл. 24. (Нов - ДВ, бр. 83 от 2018 г., в сила от 19.11.2018 г.; изм., бр. 41 от 2019 г.; изм. и доп., бр. 60 от 2021 г.; изм. и доп., бр. 70 от 2024 г.; изм., бр. 61 от 2026 г., в сила от 01.01.2027 г.) (1) (Доп. - ДВ, бр. 60 от 2021 г.) Годишният актюерски доклад по чл. 123, ал. 1, т. 5 КСО се изготвя в писмена форма за всеки от управляваните от пенсионноосигурителното дружество фондове за допълнително пенсионно осигуряване и фондове за извършване на плащания и се състои от основна част и приложения.

(2) (Доп. - ДВ, бр. 60 от 2021 г.) Основната част на доклада за всеки фонд за допълнително пенсионно осигуряване се изготвя със съдържание съгласно приложение № 4.

(3) (Доп. и доп. - ДВ, бр. 60 от 2021 г.; изм., бр. 70 от 2024 г.; изм., бр. 61 от 2026 г., в сила от 01.01.2027 г.) Към основната част на доклада за всеки професионален пенсионен фонд, доброволен пенсионен фонд без подфондове, фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми и подфонд във фонд за допълнително пенсионно осигуряване се изготвят следните приложения със съдържание съгласно приложения № 5 - 13:

1. Актюерски баланс към 31 декември на отчетната година.

2. (Изм. - ДВ, бр. 70 от 2024 г.) Брой на участниците в съответния фонд или подфонд.

3. Нетна стойност на активите и доход от инвестиции към 31 декември на отчетната година и прогноза за техния размер към 31 декември на следващата година.

4. (изм. - ДВ, бр. 60 от 2021 г.; изм., бр. 61 от 2026 г., в сила от 01.01.2027 г.) Размер на пенсионния резерв по § 188, ал. 3 от преходните и заключителните разпоредби на Закона за изменение и допълнение на Кодекса за социално осигуряване (ДВ, бр. 27 от 2026 г.) към 31 декември на отчетната година и прогноза за него към 31 декември на следващата година - за фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване или съответния подфонд в него.

5. (отм. - ДВ, бр. 41 от 2019 г.) .

6. (отм. - ДВ, бр. 41 от 2019 г.) .

7. (Доп. - ДВ, бр. 70 от 2024 г.) Осигурени лица, съответно осигурени по ПЕПП лица по пол и възраст.

8. (изм. - ДВ, бр. 60 от 2021 г.; доп., бр. 70 от 2024 г.; изм., бр. 61 от 2026 г., в сила от 01.01.2027 г.) Пенсионери по пол и възраст - за доброволен и доброволен пенсионен фонд по професионални схеми, съответно бенефициери на ПЕПП - за всеки подфонд по чл. 214а от КСО.

9. (изм. - ДВ, бр. 60 от 2021 г.) Изплатени пенсии и извършени актуализации - за професионален, доброволен и доброволен пенсионен фонд по професионални схеми.

10. (нова - ДВ, бр. 70 от 2024 г.) изплатени анюитети и извършени актуализации - за всеки подфонд по чл. 214а от КСО.

(4) (Изм. - ДВ, бр. 41 от 2019 г.; изм., бр. 60 от 2021 г.; изм., бр. 61 от 2026 г., в сила от 01.01.2027 г.) В края на годишния актюерски доклад се прави актюерска проверка под формата на изрично изявление, подписано от отговорния актюер, в което посочва, че образуваният пенсионен резерв по ал. 3, т. 4 и резервите за гарантиране на brutните вноски в универсален и в професионален пенсионен фонд, създадени от пенсионноосигурителното дружество, са изчислени коректно.

(5) (Изм. - ДВ, бр. 41 от 2019 г.; изм., бр. 60 от 2021 г.; изм., бр. 61 от 2026 г., в сила от 01.01.2027 г.) Когато съобразно изискванията за коректно използване на актюерските методи в практиката отговорният актюер счита, че някой от резервите по ал. 4 е коректно изчислен, но не е достатъчен, той е длъжен да завери доклада, като

мотивиращо своето становище и посочи размера, който следва да има съответният резерв.

(6) (Нова - ДВ, бр. 60 от 2021 г.) Основната част на доклада на фонда за изплащане на пожизнени пенсии се изготвя със съдържание съгласно приложение № 14.

(7) (Нова - ДВ, бр. 60 от 2021 г.) Към основната част на доклада на фонда за изплащане на пожизнени пенсии се изготвят следните приложения със съдържание съгласно приложения № 15 - 19:

1. Актюерски баланс към 31 декември на отчетната година.
2. Разпределение на новите пенсионери по пол и възраст.
3. Разпределение на пенсионерите по пол и възраст.
4. Изплатени пенсии и извършени актуализации по месеци.
5. Прогноза за развитието на фонда за изплащане на пожизнени пенсии.

(8) (Нова - ДВ, бр. 60 от 2021 г.; изм., бр. 61 от 2026 г., в сила от 01.01.2027 г.) Основната част на доклада на фонда за срочни плащания се изготвя със съдържание съгласно приложение № 20.

(9) (Нова - ДВ, бр. 60 от 2021 г.; изм., бр. 61 от 2026 г., в сила от 01.01.2027 г.) Към основната част на доклада на фонда за срочни плащания се изготвят следните приложения със съдържание съгласно приложения № 21 - 25:

1. Актюерски баланс към 31 декември на отчетната година.
2. Разпределение на лицата с новоотпуснати срочни плащания по пол и възраст.
3. Разпределение на лицата с срочни плащания по пол и възраст.
4. Изплатени срочни плащания и извършени актуализации по месеци.
5. Прогноза за развитието на фонда за срочни плащания.

(10) (Нова - ДВ, бр. 60 от 2021 г.; изм., бр. 61 от 2026 г., в сила от 01.01.2027 г.) В актюерските доклади на фонда за изплащане на пожизнени пенсии и фонда за срочни плащания се извършва актюерска заверка под формата на изрично изявление, подписано от отговорния актюер, с което:

1. заверява изчисленията на задълженията към пенсионерите, лицата със срочни плащания и техните наследници, както и на изискуемия размер на средствата, необходими за тяхното покриване;

2. посочва, че образуваният резерв за гарантиране на пенсионните плащания е коректно изчислен.

(11) (Нова - ДВ, бр. 61 от 2026 г., в сила от 01.01.2027 г.) Когато съобразно изискванията за коректно използване на актюерските методи в практиката отговорният актюер счита, че резервът по ал. 10, т. 2 е коректно изчислен, но не е достатъчен, той е длъжен да завери доклада, като мотивира своето становище и посочи размера, който следва да има резервът.

ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§ 1. (Изм. - ДВ, бр. 66 от 2013 г., в сила от 09.09.2013 г.; изм., бр. 41 от 2019 г.) По смисъла на тази наредба:

1. (Изм. - ДВ, бр. 66 от 2013 г., в сила от 09.09.2013 г.) "Компетентен орган на държава извън Република България, съответно на държава членка" е държавен орган или организация, признати съгласно законодателството на съответната държава или от държавни органи, изрично оправомощени за тази цел с нормативен акт. Такива органи не могат да бъдат застрахователи, презастрахователи или пенсионноосигурителни дружества.

2. "Организация в държава извън Република България, съответно в държава членка" е юридическо лице, оправомощено с нормативен акт или с международен договор да издава дипломи, сертификати или други документи за правоспособност на отговорен актюер.

3. (Изм. - ДВ, бр. 41 от 2019 г.) **"Общо застраховане"** обхваща класовете застраховки по раздел II от приложение № 1 към КЗ.

4. (Изм. - ДВ, бр. 41 от 2019 г.) **"Животозастраховане"** обхваща класовете застраховки по раздел I от приложение № 1 към КЗ.

§ 2. (1) Заявленията за допускане до изпит по чл. 4, ал. 1 и за признаване на правоспособност, придобита извън Република България, по чл. 15, ал. 1 се попълват на български език.

(2) Документите, които се изискват по реда на наредбата и които са издадени на език, различен от българския, трябва да бъдат преведени на български език и легализирани в съответствие с изискванията на действащото законодателство. При несъответствие между текстовете за верни се приемат данните в превода на български език.

§ 3. Заместник-председателят на Комисията, ръководещ управление "Застрахователен надзор", и заместник-председателят на Комисията, ръководещ управление "Осигурителен надзор", могат да изготвят образци на декларации и други стандартизирани документи във връзка с прилагането на наредбата.

ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§ 4. Първият изпит за признаване на правоспособност на отговорен актюер се провежда в срок 6 месеца от влизането в сила на тази наредба.

§ 5. Наредба № 14 от 2004 г. за реда и начина за лицензиране на актюери на пенсионноосигурителни дружества и на управляваните от тях фондове за допълнително пенсионно осигуряване (ДВ, бр. 46 от 2004 г.) се отменя.

§ 6. (Изм. - ДВ, бр. 66 от 2013 г., в сила от 09.09.2013 г.; изм., бр. 83 от 2018 г., в сила от 19.11.2018 г.; изм., бр. 48 от 2021 г.) Наредбата се приема на основание чл. 97, ал. 2, т. 5 и ал. 4 и чл. 100, ал. 4 от Кодекса за застраховането и чл. 122и, ал. 2, т. 5 и ал. 3 от и чл. 123, ал. 2 КСО и е приета с решение № 62-Н от 2.VIII.2006 г. на Комисията за финансов надзор.

§ 7. Комисията за финансов надзор дава указания по прилагането на наредбата.

Приложение № 1 към чл. 21, ал. 2

(Изм. - ДВ, бр. 51 от 2008 г.; изм., бр. 38 от 2016 г., в сила от 20.05.2016 г.; изм., бр. 41 от 2019 г.; доп., бр. 81 от 2020 г.; изм. и доп., бр. 23 от 2022 г.; изм., бр. 101 от 2022 г., в сила от 01.01.2023 г.)

Форма и съдържание на годишния актюерски доклад по чл. 100, ал. 2, т. 2 от КЗ на застрахователите без право на

достъп до единния пазар

ГОДИШЕН АКТЮЕРСКИ ДОКЛАД

Раздел I

Анализ и структура на застрахователния портфейл към края на отчетната година

1. В аналитичен разрез (графичен или табличен вид) се посочват основните характеристики на застрахователния портфейл по класове застраховки и измененията през последните три отчетни години.

2. В графичен вид се представя структурата на застрахователния портфейл на база премиен приход по класове застраховки, за които застрахователят има издадено разрешение съгласно приложение № 1 към КЗ.

3. Оповестява се оперативният програмен продукт, от който са извлечени данните.

Раздел II

Анализ и структура на премиите по класове застраховки

Анализира се размерът на премийния приход за последните три години по класове застраховки, като се изследват тенденциите по отношение на:

- стойността на инкасовия коефициент (отношението на дължими и получени премии) и периода на просрочване на плащането на премиите от страна на застрахованите лица;
- вземанията от застрахователни брокери, застрахователни агенти и посредник, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, и периода на тяхното просрочване;
- съотношението между индивидуални и групови договори;
- премийния приход по канали на продажба;
- броя на застрахователните договори и застрахованите обекти;
- срока на договорите;
- предсрочно прекратените договори и върнатите премии.

Раздел III

Анализ и структура на разходите за изплатени претенции по класове застраховки

1. По класове застраховки се анализират размерът и структурата на предявените искове и платените обезщетения и суми.

2. Разглеждат се развитието на щетите във времето (датата на настъпване на застрахователното събитие, на предявяване на претенцията и на нейното изплащане), както и тенденциите в броя и размера на щетите.

3. Анализират се плащанията по класове застраховки, като се разглеждат честотата и тежестта на щетите.

4. Разглеждат се плащанията във връзка с поетите лимити на отговорност, като се анализират прехвърлените рискове на презастрахователи и възстановените обезщетения от презастрахователи с оглед вида на презастрахователните договори.

5. Сравняват се плащанията с калкулираните разходи за покриване на риска в застрахователно-техническите планове. Отчитат се резултатите от развитието на риска.

6. Дава се преценка на предприетите и необходимите мерки за прогнозиране и избягване на неблагоприятното развитие на рисковете.

Раздел IV

Анализ и структура на аквизиционните и административните разходи

1. Посочват се размерът и начинът на разпределение на разходите по класове застраховки.

2. Анализира се размерът на начислените, реално изплатени и отсрочени комисиони. Сравнява се размерът на изплатените аквизиционни и инкасови комисиони по класове застраховки с предвидения в застрахователно-техническия план размер, като при разлики се анализират причините. Посочва се относителният дял на изплатените комисиони спрямо премийния приход по класове застраховки с оглед структурата на премийния приход по канали на продажба. При дългосрочни застраховки „Живот“ се анализират размерът на първогодишните, второгодишните и еднократните комисиони, теглото на всеки вид комисиона в общата сума и относителният дял на всеки вид комисиона спрямо премийния приход.

Раздел V

Технически резерви

1. Анализ на образуваните към края на отчетната година технически резерви. Размер на брутните резерви и дял на презастрахователите в тях с оглед вида и условията на презастрахователните договори.

2. (Изм. - ДВ, бр. 101 от 2022 г., в сила от 01.01.2023 г.) Подробно описание на използваните методи за образуване на отделните видове технически резерви в съответствие с глава осма, раздел II от КЗ. Описанието на методите съдържа:

- особености и модификации;
- използвани базисни параметри и формули;
- информацията, въз основа на която са направени изчисленията;
- обосновка на направени експертни допускания и преценки;
- достатъчност на резервите - оценка на възможните неблагоприятни отклонения от образуваните технически резерви.

3. Изменения в размера на брутните технически резерви и дела на презастрахователите в тях с оглед промяна в обема на дейността на застрахователя, размера на отстъпените премии на презастрахователи, развитието на плащанията.

4. (Отм. - ДВ, бр. 101 от 2022 г., в сила от 01.01.2023 г.) .

5. Подробно описание на тенденциите в развитието на претенциите и тяхното предявяване във времето предвид избора на статистически методи за образуване на резерва за възникнали, но непредявени претенции. Аргументирана обосновка на използваните методи за образуване на резерва за възникнали, но непредявени претенции по класове застраховки с оглед развитието на щетите по класове застраховки за достатъчно продължителен период от време.

6. Описание на валутата, в която са образувани техническите резерви, с оглед валутата, в която са задълженията по застрахователните и презастрахователните договори, валутата, в която е договорена премията, и държавата, в която е разположен рискът.

7. Данни за размера на приходите и разходите при инвестиране на техническите резерви и реализираната доходност. Използваната в животозастраховането схема за разпределение на дохода от инвестиции на активите между застрахователя и застрахованите лица. Данни за използваната техническа лихва и разпределения през отчетната година доход по партидите на притежателите на полици.

8. Размер на техническия резултат по класове застраховки и частта от него, заделена за образуване на запасен фонд. Анализ на използването на средствата от запасния фонд.

9. Коментар относно сигурността на данните и възможността за допускане на грешки и необходимостта от промяна на системата за събиране на данни за застрахователната статистика.

10. Необходимост от промяна на методите за образуване на техническите резерви.

11. (Нов - ДВ, бр. 81 от 2020 г.) Информация относно размера на претенциите по чл. 90, ал. 10 и 11 от Наредба № 53 от 2016 г. за изискванията към отчетността, оценката на активите и пасивите и образуването на техническите резерви на застрахователите, презастрахователите и Гаранционния фонд, както и информацията по чл. 90, ал. 14 от същата наредба.

Раздел VI

Анализ и проявление на рисковете

1. Анализират се рисковете по класове застраховки и отражението им върху плащанията и застрахователните резерви.

2. Отчитат се презастрахователните рискове и влиянието им върху портфейла.

3. Определя се общият ефект от въздействие на рисковете (печалба или загуба) по класове застраховки, като се анализират брутният резултат, резултатът за презастрахователя и участието на застрахователя в него.

4. Анализират се тенденциите в развитието на коефициента на щетимост, коефициента на разходи и комбинирания коефициент (сбора от предходните два) по класове застраховки.

5. Отразяват се приетите мерки за предпазване от техническите рискове.

6. Изразяват се мотиви за промяна на методите за оценка на рисковете, на общите условия, тарифите и застрахователно-техническите планове, както и на презастрахователната политика.

Раздел VII

Анализ на платежоспособността (Загл. изм. - ДВ, бр. 23 от 2022 г.)

Описват се съставните елементи на фактическата платежоспособност (собствени средства, намалени с нематериалните активи, отчетени по баланса) и необходимата платежоспособност, изчислена по методите, определени с Наредба № 51 от 2016 г. за собствените средства и за изискванията за платежоспособност на застрахователите, презастрахователите и групите застрахователи и презастрахователи, като се анализира резултатът, получен по различните методи.

Раздел VIII

Независима оценка на активите и пасивите и финансовото състояние на застрахователя

Прави се преглед и актюерска оценка на съответните позиции от баланса на застрахователя и се отчита тяхното влияние върху финансовото състояние и промените му през отчетната година.

Раздел IX

(Нов - ДВ, бр. 23 от 2022 г.)

Становище по отношение на подписваческата политика

1. В актюерския доклад трябва да се включи становище спрямо цялостната подписваческа политика на застрахователя, съответно презастрахователя, заедно с обосновка за начина, по който е формирано становището.

2. Актюерският доклад следва да изясни всички опасения, които отговорният актюер може да има спрямо уместността на цялостната подписваческа политика.

3. Актюерският доклад следва да съдържа препоръки за справяне с недостатъците, установени от отговорния актюер спрямо цялостната подписваческа политика, като се вземат под внимание принципите на същественост и пропорционалност.

Становището относно подписваческата политика следва да включва най-малко следните сфери:

Достатъчност на премиите

Актюерският доклад трябва да съдържа заключение дали ценообразуването по застрахователните продукти съответства на подписваческата политика и дали се очаква премиите да бъдат достатъчни в контекста на действие на цялостната подписваческа политика.

Корекции на премиите

За продукти, при които премиите могат да бъдат коригирани в зависимост от практическите резултати, в актюерския доклад трябва да се коментира ефектът на системите за корекция на премии, които притежателите на полици плащат, в зависимост от историята на заведените от тях претенции (системи бонус-малус) или подобни системи, имплементирани в специфични хомогенни рискови групи.

Антиселекция

Актюерският доклад следва да включва заключенията на отговорния актюер по отношение на риска от антиселекция в портфейла от договори на застрахователя, ако

тези рискове може да имат неблагоприятно въздействие върху техническите резерви или достатъчността на премиите. Актюерският доклад следва да представи препоръките на отговорния актюер за подобрене на подписваческата политика, които може да намалят рисковете.

Връзки с други вътрешни правила, политики и процедури

1. Актюерският доклад следва да съдържа оценка на степента, до която цялостната подписваческа политика на застрахователя, съответно презастрахователя, е в съответствие с други приложими политики.

2. Актюерският доклад следва да съдържа становище относно съответствието на цялостната подписваческа политика с рисковата му стратегия, презастрахователните споразумения и техническите резерви.

Раздел X

(Нов - ДВ, бр. 23 от 2022 г.)

Становище относно презастрахователните споразумения и ефективността им

1. В актюерския доклад трябва да се включи становище относно адекватността и ефективността на презастрахователните споразумения, като отговорният актюер следва да обсъди и следните въпроси:

- съответствието на презастрахователните договори на застрахователя, съответно на презастрахователя, с рисковата му стратегия и с подписваческата му политика;
- ефекта на презастраховането върху определянето на техническите резерви след приспадане на презастраховането;
- оценка на кредитното състояние на презастрахователните му съконтрагенти;
- оценка на сумите, възстановими от презастрахователните договори и покрития от схеми със специална цел за алтернативно прехвърляне на застрахователен риск.

2. В становището относно адекватността на презастрахователните договори отговорният актюер следва да включи оценка на това, как презастрахователното покритие, в това число покритие от схеми със специална цел за алтернативно прехвърляне на застрахователен риск може да реагира в поредица от сценарии на стрес, като експозиция на портфейла към щетимост в резултат на катастрофични събития, към натрупване на риск, към неплатежоспособност на презастрахователи или към изчерпване на презастрахователното покритие.

3. Ако отговорният актюер идентифицира недостатъци по отношение адекватността на презастрахователните споразумения, в актюерския доклад трябва да се опишат препоръки за подобряване на презастрахователните договори, включително действия, които биха могли да доведат до:

- премахване на несъответствия в презастрахователното покритие;
- разширяване на презастрахователното покритие по отношение на съществени рискове.

4. Становището следва да съдържа обосновка за начина, по който е формирано."

Приложение № 2 към чл. 21, ал. 3

Структура и съдържание на годишния актюерски доклад по чл. 100, ал. 2, т. 2 от КЗ на застрахователи с право на достъп до единния пазар на Европейския съюз и на презастрахователи

(Изм. - ДВ, бр. 51 от 2008 г.; отм., бр. 66 от 2013 г., в сила от 09.09.2013 г.; ново, бр. 23 от 2022 г.)

Раздел I

Основни принципи

Докладът се базира на следните принципи, които следва да бъдат взети под внимание при всяка оценка за спазване на задълженията на отговорния актюер:

1. Постоянно съблюдаване на задълженията според Кодекса за застраховането, подзаконовите актове по неговото прилагане и пряко приложимото право на Европейския съюз.

2. Актюерското обслужване трябва да бъде извършвано по начин, съответстващ на естеството, обхвата и сложността на присъщите за застрахователя, съответно за презастрахователя, рискове (принцип на пропорционалност).

3. Актюерското обслужване следва да е според нуждите на целевите потребители, в частност управителния или контролния орган на застрахователя, съответно презастрахователя, определен съгласно чл. 77, ал. 1 от Кодекса за застраховането („компетентния орган на застрахователя, съответно презастрахователя”).

Раздел II

Подходящи практики

1. В актюерския доклад се описват в основни линии всички основни дейности, извършени от отговорния актюер, както и резултатите от тях.

2. Актюерският доклад следва да съдържа информация относно възникнали конфликти на интереси и да опише как те са били управлявани, включително всякакви потенциално възможни конфликти на интереси между предприятието и група, към която то принадлежи.

3. Отговорният актюер следва да оповести всяка съществена зависимост от резултатите от дейността на други функции, звена или лица и начина, по който се е уверил в надеждността на тези резултати.

4. С актюерския доклад се установява всеки възможен недостатък, както и се дава препоръка как той следва да бъдат преодолян, като се вземат предвид принципите за същественост и пропорционалност.

5. Актюерският доклад следва да включва детайлна информация и анализ на всеки обхванат аспект, така че да позволява на компетентния орган на застрахователя, съответно на презастрахователя, да преценява неговите последици.

6. Актюерският доклад следва да съдържа обобщение на ключовите данни, използвани при формулировката на изразените мнения, и следва да обърне внимание на съществените сфери на несигурност и техните първоизточници, както и на съществените професионални преценки, направени при оценката от страна на отговорния актюер.

Раздел III

Съдържание на актюерския доклад

Подраздел първи

Технически резерви

1. Заключение по отношение адекватността и надеждността на техническите резерви

1.2. Актюерският доклад трябва ясно да посочва заключенията на отговорния актюер от анализа за адекватност и надеждност на техническите резерви. Заключение следва да включват всички опасения в тази връзка, както и да установяват евентуалните съществени слабости или недостатъци, с препоръки за тяхното отстраняване.

1.3. Актюерският доклад следва да включва резултатите от оценка дали техническите резерви са изчислени в съответствие с чл. 120, 121, 122, 152 - 163 от Кодекса за застраховането и с регламентите по прилагане на чл. 86 от Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 25 ноември 2009 г. относно започването и упражняването на застрахователна и презастрахователна дейност

(Платежоспособност II) (ОВ, L 335/1 от 17 декември 2009 г.) и становище дали са необходими промени с цел да се постигне по-пълно съответствие.

1.4. Актюерският доклад трябва ясно да посочва източниците и степента на несигурност, оценени от отговорния актюер по отношение на оценките, направени при изчисляването на техническите резерви. Актюерският доклад следва да поясни потенциалните източници на несигурност и където е уместно, да илюстрира подобни несигурности чрез позоваване на възможни сценарии.

1.5. Отговорният актюер следва да гарантира, че в актюерския доклад са разяснени факторите, оказващи съществено влияние по отношение на техническите резерви, включително причините (факторите) за риска и използваните допускания, като обърне внимание на съществени преценки, направени при изчисляване на техническите резерви.

2. Оповестяване на техническите резерви в началото и в края на периода

В актюерския доклад следва да се оповестят техническите резерви в началото и в края на периода, за който се отнася докладът, разделени според възможностите на най-добра оценка и добавка за риск. Следва да бъде предоставен коментар относно въздействието на изменението на основните елементи на техническите резерви върху собствените средства.

3. Координация на процеса

Актюерският доклад следва да включва широкообхватен преглед на цялостния процес, приложен по отношение изчисляването на техническите резерви.

4. Достатъчност и качество на данните

4.1. Актюерският доклад трябва да включва преглед на контролите по отношение на използваните данни при изчислението на техническите резерви, както и обосновка от отговорния актюер за уместността, точността, надеждността и пълнотата на използваните данни.

4.2. Актюерският доклад трябва да съдържа идентификация на всякакви съществени несигурности или ограничения в данните и да опише подхода, възприет към тях, в контекста на изчисляването на техническите резерви. Ограниченията може да включват, но не само, тяхната пригодност за целта, последователност във времето, навременност, информационни системи и софтуер, наличност на исторически данни, на данни за претенциите или на данни за отделните полици.

4.3. Актюерският доклад следва да съдържа преглед на бизнеса, покрит от техническите резерви, разпределението на данните в хомогенни рискови групи и според какви критерии подобно разпределение е оценено като уместно, като се вземат под внимание основните рискове, поемани от застрахователя, съответно от презастрахователя.

4.4. В актюерския доклад се обръща внимание на съответната информация, налична на финансовите пазари, и общодостъпните данни по отношение на подписваческите рискове и се обосновава как те присъстват в оценката на техническите резерви.

5. Методи и модели

5.1. Актюерският доклад трябва да съдържа преглед как е оценена адекватността на използваните при изчислението на техническите резерви методи и модели спрямо основните причини (фактори) за риска, линиите бизнес на застрахователя, съответно на презастрахователя, и спрямо начина на управление на дейността.

5.2. В актюерския доклад се обръща внимание на случаите, когато при изчислението на техническите резерви се използват необичайни или нестандартни методи, извън обикновено прилаганите на пазара, включително и се обосновават съображенията за употребата на съответния метод.

5.3. Актюерският доклад следва да включва, където е уместно, преглед на използваните методи при изчислението на техническите резерви по отношение на

договори, при които недостатъчност на данните е възпрепятствала употребата на надежден актюерски метод, и по-конкретно в случаите по чл. 162 от Кодекса за застраховането. Актюерският доклад следва да включва оценка на уместността на приблизителните стойности, използвани при изчислението на техническите резерви за подобни договори.

5.4. Актюерският доклад трябва да включва оценка на уместността на методите и моделите, използвани при изчислението на опциите и гаранциите, включени в застрахователни или презастрахователни договори.

5.5. Актюерският доклад следва да съдържа оповестяване на преценката на отговорния актюер за информационните системи, използвани при изчислението на техническите резерви, и дали подпомагат в достатъчна степен актюерските и статистически процедури.

5.6. Когато изчислението на техническите резерви зависи от множество методи и модели, актюерският доклад следва да съдържа описание на всички съществени разлики между резултатите според тях, както и разликите, които са приети за допустими.

5.7. Актюерският доклад следва да съдържа оповестяване и обосновка на всякакви съществени промени в методите спрямо използваните в предходния актюерски доклад и да даде количествена оценка на ефекта от тези промени върху техническите резерви.

6. Допускания

6.1. Актюерският доклад трябва да включва описание по какъв начин е била извършена оценката за уместност на данните и методите, използвани при определянето на допусканията, върху които се основават изчисленията на техническите резерви.

6.2. Актюерският доклад следва да съдържа информация за основните допускания, на база на които се изчисляват техническите резерви, и да обясни тяхната адекватност спрямо основните причини (фактори) за риска, които е вероятно да повлияят на застрахователните или презастрахователните задължения на застрахователя (презастрахователя).

6.3. Актюерският доклад следва да съдържа информация за всякакви съществени промени на използваните допускания в сравнение с предходния доклад.

6.4. Актюерският доклад следва да съдържа оценка по отношение на уместността на съществените преценки, взети при определянето на допусканията. Те могат да включват, но не са ограничени до предположения или интерпретации, направени по отношение на:

6.4.1. опции и гаранции;

6.4.2. поведението на притежателя на полиците;

6.4.3. бъдещи управленски действия;

6.4.4. суми, възстановими от трети лица;

6.4.5. сфери на евентуални бъдещи решения, зависещи от преценката на застрахователя, съответно на презастрахователя, които могат да повлияят на застрахователните и презастрахователните му задължения;

6.4.6. задължения, които могат да съществуват извън чисто договорните отношения.

7. Съпоставяне на най-добрата прогнозна оценка и практическите резултати

7.1. В актюерския доклад следва да се включи преглед на процеса на съпоставка между най-добрата прогнозна оценка (НПОЗ) и действителните практически резултати, както и да се обърне внимание на всякакви забележки на отговорния актюер по отношение на ефективността на процеса.

7.2. В актюерския доклад следва да се представят резултатите от прегледа на отговорния актюер относно качеството на предходните НПОЗ и съответните изводи

относно уместността на използваните при изчисляването на техническите резерви данни, методи и допускания. При огледа на качеството на предходни оценки следва да се обръща внимание на тези области, които при практическите резултати са се отклонили съществено от допусканията, и следва да се представи коментар по въпроса. Целесъобразно е при коментара да се прави разграничение между отклонения, преценени като резултат от колебания в практическите резултати, и отклонения, разглеждани като относими към пригодността на използваните данни, методи и допускания. Когато се прави такова разграничение, актюерският доклад следва да оповестява съществените преценки за неговото извършване.

8. Анализ за чувствителността

В актюерския доклад трябва да се докладват резултатите от извършен анализ на чувствителността на техническите резерви спрямо всеки от основните рискове, асоциирани със задълженията, покрити от техническите резерви.

Подраздел втори

Становище по отношение на подписваческата политика

1. В актюерския доклад трябва да се включи становище спрямо цялостната подписваческа политика на застрахователя, съответно презастрахователя, заедно с обосновка за начина, по който е формирано становището.

2. В актюерския доклад се включва изясняване на всички опасения, които отговорният актюер може да има спрямо уместността на цялостната подписваческа политика.

3. Актюерският доклад следва да съдържа препоръки за справяне с недостатъците, установени от отговорния актюер спрямо цялостната подписваческа политика, като се вземат под внимание принципите на същественост и пропорционалност.

4. Становището относно подписваческата политика следва да включва най-малко следните сфери:

4.1. Достатъчност на премиите

Актюерският доклад трябва да съдържа заключение дали ценообразуването по застрахователните продукти съответства на подписваческата политика и дали се очаква премиите да бъдат достатъчни в контекста на действие на цялостната подписваческа политика. Оценката трябва да взема под внимание влиянието на всички рискове (включително подписваческите рискове), на които е изложен застрахователят, съответно презастрахователят, и ефекта на опциите и гаранциите, включени в застрахователните и презастрахователните договори, върху достатъчността на премиите.

4.2. Основни рискови фактори

4.2.1. В актюерския доклад следва да се опишат главните рискови фактори, влияещи върху доходността на дейността, която предстои да бъде записана през следващата година, включително потенциалното въздействие върху бъдещата доходност на външни фактори, като инфлация, правен риск, промени в обема на извършваната дейност и промени в пазарната среда.

4.2.2. Когато е приложимо, следва да се опише възможното финансово въздействие на планирани съществени промени в условията по застрахователните (презастрахователните) договори.

4.2.3. Актюерският доклад следва да съдържа информация за степента на възможни отклонения от оценката на очакваната доходност и съвместимостта на тази степен на възможни отклонения с рисковата стратегия на застрахователя (презастрахователя).

4.3. Корекции на премиите

За продукти, при които премиите могат да бъдат коригирани в зависимост от практическите резултати, в актюерския доклад трябва да се коментира ефектът на

системите за корекция на премии, които притежателите на полици плащат, в зависимост от историята на заведените от тях претенции (системи „бонус-малус“) или подобни системи, имплементирани в специфични хомогенни рискови групи.

4.4. Антиселекция

Актьорският доклад следва да включва заключенията на отговорния актьор по отношение на риска от антиселекция в портфейла от договори на застрахователя, съответно презастрахователя, ако тези рискове може да имат неблагоприятно въздействие върху техническите резерви или достатъчността на премиите. Актьорският доклад следва да представи препоръките на отговорния актьор за подобрене на подписваческата политика, които може да намалят рисковете.

4.5. Връзки с други вътрешни правила, политики и процедури

4.5.1. Актьорският доклад следва да съдържа оценка на степента, до която цялостната подписваческа политика на застрахователя, съответно презастрахователя, е в съответствие с други приложими политики.

4.5.2. Актьорският доклад следва да включва становище относно съответствието на цялостната подписваческа политика с рисковата му стратегия, презастрахователните споразумения и техническите резерви.

Подраздел трети

Становище относно презастрахователните споразумения и ефективността им

1. В актьорския доклад трябва да се включи становище относно адекватността и ефективността на презастрахователните споразумения, като отговорният актьор следва да обсъди и следните въпроси:

1.1. съответствието на презастрахователните договори на застрахователя, съответно на презастрахователя, с рисковата му стратегия и с подписваческата му политика;

1.2. ефекта на презастраховането върху определянето на техническите резерви след приспадане на презастраховането;

1.3. ефективността на презастрахователните договори на застрахователя, съответно на презастрахователя, за намаляване на променливостта на неговите собствени средства;

1.4. оценка на кредитното състояние на презастрахователните му съконтрагенти.

2. В становището относно адекватността на презастрахователните договори отговорният актьор следва да включи оценка на това, как презастрахователното покритие, в това число покритие от схеми със специална цел за алтернативно прехвърляне на застрахователен риск, може да реагира в поредица от стрес сценарии, като експозиция на портфейла към щетимост в резултат на катастрофични събития, към натрупване на риск, към неплатежоспособност на презастрахователи или към изчерпване на презастрахователното покритие.

3. Ако отговорният актьор идентифицира недостатъци по отношение адекватността на презастрахователните споразумения, в актьорския доклад трябва да се опишат препоръки за подобряване на презастрахователните договори, включително действия, които биха могли да доведат до:

3.1. премахване на несъответствия в презастрахователното покритие;

3.2. намаляване на риска от неизпълнение от страна на презастрахователни контрагенти;

3.3. разширяване на презастрахователното покритие по отношение на съществени рискове.

4. Становището следва да съдържа обосновка за начина, по който е формирано.

Подраздел четвърти

Подпомагане на управлението на риска

1. В актьорския доклад следва да се опишат сферите, в които отговорният актьор е имал съществен принос по отношение на управление на риска:

1.1. моделиране на риска в основата на изчисляването на капиталовите изисквания;

1.2. разпознаване на съществени отклонения в рисковия профил на застрахователя или съответно презастрахователя спрямо допусканията, стоящи в основата на стандартната формула;

1.3. процесът на собствена оценка на риска и платежоспособността, включително мнението по отношение на използваните стрес сценарии;

1.4. ролята на отговорния актюер и приносът му по отношение на вътрешния модел.

2. Актюерският доклад може да съдържа обобщение на основните резултати от гореспоменатите действия, като в подобни случаи следва да се предоставят уместни препратки към доклада на функцията по управление на риска."

Приложение № 3 към чл. 22, ал. 4

(Изм. - ДВ, бр. 51 от 2008 г.; отм., бр. 66 от 2013 г., в сила от 09.09.2013 г.)

Приложение № 4 към чл. 24, ал. 2

(Ново - ДВ, бр. 83 от 2018 г., в сила от 19.11.2018 г.; изм., бр. 41 от 2019 г.; изм. и доп., бр. 60 от 2021 г.; изм. и доп., бр. 70 от 2024 г.; изм., бр. 61 от 2026 г., в сила от 01.01.2027 г.)

Съдържание на годишния актюерски доклад по чл. 123, ал. 1, т. 5 КСО на фонд за допълнително пенсионно осигуряване

1. (Изм. - ДВ, бр. 60 от 2021 г.) Наименование на пенсионноосигурителното дружество, дата, към която е изготвен актюерският доклад, трите имена и подпис на отговорния актюер, трите имена и подписи на управляващите и представляващите дружеството.

2. Кратко описание на пенсионните схеми и описание на използваната методология и допусканията за създаване на актюерския модел.

3. Описание на икономическите, демографските и политическите характеристики на средата, в която фондът осъществява дейност.

4. (Изм. - ДВ, бр. 70 от 2024 г.; изм., бр. 61 от 2026 г., в сила от 01.01.2027 г.) Актюерски анализ на структурата на активите на подфондовете в универсалния пенсионен фонд, на професионалния пенсионен фонд, на доброволния пенсионен фонд, съответно на подфондовете в него, на фонда за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми и на всеки подфонд по чл. 214а от КСО.

4.1. (Изм. - ДВ, бр. 60 от 2021 г.; изм., бр. 70 от 2024 г.; изм., бр. 61 от 2026 г., в сила от 01.01.2027 г.) Анализ на активите към края на отчетната година по източници на средства - от осигурителни вноски, доходност, прехвърлени средства от или в други фондове (фондове за допълнително пенсионно осигуряване, фондове за извършване на плащания, Държавния фонд за гарантиране устойчивостта на държавната пенсионна система и фонд „Пенсии" и фонд „Пенсии за лицата по чл. 69" на държавното обществено осигуряване), други подфондове в същия фонд, доставчици на ПЕПП по чл. 209, ал. 1, т. 2 от КСО и застрахователи по чл. 246а, ал. 1 от КСО. Увеличение/намаление на активите през отчетната година по източници на средства.

4.2. Абсолютно и относително (процентно) разпределение на средствата от осигурителни вноски във фонда за допълнително доброволно пенсионно осигуряване за отчетната година по видове осигурителни договори - договори с лични вноски, договори с осигурител, договори с друг осигурител.

4.3. Абсолютно и относително (процентно) разпределение на средствата от осигурителни вноски във фонда за допълнително доброволно пенсионно осигуряване

по професионални схеми за отчетната година по видове осигурителни вноски - от предприятия осигурители и от физически лица.

4.4. (Отм. - ДВ, бр. 41 от 2019 г.) .

5. (Доп. - ДВ, бр. 60 от 2021 г.; изм., бр. 70 от 2024 г.) Структурен анализ и актюерска оценка на контингента от участници в съответния фонд и всеки подфонд по т. 4.

5.1. (Изм. - ДВ, бр. 60 от 2021 г.; изм., бр. 70 от 2024 г.; изм., бр. 61 от 2026 г., в сила от 01.01.2027 г.) Структурен анализ съгласно приложение № 11 на действителното състояние на контингента от осигурени лица, съответно осигурени по ПЕПП лица, по пол и възраст в сравнение с направените предположения в края на предходната отчетна година. Посочва се броят и относителното тегло на осигурените лица и осигурените по ПЕПП лица, прекратили участието си в съответния фонд и всеки подфонд по т. 4 по причини: прехвърляне в други фондове за допълнително пенсионно осигуряване, в други подфондове в същия фонд или доставчици на ПЕПП по чл. 209, ал. 1, т. 2 от КСО, прехвърляне на средствата на осигуреното по ПЕПП лице на застраховател по чл. 246а, ал. 1 от КСО, промяна на осигуряването по чл. 46 или чл. 4в от КСО, прехвърляне на средствата по чл. 69б, ал. 8 от КСО, пенсиониране, разсрочено изплащане на средства по реда на чл. 167а от КСО, смърт, еднократно или разсрочено изплащане на дължимите средства.

5.2. (Доп. - ДВ, бр. 70 от 2024 г.) Структурен анализ съгласно приложение № 11 на контингента на новоосигурените лица, съответно новоосигурените по ПЕПП лица, по пол и възраст през отчетната година и сравнение с направените предположения в края на предходната отчетна година.

5.3. (Доп. - ДВ, бр. 60 от 2021 г.; изм., бр. 70 от 2024 г.; изм., бр. 61 от 2026 г., в сила от 01.01.2027 г.) Структурен анализ на броя на новоосигурените лица, съответно новоосигурените по ПЕПП лица, които са се прехвърлили от други фондове за допълнително пенсионно осигуряване и доставчици на ПЕПП по чл. 209, ал. 1, т. 2 от КСО през отчетната година и сравнение с броя на прекратилите участието си в съответния фонд и всеки подфонд поради прехвърляне в други фондове за допълнително пенсионно осигуряване, в други подфондове в същия фонд или доставчици на ПЕПП по чл. 209, ал. 1, т. 2 от КСО, прехвърляне на средствата на осигуреното по ПЕПП лице на застраховател по чл. 246а, ал. 1 от КСО, или поради прехвърляне на средствата си по чл. 69б, ал. 8 КСО, както и анализ на лицата, променили осигуряването си по реда на чл. 46 или чл. 4в КСО и възобновили осигуряването си по чл. 124а КСО.

5.4. (Доп. - ДВ, бр. 60 от 2021 г.; изм., бр. 70 от 2024 г.; изм., бр. 61 от 2026 г., в сила от 01.01.2027 г.) Структурен анализ съгласно приложение № 12 на контингента на пенсионерите в доброволен и доброволен пенсионен фонд по професионални схеми по пол и възраст и по видове пенсии, съответно на бенефициерите на ПЕПП във всеки подфонд по чл. 214 от КСО, и на броя на новоотпуснатите през отчетната година пенсии, съответно анюитети по ПЕПП, в сравнение с направените предположения в края на предходната отчетна година. Посочва се броят и относителното тегло на пенсионерите, съответно на бенефициерите на ПЕПП, по пол, прекратили участието си във фонда или подфонда по т. 4 по видове причини: поради изтичане срока на пенсията или поради смърт.

5.5. (Изм. - ДВ, бр. 70 от 2024 г.) Актюерска оценка на полово-възрастовия състав на участниците във фонда и всеки подфонд по т. 4 и прогнозен брой пенсионери, съответно бенефициери на ПЕПП, за следващата година.

6. Актюерски анализ на инвестиционния риск и осигурителните рискове по предлагани пенсионни схеми и тяхното отражение върху осигурителните и пенсионните плащания през отчетната година.

6.1. На базата на извършен анализ се формира актюерска оценка на ефекта от реалното проявление на отделните рискове, както и отражението им върху осигурителните и пенсионните плащания.

6.2. Анализ на фактически извършените осигурителни и пенсионни плащания през отчетната година и сравнение със съответните данни съгласно направените в края на предходната отчетна година допускания.

6.3. (Доп. - ДВ, бр. 70 от 2024 г.) Преценка за необходимост от промени в актюерските разчети и инвестиционната политика на съответния фонд, произтичащи от въздействието на инвестиционния риск и осигурителните рискове върху дейността на фонда и всеки подфонд по т. 4.

7. Анализ и оценка на актюерския баланс.

7.1. (Доп. - ДВ, бр. 70 от 2024 г.) Актюерска оценка на задълженията на фонда към осигурените лица, съответно осигурените по ПЕПП лица.

7.2. (Доп. - ДВ, бр. 60 от 2021 г.; доп., бр. 70 от 2024 г.) Актюерска оценка на задълженията на фонда към пенсионерите в професионален, доброволен и доброволен пенсионен фонд по професионални схеми и към бенефициерите на ПЕПП във всеки подфонд на доброволния пенсионен фонд за ПЕПП по всеки вид пенсионна схема при отчитане и посочване на използваните сметни основи (биометрични таблици за смъртност и технически лихвен процент) и наличието на дефицит или излишък.

7.3. (Доп. - ДВ, бр. 60 от 2021 г.; доп., бр. 70 от 2024 г.) Актюерска оценка на изплатените пенсии и извършените актуализации от професионален, доброволен и доброволен пенсионен фонд по професионални схеми, съответно на изплатените анюитети по ПЕПП и извършените актуализации от съответния подфонд на доброволния пенсионен фонд за ПЕПП, през отчетната година по месеци, съгласно приложение № 13.

7.4. (Изм. - ДВ, бр. 41 от 2019 г.; изм., бр. 60 от 2021 г.; изм., бр. 61 от 2026 г., в сила от 01.01.2027 г.) Актюерска оценка на пенсионния резерв за фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване и източниците на формирането му и сравнение с направените прогнози в предходния актюерски доклад. Посочване на формираните резерви по чл. 193а от КСО, размерите на резервите и относителните им дялове към стойността на нетните активи на фонда.

7.5. (Доп. - ДВ, бр. 60 от 2021 г.) Описание на актюерските допускания (демографските и икономическите предположения), използвани при пресмятане на настоящата стойност на задълженията към лицата с пожизнени пенсии във фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване. Актюерска оценка на чувствителността на актюерския баланс към промените в актюерските допускания.

8. (Изм. - ДВ, бр. 70 от 2024 г.) Анализ и актюерска оценка на ликвидността на фонда и всеки подфонд по т. 4.

8.1. (Изм. - ДВ, бр. 60 от 2021 г.; изм., бр. 70 от 2024 г.) Анализ на състоянието на минималните ликвидни средства, като в табличен вид се посочват размерът и съставните им елементи. Съпоставка с текущите задължения на фонда и актюерска оценка на ликвидността на фонда и всеки подфонд по т. 4.

8.2. (Изм. - ДВ, бр. 60 от 2021 г.) Оценка на недостига на ликвидни средства, ако има такъв, и препоръки за неговото преодоляване.

9. (Доп. - ДВ, бр. 70 от 2024 г.) Прогноза за състоянието на фонда и подфондовете по т. 4 по осигурителни рискове и видове пенсионни схеми за следващата година.

9.1. Описание на актюерските допускания (демографските и икономическите предположения), приложени за разработване на прогнозата за следващата година, и тяхната обосновка. Посочват се измененията на някои от тях в сравнение с допусканията, извършени през предходни години, и причините за това.

9.2. Изготвената съгласно изискванията на т. 9.3 прогноза за отчетната година в предходния годишен актюерски доклад се сравнява с постигнатите резултати през отчетната година и се анализират причините за отклоненията от прогнозата.

9.3. (Изм. - ДВ, бр. 70 от 2024 г.) В аналитичен разрез по осигурителни рискове се прави описание на прогнозата за следващата година по основни параметри - брой на участниците във фонда и всеки подфонд по т. 4, в т.ч. осигурени лица, осигурени по ПЕПП лица, пенсионери и бенефициери на ПЕПП по видове пенсионни схеми, новоосигурени лица, новоосигурени по ПЕПП лица, новоотпуснати пенсии, съответно анюитети по ПЕПП, размер на нетната стойност на активите, постъпления от осигурителни вноски, доходи от инвестиции, размер на плащанията по видове плащания и пенсионни схеми.

10. Оценка на информационната база, използвана в актюерския доклад.

10.1. Източници на данни, използвани за актюерските допускания (демографските и икономическите предположения).

10.2. (Изм. - ДВ, бр. 41 от 2019 г.; изм., бр. 60 от 2021 г.; доп., бр. 70 от 2024 г.) Формули, използвани за изчисляване на видовете пенсии и пенсионния резерв, съответно на видовете анюитети по ПЕПП.

10.3. (Отм. - ДВ, бр. 41 от 2019 г.) .

10.4. Оценка на възможността за грешки в използваната база данни.

10.5. Използван софтуер при изготвяне на актюерския доклад.

11. (Доп. - ДВ, бр. 70 от 2024 г.) Заключение и препоръки относно финансовата стабилност на фонда и подфондовете по т. 4.

Приложение № 5 към чл. 24, ал. 3

(Ново - ДВ, бр. 83 от 2018 г., в сила от 19.11.2018 г.; изм. и доп., бр. 60 от 2021 г.; изм., бр. 70 от 2024 г.; изм., бр. 20 от 2025 г., в сила от датата на въвеждане на еврото в Република България; изм., бр. 61 от 2026 г., в сила от 01.01.2027 г.)

Актюерски баланс			
на			
„.....“			
(наименование на професионалния пенсионен фонд, на доброволния пенсионен фонд без подфондове, доброволния пенсионен фонд по професионални схеми, съответно на подфонда в универсален пенсионен фонд или доброволен пенсионен фонд за ПЕПП)			
към 31.12.. г.			
Актив	Сума в евро	Пасив	Сума в евро
	отчетна година		отчетна година
I. Обща стойност на актива по счетоводен отчет от тях:		I. Задължения към лицата с отпуснати пенсии, съответно анюитети по ПЕПП – общо, в т.ч.	
		1. Пенсии за старост, съответно анюитети по ПЕПП за старост – общо, в т.ч.	

		2. Пенсии за инвалидност, съответно анюитети по ПЕПП за инвалидност – общо, в т.ч.	
		3. Наследствени пенсии, съответно наследствени анюитети по ПЕПП – общо, в т.ч.	
		II. задължения към осигурените лица, съответно осигурените по ПЕПП лица – общо	
II. Дефицит/(Излишък)		III. Други задължения	
III. Общо (I ± II)		IV. Общо (I + II + III)	

Забележки:

1. Раздел I на пасива не се попълва за универсален пенсионен фонд.
2. В актюерския баланс се попълва информация за всички видове изплащани пенсии, съответно анюитети по ПЕПП, в т.ч. пожизнени и срочни.
3. Оценката на задълженията се извършва за всяко осигурено лице, съответно осигурено по ПЕПП лице. За всеки пенсионер с пожизнена или срочна пенсия, съответно бенефициер на ПЕПП с пожизнен или срочен анюитет, поотделно, след което се обобщава.
4. Посочените задължения в графата „Други задължения“ се посочват общо и поотделно.
5. За фондовете, които продължават да изплащат пенсии по реда на § 114, ал. 2 от преходните и заключителните разпоредби на Закона за изменение и допълнение на Кодекса за задължително обществено осигуряване (ДВ, бр. 67 от 2003 г.), се посочват задълженията към лицата с отпуснати пенсии на отделим всеки вид осигурителен случай.
6. Актюерският баланс се подписва от отговорния актюер и управляващите и представляващите пенсионното осигурително дружество, като се посочва датата на изготвянето.

Изготвил: (.....)	Представяващи: (.....)	 (.....)	 (.....)
-------------------------------	------------------------------------	------------------	------------------

**Приложение № 6 към чл. 24, ал. 3
(Ново - ДВ, бр. 83 от 2018 г., в сила от 19.11.2018 г.; изм. и
доп., бр. 60 от 2021 г.; изм., бр. 70 от 2024 г.; изм. бр. 20 от
2025 г., в сила от датата на въвеждане на еврото в
Република България; изм., бр. 61 от 2026 г., в сила от
01.01.2027 г.)**

Брой на участниците в професионалния пенсионен фонд, доброволния пенсионен фонд без подфондове, доброволния пенсионен фонд по професионални схеми, съответно в подфонда в универсален пенсионен фонд, доброволен пенсионен фонд или доброволен пенсионен фонд за ПЕПП

№	Показатели	към 31.12. г. (отчетна година)	към 31.12. г. (следва...
1.	Брой на участниците във фонда съответно подфонда, в т.ч.:		
1.1.	осигурени лица/осигурени по ПЕПП лица		
1.2.	пенсионери/бенефициери на ПЕПП		
2.	Новоосигурени лица/новоосигурени по ПЕПП лица		
3.	Постъпления от осигурителни вноски (в хил. евро)		
4.	Постъпили средства от Държавния фонд за гарантиране устойчивостта на държавната пенсионна система (в хил. евро)		
5.	Постъпили средства от застраховател по чл. 246а, ал. 1 от КСО		
6.	Прехвърлени средства от резерва по чл. 193а от КСО (в хил. евро)		
7.	Нови пенсионери, съответно бенефициери на ПЕПП		
8.	Новоотпуснати анюитети по ПЕПП (в хил. евро)		
9.	Суми за пенсии, съответно анюитети по ПЕПП (в хил. евро)		
10.	Отпуснати пенсии, съответно анюитети по ПЕПП на наследници (в хил. евро)		
11.	Еднократно и разсрочено изплатени суми (в хил. евро)		
12.	Прехвърлени средства във фонда за изплащане на пожизнени пенсии или на застраховател по чл. 246а, ал. 1 от КСО (в хил. евро)		

Брой на участниците в професионалния пенсионен фонд, доброволния пенсионен фонд без подфондове, доброволния пенсионен фонд по професионални схеми, съответно в подфонда в универсален пенсионен фонд, доброволен пенсионен фонд или доброволен пенсионен фонд за ПЕПП

13.	Прехвърлени средства във фонда за срочни плащания (в хил. евро)		
14.	Прехвърлени средства в друг фонд за допълнително пенсионно осигуряване, в подфондове в същия фонд или при други доставчици на ПЕПП по чл. 209, ал. 1, т. 2 от КСО (в хил. евро)		
15.	Прехвърлени средства от друг фонд за допълнително пенсионно осигуряване, от други подфондове в същия фонд или от други доставчици на ПЕПП по чл. 209, ал. 1, т. 2 от КСО (в хил. евро)		
16.	Прехвърлени средства в Държавния фонд за гарантиране устойчивостта на държавната пенсионна система (в хил. евро)		
17.	Прехвърлени средства във фонд „Пенсии“ и фонд „Пенсии за лицата по чл. 69“ на държавното обществено осигуряване (в хил. евро)		

Приложение № 7 към чл. 24, ал. 3

(Ново - ДВ, бр. 83 от 2018 г., в сила от 19.11.2018 г.; изм. бр. 20 от 2025 г., в сила от датата на въвеждане на еврото в Република България; доп., бр. 61 от 2026 г., в сила от 01.01.2027 г.)

Нетна стойност на активите и доход от инвестиции на професионалния пенсионен фонд, доброволния пенсионен фонд без подфондове или доброволния пенсионен фонд по професионални схеми, съответно на подфонда в универсален пенсионен фонд, доброволен пенсионен фонд или доброволен пенсионен фонд за ПЕПП

№ Показатели (в хил. евро) към 31.12. г. към 31.12. г.
(отчетна година) (следваща година)

1. Нетна стойност на активите
2. Доход от инвестиции

Приложение № 8 към чл. 24, ал. 3

(Ново - ДВ, бр. 83 от 2018 г., в сила от 19.11.2018 г.; изм., бр. 60 от 2021 г.; изм., бр. 61 от 2026 г., в сила от 01.01.2027 г.)

Размер на пенсионния резерв по § 188, ал. 3 от ПЗР на ЗИД на КСО (ДВ, бр. 27 от 2026 г.) за

(наименование на фонда за допълнително доброволно пенсионно осигуряване)

№	Показател	Размер
1.	Размер на пенсионния резерв към 1 януари на отчетната година	
2.	Постъпления от собствени средства на пенсионноосигурителното дружество	
3.	Размер на пенсионния резерв към 31 декември на отчетната година	
4.	Прогнозен размер на пенсионния резерв към 31 декември на следващата година	

Приложение № 9 към чл. 24, ал. 3

(Ново - ДВ, бр. 83 от 2018 г., в сила от 19.11.2018 г.; отм., бр. 41 от 2019 г.)

Приложение № 10 към чл. 24, ал. 3

(Ново - ДВ, бр. 83 от 2018 г., в сила от 19.11.2018 г.; отм., бр. 41 от 2019 г.)

Приложение № 11 към чл. 24, ал. 3

(Ново - ДВ, бр. 83 от 2018 г., в сила от 19.11.2018 г.; изм., бр. 70 от 2024 г.; изм., бр. 61 от 2026 г., в сила от 01.01.2027 г.)

Осигурени лица по пол и възраст във фонда за допълнително пенсионно осигуряване, съответно в подфонда в универсален пенсионен фонд, доброволен пенсионен фонд и доброволен пенсионен фонд за ПЕПП

№	Брой осигурени лица, съответно осигурени по ПЕПП лица	Пол	Прогноза за отчетната година от предходната година	Общо за отчетната година	15 – 24 г.	25 – 34 г.	35 – 44 г.	45 – 54 г.	55 – 64 г.	65 г. и повече
1.	Брой лица, в т.ч.:	Мъже								
		Жени								
		Всичко								
1.1.	Новоосигурени	Мъже								
		Жени								
		Всичко								

Приложение № 12 към чл. 24, ал. 3

(Ново - ДВ, бр. 83 от 2018 г., в сила от 19.11.2018 г.; доп., бр. 60 от 2021 г.; изм., бр. 70 от 2024 г.; изм., бр. 61 от 2026 г., в сила от 01.01.2027 г.)

Пенсионери/бенефициери на ПЕПП по пол и възраст										
Брой пенсионери/бенефициери на ПЕПП	Пол	Прогноза за отчетната година от предходната година	Общо за отчетната година	15 – 49 г.	50 – 54 г.	55 – 59 г.	60 – 64 г.	65 – 69 г.	70 – 74 г.	75 г. и повече
Пенсионери/бенефициери на ПЕПП по пол и възраст										
Брой пенсионери/бенефициери	Пол	Прогноза за отчетната	Общо за отчетната	15 – 49	50 – 54	55 – 59	60 – 64	65 – 69	70 – 74	75 г. и повече

Пенсионери/бенефициери на ПЕПП по пол и възраст										
Брой пенсионери/бенефициери на ПЕПП	Пол	Прогноза за отчетната година от предходната година	Общо за отчетната година	15 – 49 г.	50 – 54 г.	55 – 59 г.	60 – 64 г.	65 – 69 г.	70 – 74 г.	75 г. и повече
на ПЕПП		година от предходната година	година	г.	г.	г.	г.	г.	г.	
Пенсионери/бенефициери на ПЕПП, общо:	Мъже									
	Жени									
	Всичко									
С пожизнена пенсия/пожизнен анюитет по ПЕПП за старост	Мъже									
	Жени									
	Всичко									
С пожизнена пенсия/пожизнен анюитет по ПЕПП за инвалидност	Мъже									
	Жени									
	Всичко									
С наследствена пожизнена пенсия/наследствен пожизнен анюитет по ПЕПП	Мъже									
	Жени									
	Всичко									
Със срочна пенсия/срочен анюитет по ПЕПП	Мъже									
	Жени									
	Всичко									
Лица с новоотпуснати пенсии/анюитети по ПЕПП	Мъже									
	Жени									
	Всичко									

Забележка:

Приложението се попълва за професионален пенсионен фонд, за доброволен пенсионен фонд без подфондове, за доброволен фонд по професионални схеми и за всеки подфонд в доброволен пенсионен фонд и доброволен пенсионен фонд за ПЕПП.

Приложение № 13 към чл. 24, ал. 3

(Ново - ДВ, бр. 83 от 2018 г., в сила от 19.11.2018 г.; доп., бр. 60 от 2021 г.; изм., бр. 70 от 2024 г.; изм., бр. 61 от 2026 г., в сила от 01.01.2027 г.)

Изплатени пенсии, съответно анюитети по ПЕПП и извършени актуализации							
Месеци 1. Изплатени пенсии/анюитети през месеца – общо, от тях:		1.1. Новоотпуснати пенсии/анюитети		1.2. Прекратени пенсии/анюитети		2. Извършени актуализации	
брой	изплатени средства	брой	изплатени средства	брой	изплатени средства за	брой актуализирани	увеличение/на изплатени

	последни пенсии/анюитети*	пенсии/анюитети	средства спря предходния м вследствие на актуализация
1.			
2.			
3.			
4.			
5.			
6.			
7.			
8.			
9.			
10.			
11.			
12.			

* *Забележка.* Включително изплатеният остатък от партидите/сметките за ПЕПП на лицата с изтекъл срок на пенсията/анюитета.

Забележка: Приложението се попълва за професионален пенсионен фонд, за доброволен пенсионен фонд, за доброволен фонд по професионални схеми и за всеки подфонд в доброволен пенсионен фонд и доброволен пенсионен фонд за ПЕПП.

Приложение № 14 към чл. 24, ал. 6 (Ново - ДВ, бр. 60 от 2021 г.; изм., бр. 61 от 2026 г., в сила от 01.01.2027 г.)

Съдържание на годишния актюерски доклад по чл. 123, ал. 1, т. 5 КСО на фонд за изплащане на пожизнени пенсии

1. Наименование на пенсионноосигурителното дружество, наименование на фонда за изплащане на пожизнени пенсии, дата, към която е изготвен актюерският доклад, трите имена и подпис на отговорния актюер, трите имена и подписи на управляващите и представляващите дружеството.

2. Кратко описание на пенсионните схеми и описание на използваната методология и допусканията за създаване на актюерския модел.

3. Описание на икономическите, демографските и политическите характеристики на средата, в която фондът осъществява дейност.

4. Актюерски анализ на структурата на активите на фонда.

4.1. (Изм. - ДВ, бр. 61 от 2026 г., в сила от 01.01.2027 г.) Анализ на постъпленията във фонда през отчетната година по източници на средства - прехвърлени средства от универсалния пенсионен фонд и от доброволения пенсионен фонд за изплащане на пожизнени пенсии и среден размер на едно лице по видове фондове, прехвърлени средства от тези пенсионни фондове на починали осигурени лица без наследници, прехвърлени средства от тези пенсионни фондове за преизчисляване на пенсиите по реда на чл. 169г, ал. 2 и чл. 246в, ал. 2 КСО, прехвърлени средства от фонд за срочни плащания на починали лица без наследници, прехвърлени средства от

пенсионноосигурителното дружество за допълване на недостиг (поотделно от резерва за гарантиране на пенсионните плащания и от собствени средства).

4.2. Оценка на матуритетната структура на активите на фонда и сравнение с предходния отчетен период.

4.3. Анализ на дохода от инвестиране на активите на фонда и разходите за тяхното придобиване и продажба.

4.4. Анализ на разходите за изплащане на пожизнени пенсии и средства на наследници на пенсионери.

4.5. (Изм. - ДВ, бр. 61 от 2026 г., в сила от 01.01.2027 г.) Размер на начислената такса за пенсионноосигурителното дружество по чл. 123ц, ал. 1 КСО

5. Структурен анализ на пенсионерите във фонда за изплащане на пожизнени пенсии, който включва най-малко следната информация:

5.1. Структурен анализ съгласно приложение № 16 на пенсионерите с новоотпуснати пенсии по пол и възраст през отчетната година и сравнение с направените предположения в края на предходната отчетна година. Анализ на ефективната пенсионна възраст и сравнение със законоустановената.

5.2. Структурен анализ съгласно приложение № 17 на пенсионерите по пол и възраст и по видове пенсии към края на отчетната година, и сравнение с направените предположения в края на предходната отчетна година. Посочва се броят, половата и възрастовата структура на починалите пенсионери.

5.3. Актюерска оценка на полово-възрастовия състав и средната възраст на пенсионерите във фонда и прогнозен брой пенсионери за следващата година.

6. Актюерски анализ на инвестиционния и биометричния риск и тяхното отражение върху пенсионните плащания през отчетната година.

6.1. Описание на методите за оценка, използвани за определяне на финансовото състояние на фонда за изплащане на пенсиите за целите на платежоспособността.

6.2. Актюерска оценка на ефекта от реалното проявление на рисковете, както и отражението им върху пенсионните плащания.

6.3. Анализ на фактически извършените пенсионни плащания през отчетната година и сравнение със съответните данни съгласно направените в края на предходната отчетна година допускания. Анализ на средните плащания и на средната настояща стойност на задълженията по видове пенсионни продукти. Анализ на броя пенсионери с гарантиран размер на плащанията и на средномесечния им размер.

6.4. (Изм. и доп. - ДВ, бр. 61 от 2026 г., в сила от 01.01.2027 г.) Сравнение на използвания технически лихвен процент на отпуснатите пожизнени пенсии до 31 декември 2026 г. вкл., с реализираната възвръщаемост на активите на фонда и анализ на чувствителността при неблагоприятни отклонения. Прогноза за възвръщаемостта на всеки клас активи и взаимовръзка с одобрения технически лихвен процент.

6.5. Анализ на биометричния риск и проявлението му спрямо таблиците за смъртност, актуални към подписването на съответните пенсионни договори.

6.6. Преценка за необходимост от промени в актюерските разчети и в политиката по инвестиране на средствата на фонда, произтичащи от въздействието на инвестиционния и биометричния риск.

6.7. Анализ на извършените актуализации и преизчислявания на плащанията.

6.8. (Изм. - ДВ, бр. 61 от 2026 г., в сила от 01.01.2027 г.) Анализ на записите през отчетната година и салдата към 31 декември по аналитичната сметка по чл. 123р, ал. 11 КСО и по сметката по чл. 6, ал. 3 от Наредба № 70 от 23 юни 2026 г. за изискванията към фондовете за извършване на плащания (ДВ, бр. 61 от 2026 г.) (Наредба № 70).

7. Анализ и оценка на актюерския баланс.

7.1. Актюерска оценка на задълженията към пенсионерите и техните наследници по видове пенсионни плащания при отчитане на използваните сметни основи (таблици за смъртност и технически лихвен процент) и наличието на дефицит или излишък.

7.2. (Изм. - ДВ, бр. 61 от 2026 г., в сила от 01.01.2027 г.) Съпоставка на размера на активите на фонда с размера на задълженията към пенсионерите и техните наследници. Анализ на динамиката на прехвърлените средства към резерва за гарантиране на пенсионните плащания по реда на чл. 123р, ал. 15, т. 1 и ал. 17 КСО.

7.3. (Изм. - ДВ, бр. 61 от 2026 г., в сила от 01.01.2027 г.) Актюерска оценка на размера на резерва за гарантиране на пенсионните плащания.

7.4. (Отм. - ДВ, бр. 61 от 2026 г., в сила от 01.01.2027 г.).

7.5. (Изм. - ДВ, бр. 61 от 2026 г., в сила от 01.01.2027 г.) Анализ на финансовото състояние на фонда за изплащане на пожизнени пенсии.

8. Анализ и актюерска оценка на ликвидността на фонда.

8.1. Анализ на състоянието на минималните ликвидни средства, като в табличен вид се посочват размерът и съставните им елементи. Съпоставка с текущите задължения на фонда и актюерска оценка на ликвидността на фонда съгласно нормативните изисквания.

8.2. Оценка на недостига на ликвидни средства, ако има такъв, и препоръки за неговото преодоляване.

9. Прогноза за състоянието на фонда по видове пенсионни плащания за следващата година.

9.1. Описание на демографските и икономическите допускания, приложени за разработване на прогнозата за следващата година, и тяхната обосновка.

9.2. Изготвената съгласно изискванията на т. 9.3 прогноза за отчетната година в предходния годишен актюерски доклад се сравнява с постигнатите резултати през отчетната година и се анализират причините за отклоненията от прогнозата.

9.3. В аналитичен разрез се прави описание на прогнозата за следващата година по основни параметри - брой пенсионери във фонда, в т. ч. по видове пенсионни плащания, лица с новоотпуснати пенсии, размер на нетната стойност на активите, постъпления във фонда по източници, доход от инвестиции, среден размер на плащанията по видове плащания.

10. Оценка на информационната база, използвана в актюерския доклад.

10.1. Източници на данни, използвани за допусканията в актюерския доклад.

10.2. Оценка на възможността за грешки в използваната база данни.

10.3. Използван софтуер при изготвяне на актюерския доклад.

11. Закljučения и препоръки относно финансовата стабилност на фонда.

Приложение № 15 към чл. 24, ал. 7

(Ново - ДВ, бр. 60 от 2021 г.; изм. бр. 20 от 2025 г., в сила от датата на въвеждане на еврото в Република България; изм., бр. 61 от 2026 г., в сила от 01.01.2027 г.)

Актьорски баланс
на
.....
(фонд за изплащане на пожизнени пенсии)
към 31.12. г.

Актив	Сума в евро	Пасив	Сума в евро
I. Обща стойност на активите		I. Задължения към лицата с отпуснати пенсии – общо, в т.ч.	
1. Дялови		с пожизнена пенсия без допълнителни условия	
2. Дългови		с пожизнена пенсия с период на гарантирано плащане	
- с матуритет до 1 година		с пожизнена пенсия, включваща разсрочено изплащане	
- с матуритет от 1 до 5 години			
- с матуритет над 5 години		II. Задължения към наследници	
3. Хеджиращи инструменти			
4. Влогове и парични средства		III. Задължения, различни от посочените в раздели I и II	
II. Недостиг/(Излишък) по счетоводен баланс			
III. Общо (I + II)		IV. Общо (I + II + III)	
Активи за финансиране на аналитичната сметка и недостига по раздел II			
1. Излишък по раздел II		1. Салдо на аналитичната сметка по чл. 123р, ал. 11 КСО	
2. Средства от резерва за гарантиране изплащането на пожизнени пенсии		2. Недостиг по раздел II	
3. Собствени средства			

Забележки:

- 1. Оценката на задълженията се извършва за всяко лице поотделно, след което се обобщава.*
- 2. При необходимост може да се добавят редове.*
- 3. Актьорският баланс се подписва от отговорния актьор и управляващите и представляващите пенсионноосигурителното дружество, като се посочва датата на изготвянето.*

Изготвил:	Представляващи:		
.....			
(.....)		(.....)	(.....)

Приложение № 16 към чл. 24, ал. 7
(Ново - ДВ, бр. 60 от 2021 г.; изм., бр. 61 от 2026 г., в сила от 01.01.2027 г.)

Разпределение на новите пенсионери по пол и възраст

на

.....

(фонд за изплащане на пожизнени пенсии)

към

Раздел I. Разпределение на лицата по пол и възраст

Пол	Общо	до 64 г.	65 – 70 г.	71 – 75 г.	76 – 80 г.	81 г. и повече	Средна възраст
Отчетна година							
Мъже							
Жени							
Всичко							
Прогноза за следващата година							
Мъже							
Жени							
Всичко							

Раздел II. Среден размер на постъпленията от УПФ и ДПФ за лицата

(евро)

Пол	Общо	до 64 г.	65 – 70 г.	71 – 75 г.	76 – 80 г.	81 г. и повече
Отчетна година						
Мъже						
Жени						
Всичко						
Прогноза за следващата година						
Мъже						
Жени						
Всичко						
Изготвил:	Представяващи:					
.....						
(.....)			(.....)		(.....)	

Приложение № 17 към чл. 24, ал. 7

(Ново - ДВ, бр. 60 от 2021 г.; изм., бр. 61 от 2026 г., в сила от 01.01.2027 г.)

Разпределение на пенсионерите по пол и възраст

на

.....

(фонд за изплащане на пожизнени пенсии)

КЪМ

Раздел I. Разпределение на пенсионерите по пол и възраст

[illegible]

Раздел II. Разпределение на починалите пенсионери по пол и възраст

[illegible]

Прогнозно разпределение на пенсионерите по пол и възраст за следващата година

Раздел I. Разпределение на пенсионерите по пол и възраст

[illegible]

Всичко											
--------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Раздел II. Разпределение на починалите пенсионери по пол и възраст

Пол	Общо	до 64 г.	65 – 70 г.	71 – 75 г.	76 – 80 г.	81 – 85 г.	86 – 90 г.	91 – 95 г.	96 – 100 г.	101 г. и повече	Средна възраст
Мъже											
Жени											
Всичко											
Изготвил:				Представяващи:							
.....											
(.....)						(.....)			(.....)		

**Приложение № 18 към чл. 24, ал. 7
(Ново - ДВ, бр. 60 от 2021 г.; изм. бр. 20 от 2025 г., в сила от
датата на въвеждане на еврото в Република България)**

Изплатени пенсии и извършени актуализации по месеци

на

.....
(фонд за изплащане на пожизнени пенсии)

Месеци	Изплатени пенсии – общо		Сключени пенсионни договори през месеца	Прекратени пенсии	Брой преизчисле- ни пенсии	Брой актуализирани пенсии	Размер на дохода, с актуализирани п
	брой	средства в евро					
м. 1							
м. 2							
м. 3							
м. 4							
м. 5							
м. 6							
м. 7							
м. 8							
м. 9							
м. 10							
м. 11							
м. 12							
Общо							
Изготвил:				Представяващи:			
(.....)						(.....)	

**Приложение № 19 към чл. 24, ал. 7
(Ново - ДВ, бр. 60 от 2021 г.; изм. бр. 20 от 2025 г., в сила от
датата на въвеждане на еврото в Република България; изм.,
бр. 61 от 2026 г., в сила от 01.01.2027 г.)**

Прогноза за развитието на фонда за изплащане на пожизнени пенсии

на

.....

(фонд за изплащане на пожизнени пенсии)

№	Показатели	към 31.12. г. (отчетна година)	към 31.12. г. (следваща година прогноза)
1.	Брой на пенсионерите		
2.	Нови пенсионери		
3.	Прехвърлени средства от УПФ и ДПФ (в хил. евро)		
4.	Изплатени пенсии (в хил. евро)		
5.	Среден размер на месечните плащания		
5.1.	с пожизнена пенсия без допълнителни условия		
5.2.	с пожизнена пенсия с период на гарантирано изплащане		
5.3.	с пожизнена пенсия, включваща разсрочено изплащане		
5.3.1.	в периода на разсроченото изплащане		
5.3.2.	в периода на пожизнената пенсия		
6.	Среден размер на настоящата стойност на задълженията към пенсионери общо, в т.ч. със:		
6.1.	пожизнена пенсия без допълнителни условия		
6.2.	пожизнена пенсия с период на гарантирано изплащане		
6.3.	пожизнена пенсия, включваща разсрочено изплащане		
7.	Задължения към наследници (в хил. евро)		
8.	Прехвърлени средства към резерва за гарантиране на пенсионните плащания		
9.	Прехвърлени средства за допълване на недостиг		
10.	Доход от инвестиране на средствата		
Изготвил:		Представляващи:	
.....			
(.....)		(.....)	(.....)

**Приложение № 20 към чл. 24, ал. 8
(Ново - ДВ, бр. 60 от 2021 г.; изм., бр. 61 от 2026 г., в сила от
01.01.2027 г.)**

**Съдържание на годишния актюерски доклад по чл. 123, ал.
1, т. 5 КСО на фонд за срочни плащания**

1. (Изм. - ДВ, бр. 61 от 2026 г., в сила от 01.01.2027 г.) Наименование на пенсионноосигурителното дружество, наименование на фонда за срочни плащания, дата, към която е изготвен актюерският доклад, трите имена и подпис на отговорния актюер, трите имена и подписи на управляващите и представляващите дружеството.

2. Описание на икономическите, демографските и политическите характеристики на средата, в която фондът осъществява дейност.

3. Актюерски анализ на структурата на активите на фонда.

3.1. (Изм. - ДВ, бр. 61 от 2026 г., в сила от 01.01.2027 г.) Анализ на постъпленията във фонда през на отчетната година по източници на средства - прехвърлени средства от универсалния пенсионен фонд, професионалния пенсионен фонд и доброволния пенсионен фонд за извършване на срочни плащания и среден размер на едно лице по видове фондове, прехвърлени средства за преизчисляване на плащанията по реда на чл. 169г, ал. 2 и чл. 246в, ал. 2 КСО, прехвърлени средства от пенсионноосигурителното дружество за допълване на недостиг (поотделно от резерва за гарантиране на пенсионните плащания и от собствени средства).

3.2. Оценка на матуритетната структура на активите на фонда и сравнение с предходния отчетен период.

3.3. Анализ на дохода от инвестиране на активите на фонда и разходите за тяхното придобиване и продажба.

3.4. (Изм. - ДВ, бр. 61 от 2026 г., в сила от 01.01.2027 г.) Анализ на разходите за извършване на срочни плащания и плащания на наследници.

3.5. (Изм. - ДВ, бр. 61 от 2026 г., в сила от 01.01.2027 г.) Размер на начислената такса за пенсионноосигурителното дружество по чл. 123ц, ал. 1 КСО.

4. (Изм. - ДВ, бр. 61 от 2026 г., в сила от 01.01.2027 г.) Структурен анализ на лицата със срочни плащания от фонда, който включва най-малко следната информация:

4.1. Структурен анализ съгласно приложение № 22 на лицата с новоотпуснати плащания по пол и възраст през отчетната година и сравнение с направените предположения в края на предходната отчетна година.

4.2. (Изм. - ДВ, бр. 61 от 2026 г., в сила от 01.01.2027 г.) Структурен анализ съгласно приложение № 23 на лицата със срочни плащания по пол и възраст към края на отчетната година и сравнение с направените предположения в края на предходната отчетна година. Посочва се броят лицата, прекратили участието си във фонда по причини - изтичане на срока на плащането или смърт.

4.3. Прогнозен брой на лицата във фонда за следващата година.

5. Актюерски анализ на инвестиционния риск и отражението му върху плащанията през отчетната година.

5.1. (Изм. - ДВ, бр. 61 от 2026 г., в сила от 01.01.2027 г.) Описание на методите за оценка, използвани за определяне на финансовото състояние на фонда за срочни плащания за целите платежоспособността.

5.2. Анализ на фактически извършените плащания през отчетната година и сравнение със съответните данни съгласно направените в края на предходната отчетна година допускания.

5.3. Преценка за необходимост от промени в политиката по инвестиране на средствата на фонда, произтичащи от въздействието на инвестиционния риск.

5.4. Анализ на извършените актуализации и преизчислявания на плащанията.

5.5. (Изм. - ДВ, бр. 61 от 2026 г., в сила от 01.01.2027 г.) Анализ на записите през отчетната година и салдата към 31 декември по аналитичната сметка по чл. 123с, ал. 3, т. 2 КСО и по сметката по чл. 11, ал. 3 от Наредба № 70.

6. Анализ и оценка на актюерския баланс.

6.1. (Изм. - ДВ, бр. 61 от 2026 г., в сила от 01.01.2027 г.) Актюерска оценка на задълженията към лицата със срочни плащания и техните наследници и наличието на дефицит или излишък.

6.2. (Изм. - ДВ, бр. 61 от 2026 г., в сила от 01.01.2027 г.) Съпоставка на размера на активите на фонда с размера на задълженията към лицата със срочни плащания и техните наследници. Анализ на динамиката на прехвърлените средства към резерва за гарантиране на пенсионните плащания по реда на чл. 123с, ал. 6, т. 1 и ал. 8 КСО и на прехвърлените средства на лица без наследници към фонда за изплащане на пожизнени пенсии и към резерва за гарантиране на пенсионните плащания по реда на чл. 170, ал. 9, т. 3 КСО.

6.3. (Изм. - ДВ, бр. 61 от 2026 г., в сила от 01.01.2027 г.) Анализ на финансовото състояние на фонда за срочни плащания и на размера на граница на платежоспособност.

6.4. Актюерска оценка на размера на резерва по чл. 193а КСО.

7. Анализ и актюерска оценка на ликвидността на фонда.

7.1. Анализ на състоянието на минималните ликвидни средства, като в табличен вид се посочват размерът и съставните им елементи. Съпоставка с текущите задължения на фонда и актюерска оценка на ликвидността на фонда съгласно нормативните изисквания.

7.2. Оценка на недостига на ликвидни средства, ако има такъв, и препоръки за неговото преодоляване.

8. Прогноза за състоянието на фонда за следващата година.

8.1. Изготвената съгласно изискванията на т. 8.2 прогноза за отчетната година в предходния годишен актюерски доклад се сравнява с постигнатите резултати през отчетната година и се анализират причините за отклоненията от прогнозата.

8.2. (Изм. - ДВ, бр. 61 от 2026 г., в сила от 01.01.2027 г.) В аналитичен разрез се прави описание на прогнозата за следващата година по основни параметри - брой лица със срочни плащания, лица с новоотпуснати плащания, размер на нетната стойност на активите, постъпления във фонда по източници, доход от инвестиции, среден размер на плащанията.

9. Оценка на информационната база, използвана в актюерския доклад.

9.1. Източници на данни, използвани за допусканията в актюерския доклад.

9.2. Оценка на възможността за грешки в използваната база данни.

9.3. Използван софтуер при изготвяне на актюерския доклад.

10. Заключение и препоръки относно финансовата стабилност на фонда.

Приложение № 21 към чл. 24, ал. 9

(Ново - ДВ, бр. 60 от 2021 г.; изм. бр. 20 от 2025 г., в сила от датата на въвеждане на еврото в Република България; изм., бр. 61 от 2026 г., в сила от 01.01.2027 г.)

Актюерски баланс на

.....

(фонд за срочни плащания)

към 31.12. г.

Актив	Сума в евро	Пасив	Сума в евро
I. Обща стойност на активите		I. Задължения към лицата със срочни плащания – общо, в т.ч.	
1. Дялови		– с остатъчен период до 1 година	
2. Дългови		– с остатъчен период от 1 до 3 години	
– с матуритет до 1 година		– с остатъчен период над 3 години	
– с матуритет от 1 до 3 години			
– с матуритет над 3 години		II. Задължения към наследници	
3. Хеджиращи инструменти			
4. Влогове и парични средства		III. Задължения, различни от посочените в раздели I и II	
II. Недостиг/(Излишък) по счетоводен баланс			
III. Общо (I + II)		IV. Общо (I + II)	
Активи за финансиране на аналитичната сметка и недостига по раздел II			
1. Излишък по раздел II		1. Салдо на аналитичната сметка по чл. 123с, ал. 3, т. 2 КСО	
2. Средства от резерва за гарантиране на пенсионните плащания		2. Недостиг по раздел II	
3. Собствени средства			

Забележки:

1. Оценката на задълженията се извършва за всяко лице поотделно, след което се обобщава.
2. При необходимост може да се добавят редове.
3. Актюерският баланс се подписва от отговорния актюер и управляващите и представляващите пенсионноосигурителното дружество, като се посочва датата на изготвянето.

Изготвил:	Представляващи:		
.....			
(.....)		(.....)	(.....)

Приложение № 22 към чл. 24, ал. 9
(Ново - ДВ, бр. 60 от 2021 г.; изм., бр. 61 от 2026 г., в сила от
01.01.2027 г.)

Разпределение на лицата с новоотпуснати срочни плащания по пол и възраст

на

.....

(фонд за срочни плащания)

към

Раздел I. Разпределение на лицата по пол и възраст

Пол	Общо	до 64 г.	65 – 70 г.	71 – 75 г.	76 – 80 г.	81 г. и повече	Средна възраст
Отчетна година							
Мъже							
Жени							
Всичко							
Прогноза за следващата година							
Мъже							
Жени							
Всичко							

Раздел II. Среден размер на постъпленията от УПФ, ППФ и ДПФ за лицата

(евро)

Пол	Общо	до 64 г.	65 – 70 г.	71 – 75 г.	76 – 80 г.	81 г. и повече
Отчетна година						
Мъже						
Жени						
Всичко						
Прогноза за следващата година						
Мъже						
Жени						
Всичко						
Изготвил:		Представяващи:				
.....						
(.....)		(.....)		(.....)		

Приложение № 23 към чл. 24, ал. 9

(Ново - ДВ, бр. 60 от 2021 г.; изм., бр. 61 от 2026 г., в сила от 01.01.2027 г.)

На

(фонд за срочни плащания)

КЪМ

Раздел I. Разпределение на лицата по пол и възраст

[illegible]

Раздел II. Разпределение на починалите лица по пол и възраст

[illegible]

Прогнозно разпределение на лицата по пол и възраст за следващата година

Раздел I. Разпределение на лицата по пол и възраст

[illegible]

Разпределение на лицата със срочни плащания по пол и възраст

на

.....

(фонд за срочни плащания)

към

Жени											
Всичко											
С остатъчен период над 3 години											
Мъже											
Жени											
Всичко											

Раздел II. Разпределение на починалите лица по пол и възраст

Пол	Общо	до 64 г.	65 – 70 г.	71 – 75 г.	76 – 80 г.	81 – 85 г.	86 – 90 г.	91 – 95 г.	96 – 100 г.	101 г. и повече	Средна възраст
Мъже											
Жени											
Всичко											
Изготвил:				Представяващи:							
.....											
(.....)				(.....)				(.....)			

Приложение № 24 към чл. 24, ал. 9

(Ново - ДВ, бр. 60 от 2021 г.; изм. бр. 20 от 2025 г., в сила от датата на въвеждане на еврото в Република България; изм., бр. 61 от 2026 г., в сила от 01.01.2027 г.)

Изплатени срочни плащания и извършени актуализации по месеци

на

.....

(фонд за срочни плащания)

Месеци	Срочни плащания		Сключени договори за срочни плащания през месеца	Прекратени срочни плащания	Брой преизчислени срочни плащания	Брой актуализирани срочни плащания	Размер на дохода, с който са актуализирани срочните плащания	Увеличение на изплатените средства спрямо предходния месец вследствие актуализации
	Брой	Средства в евро						

м. 1

м. 2

м. 3

Изплатени срочни плащания и извършени актуализации по месеци

на

.....

(фонд за срочни плащания)

м. 4

м. 5

м. 6

м. 7

м. 8

м. 9

м. 10

м. 11

м. 12

Общо

Изготвил:	Представяващи:		
.....			
(.....)	(.....)	(.....)	(.....)

Приложение № 25 към чл. 24, ал. 9
(Ново - ДВ, бр. 60 от 2021 г.; изм. бр. 20 от 2025 г., в сила от
датата на въвеждане на еврото в Република България; изм.,
бр. 61 от 2026 г., в сила от 01.01.2027 г.)

Прогноза за развитието на фонда за срочни плащания

на

.....

(фонд за срочни плащания)

№	Показатели	към 31.12. г. (отчетна година)	към 31.12. г. (следваща година прогноза)
1.	Брой на лицата със срочни плащания		
2.	Нови членове		
3.	Прехвърлени средства от УПФ, ППФ и ДПФ (в хил. евро)		
4.	Изплатени суми за срочни плащания (в хил. евро)		
5.	Среден размер на месечните плащания		
	– с остатъчен период до 1 година		
	– с остатъчен период от 1 до 3 години		
	– с остатъчен период над 3 години		
6.	Среден размер на салдата по аналитичните		

	сметки по чл. 123с, ал. 3, т. 1 КСО		
	– с остатъчен период до 1 година		
	– с остатъчен период от 1 до 3 години		
	– с остатъчен период над 3 години		
7.	Задължения към наследници (в хил. евро)		
8.	Прехвърлени средства към фонда за изплащане на пожизнени пенсии		
9.	Прехвърлени средства за допълване на недостиг		
10.	Доход от инвестиране на средствата		
Изготвил:		Представяващи:	
.....			
(.....)		(.....)	(.....)

**Приложение № 26 към чл. 4, ал. 2
(Ново - ДВ, бр. 43 от 2026 г.)**

КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

Входящ номер:

Дата на подаване
на заявлението:

*(попълва се от длъжностно лице
от Комисията за финансов
надзор)*

ЗАЯВЛЕНИЕ

ЗА ДОПУСКАНЕ ДО ИЗПИТ ЗА ПРИЗНАВАНЕ НА ПРАВОСПОСОБНОСТ НА ОТГОВОРЕН

Данни за заявителя:

Имена:

Единен граждански номер/личен номер/личен номер на чужденец/дата и място на раждане:

.....

(дата и място на раждане се посочват само ако не е налице др.)

Адрес за кореспонденция:

гр., пощ. код:, бул./ул. №, вх., ет., ап.

Електронен адрес:

Данни за лицето, упълномощено да подаде заявлението:

(попълват се, когато заявлението се подава от пълномощник)

Имена:

Единен граждански номер/личен номер/личен номер на чужденец/дата и място на раждане:

.....
(дата и място на раждане се посочват само ако не е налице др

Изпитни модули:

На основание чл. 4, ал. 1 от Наредба № 31^[1] желая да бъда допуснат(а) до следните модули на изпит

☐ Базов модул

☐ Животозастраховане

☐ Рискови модели и общо застраховане

☐ Пенсионно осигуряване

(Отбелязват се модулите, на които заявителят желае да се яви, като е допустимо да се посочи явяване само на базов модул, ако заявителят е положил успешно специализиран модул на финансов надзор изпит, когато:

– заявителят успешно е положил базов модул на организиран от Комисията за финансов надзор изпит

– на заявителя е призната частична правоспособност на отговорен актюер.

Допустимо е да се посочи явяване само на базов модул, ако заявителят е положил успешно специализиран модул на финансов надзор изпит.

Отбелязва се съответното обстоятелство.)

☐ Успешно положих базовия модул на организиран от Комисията за финансов надзор изпит за признание на правоспособност на отговорен актюер, проведен на г.

☐ Призната ми е частична правоспособност на отговорен актюер с Решение № от

☐ Успешно положих специализиран/и модул/и на организиран/ите от Комисията за финансов надзор изпит за признание на правоспособност на отговорен актюер, проведен/и на г.

Информация за придобито образование:

Данни за серия и номер на диплома за придобито образование с присъдена образователно-квалификационна степен

.....
Номер на удостоверение за признаване на придобито висше образование, вписано в регистъра, воден от НАЦИД):

.....
(попълва се, когато дипломата не е издадена от висше училище)

Приложени документи:

☐ заверен препис от диплома за висше образование (представя се, когато образованието е завършено)

☐ заверен препис от удостоверението за признаване на дипломата за висше образование, издадена от НАЦИД, когато удостоверението не е вписано в регистъра, воден от НАЦИД)

☐ пълномощно (представя се, когато заявлението се подава от пълномощник)

☐ други документи по преценка на заявителя:

.....
(описват се представените по преценка на заявителя документи)

Документите, издадени на език, различен от българския, трябва да бъдат преведени на български език от компетентен орган на действащото законодателство. При несъответствие между текстовете за верни се приемат данните в българския текст.

Декларирам, че посочените данни в настоящото заявление и приложените към него документи са верни и не представляват представяне на неверни данни.

Подпис:

Комисията за финансов надзор обработва Вашите лични данни, съответно и личните данни на физическите лица, предоставяте информация, при спазване на приложимите нормативни изисквания за изпълнение на своите функции и правомощия. Допълнителна информация по този въпрос можете да получите на www.fsc.bg.

^[1]Наредба № 31 от 2.08.2006 г. за условията и реда за провеждане на изпит и за признаване на правоспособност на отговорен актюер, за признаване на правоспособност, придобита извън Република България, за формата на актюерската заверка, формата и съдържанието на актюерския доклад и на справките по Кодекса за застраховането, които отговорният актюер заверява, както и за формата и задължителното съдържание на годишния актюерски доклад по Кодекса за социално осигуряване.

**Приложение № 27 към чл. 126, ал. 1
(Ново - ДВ, бр. 43 от 2026 г.)**

КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

Входящ номер:

Дата на подаване
на заявлението:

*(попълва се от длъжностно
лице от Комисията за
финансов надзор)*

ЗАЯВЛЕНИЕ

**ЗА ПРИЗНАВАНЕ НА ПРАВОСПОСОБНОСТ НА ОТГОВОРЕН АКТЮЕР СЛЕД УСПЕШНО ПОДАВАНЕ НА ЗАЯВЛЕНИЕТО
ФИНАНСОВ НАДЗОР, ПО ЧЛ. 126, АЛ. 1 ОТ НАРЕДБАТА**

Данни за заявителя:

Имена:

Единен граждански номер/личен номер/личен номер на чужденец/дата и място на раждане:

.....

(дата и място на раждане се посочват само ако не е налице)

Адрес за кореспонденция:

гр., пощ. код:, бул./ул. №, вх., ет., ап.

Електронен адрес:

Данни за лицето, упълномощено да подаде заявлението:

(попълват се, когато заявлението се подава от пълномощник)

Имена:

Единен граждански номер/личен номер/личен номер на чужденец/дата и място на раждане:

.....

(дата и място на раждане се посочват само ако не е налице)

Обхват на правоспособността на отговорен актюер:

На основание чл. 126, ал. 1 от Наредба № 31^[1] желая да ми бъде призната:

☐ пълна правоспособност

☐ частична правоспособност в областта на общото застраховане

☐ частична правоспособност в областта на животозастраховането

☐ частична правоспособност в областта на допълнителното пенсионно осигуряване

☐ Призната ми е частична правоспособност на отговорен актюер с Решение № от г.

☐ Успешно положих специализиран/и модул/и на организираните от Комисията за финансов надзор изпит/и за признаване на правоспособност на отговорен актюер, проведен/и на

(Съответните обстоятелства се отбелязват в случаите, когато заявителят е положил успешно един или повече изпити/и по Наредба № 31.)

Информация за придобито образование:

Данни за серия и номер на диплома за придобито образование с присъдена образователно-квалификационна научна степен „доктор“ с покрит хорариум по висша математика:

Номер на удостоверение за признаване на придобито висше образование с образователно-квалификационна научна степен „доктор“ с покрит хорариум по висша математика, вписано в регистъра, воден от НАЦИД

(попълва се, когато дипломата не е издадена от висше училище)

Декларация за обстоятелствата по чл. 122и, ал. 2, т. 2 – 4 от Кодекса за социално осигуряване и чл. 97, ал. 2, т. 2 – 4 от Кодекса за застраховането:

С настоящото декларирам, че:

1. не съм бил(а) през последните три години преди определената от съда начална дата на неплатежи неограничено отговорен съдружник в дружество, за което е открито производство по несъстоятелност останали неудовлетворени кредитори;

2. не съм бил(а) обявяван(а) в несъстоятелност и не се намирам в производство по несъстоятелност;

3. не съм лишен(а) от право да заемам материалноотговорна длъжност.

Приложени документи:

☐ документ, удостоверяващ, че заявителят не е осъждан за умишлено престъпление от общ характер

☐ заверен препис от диплома за висше образование с присъдена образователно-квалификационна степен с покрит хорариум по висша математика

☐ легализиран превод на дипломата на български език *(представя се, когато дипломата е издадена на чуждестранен език)*

☐ заверен препис от удостоверението за признаване на дипломата за висше образование от чуждестранен орган *(вписано в регистъра, воден от НАЦИД)*

☐ доказателства за професионален опит *(представят се доказателства, че заявителят има поне три години професионален опит като актюер на застраховател, презастраховател, здравноосигурително дружество, пенсионноосигурително дружество, тези лица, или като хабилитиран преподавател по застраховане или актюерство)*

☐ пълномощно *(представя се, когато заявлението се подава от пълномощник)*

☐ други документи по преценка на заявителя

(описват се представените по преценка на заявителя документи, напр. доказателства за покрития хорариум)

Когато заявителят е с призната частична правоспособност на отговорен актюер от Комисията за финансов надзор, се представя документ, удостоверяващ, че не е осъждан за умишлено престъпление от общ характер, при условие че е в сила.

Ако заявителят е български гражданин, това обстоятелство се установява служебно и не е необходимо да се представя документ.

При подаване на заявление чрез пълномощник се представя пълномощното, включително в случаите когато заявителят е български гражданин.

Документите, издадени на език, различен от българския, трябва да бъдат преведени на български език и заверени от компетентен орган на законодателство. При несъответствие между текстовете за верни се приемат данните в превода на български език.

Декларирам, че посочените данни в настоящото заявление и приложените към него документи са верни и истинни, а не са неверни данни.

Подпис: _____

Комисията за финансов надзор обработва Вашите лични данни, съответно и личните данни на физическите лица, предоставяте информация, при спазване на приложимите нормативни изисквания за изпълнение на своите функции и в рамките на законоустановени правомощия. Допълнителна информация по този въпрос можете да получите на www.cfn.bg

^[1]Наредба № 31 от 2.08.2006 г. за условията и реда за провеждане на изпит и за признаване на правоспособност на отговорен актюер, за признаване на правоспособност, придобита извън Република България, за формата на актюерската заверка, формата и съдържанието на актюерския доклад и на справките по Кодекса за застраховането, които отговорният актюер заверява, както и за формата и задължителното съдържание на годишния актюерски доклад по Кодекса за социално осигуряване.

**Приложение № 28 към чл. 136, ал. 1
(Ново - ДВ, бр. 43 от 2026 г.)**

КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

Входящ номер:

Дата на подаване

на заявлението:

*(попълва се от длъжностно
лице от Комисията за
финансов надзор)*

ЗАЯВЛЕНИЕ

**ЗА ПРИЗНАВАНЕ НА ПРАВОСПОСОБНОСТ НА ОТГОВОРЕН АКТЮЕР, ПОЛОЖИЛ УСПЕШНО ИСПИТ
ПО ЧЛ. 13Б, АЛ. 1 ОТ НАРЕДБА ЗА АКТЮЕРСКИТЕ ДОКЛАДИ**

Данни за заявителя: _____

Имена:

Единен граждански номер/личен номер/личен номер на чужденец/дата и място на раждане:

(дата и място на раждане се посочват само ако не е налице)

Адрес за кореспонденция:

гр., пощ. код:....., бул./ул. №, вх., ет., ап.

Електронен адрес:

Данни за лицето, упълномощено да подаде заявлението: _____

(попълват се, когато заявлението се подава от пълномощник)

Имена:

Единен граждански номер/личен номер/личен номер на чужденец/дата и място на раждане:

.....

(дата и място на раждане се посочват само ако не е на)

Обхват на правоспособността на отговорен актьор:

На основание чл. 136, ал. 1 от Наредба № 31^[1] желая да ми бъде призната:

☐ пълна правоспособност

☐ частична правоспособност в областта на общото застраховане

☐ частична правоспособност в областта на животозастраховането

☐ частична правоспособност в областта на допълнителното пенсионно осигуряване

☐ Призната ми е частична правоспособност на отговорен актьор с Решение №
от г. на Комисията за финансов надзор.

Информация за придобито образование:

Данни за серия и номер на диплома за придобито образование с присъдена образователно-квалификационна степен „доктор“ с покрит хорариум по висша математика:

.....

Номер на удостоверение за признаване на придобито висше образование с образователно-квалификационна степен „доктор“ с покрит хорариум по висша математика, вписано в регистъра, воден от Националния

.....

(попълва се, когато дипломата не е издадена от висше училище)

Декларация за обстоятелствата по чл. 122и, ал. 2, т. 2 – 4 от Кодекса за социално осигуряване и чл. 97, ал. 2, т. 2 – 4 от Кодекса за застраховането:

С настоящото декларирам, че:

1. не съм бил(а) през последните три години преди определената от съда начална дата на неплатежи по неограничено отговорен съдружник в дружество, за което е открито производство по несъстоятелност останали неудовлетворени кредитори;

2. не съм бил(а) обявяван(а) в несъстоятелност и не се намирам в производство по несъстоятелност;

3. не съм лишен(а) от право да заемам материалноотговорна длъжност.

Приложени документи:

☐ документ, удостоверяващ, че заявителят не е осъждан за умишлено престъпление от общ характер

☐ заверен препис от диплома за висше образование с присъдена образователно-квалификационна степен „доктор“ с покрит хорариум по висша математика

☐ легализиран превод на дипломата на български (представя се, когато дипломата е издадена от чуждестранно училище)

☐ заверен препис от удостоверението за признаване на дипломата за висше образование от чуждестранно училище, вписано в регистъра, воден от НАЦИД)

☐ доказателства за професионален опит (представят се доказателства, че заявителят има поне три години професионален опит като актьор на застраховател, презастраховател, здравноосигурително дружество, пенсионноосигурително дружество, лице, или като хабилитиран преподавател по застраховане или актьорство)

☐ документ, удостоверяващ успешно положен изпит пред професионална организация на актьорите

☐ пълномощно (представя се, когато заявлението се подава от пълномощник)

☐ други документи по преценка на заявителя

.....

(описват се представените по преценка на заявителя документи, напр. доказателства за покрития хор
Когато заявителят е с призната частична правоспособност на отговорен актюер от Комисията за финан
– документ, удостоверяващ успешно положен изпит пред професионална организация на актюерите,
– документ, удостоверяващ, че не е осъждан за умишлено престъпление от общ характер, когато не е
При подаване на заявление чрез пълномощник се представя пълномощното, включително в случаите
Документите, издадени на език, различен от българския, трябва да бъдат преведени на български език
законодателство. При несъответствие между текстовете за верни се приемат данните в превода на бл
Декларирам, че посочените данни в настоящото заявление и приложените към него документи са вер
неверни данни.

Подпис:

Комисията за финансов надзор обработва Вашите лични данни, съответно и личните данни на физическото лице, за което предоставяте информация, при спазване на приложимите нормативни изисквания за изпълнение на своите законоустановени правомощия. Допълнителна информация по този въпрос можете да получите на www.fsc.bg.

^[1]Наредба № 31 от 2.08.2006 г. за условията и реда за провеждане на изпит и за признаване на правоспособност на отговорен актюер, за признаване на правоспособност, придобита извън Република България, за формата на актюерската заверка, формата и съдържанието на актюерския доклад и на справките по Кодекса за застраховането, които отговорният актюер заверява, както и за формата и задължителното съдържание на годишния актюерски доклад по Кодекса за социално осигуряване.

Приложение № 29 към чл. 14, ал. 1 (Ново - ДВ, бр. 43 от 2026 г.)

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ

СЕРТИФИКАТ

№/.....

за призната

- пълна правоспособност на отговорен актюер/
- частична правоспособност на отговорен актюер в областта на общото застраховане/
- частична правоспособност на отговорен актюер в областта на животозастраховането/
- частична правоспособност на отговорен актюер в областта на допълнителното пенсионно осигуряване/

(посочва се само конкретният обхват на признатата правоспособност)

с Решение №/.....г. на Комисията за финансов надзор на

(имена)

Единен граждански номер/личен номер/личен номер на чужденец/дата и място на раждане:

(посочват се само конкретните индивидуализиращи данни)

Председател:

.....

Сертификатът се издава на основание чл. 13, ал. 1, т. 30 от Закона за Комисията за финансов надзор, условията и реда за провеждане на изпит и за признаване на правоспособност на отговорен актюер, формата на актюерската заверка, формата и съдържанието на актюерския доклад и на справките по и задължителното съдържание на годишния актюерски доклад по Кодекса за социално осигуряване.

Приложение № 30 към чл. 15, ал. 1

(Ново - ДВ, бр. 43 от 2026 г.)

КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

Входящ номер:

Дата на подаване

на заявлението:

(попълва се от длъжностно
лице от Комисията за
финансов надзор)

ЗАЯВЛЕНИЕ

ЗА ПРИЗНАВАНЕ НА ПРАВОСПОСОБНОСТ НА ОТГОВОРЕН ИЗВЪН РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ, ПО ЧЛ. 15, АЛ. 1 О

Данни за заявителя:

Имена:

Единен граждански номер/личен номер/личен номер на чужденец/дата и място на раждане:

.....

(дата и място на раждане се посочват само ако не е налице)

Адрес за кореспонденция:

гр., пощ. код:, бул./ул. №, вх., ет., ап.

Електронен адрес:

Данни за лицето, упълномощено да подаде заявлението:

(попълват се, когато заявлението се подава от пълномощник)

Имена:

Единен граждански номер/личен номер/личен номер на чужденец/дата и място на раждане:

.....

(дата и място на раждане се посочват само ако не е налице)

Обхват на правоспособността на отговорен актюер:

На основание:

☐ чл. 97, ал. 1 и 4 от Кодекса за застраховането

☐ чл. 122и, ал. 1 и 3 от Кодекса за социално осигуряване

и чл. 15, ал. 1 от Наредба № 31^[1]желая да бъде призната правоспособността ми на отговорен актюер

.....

[_] други документи по преценка на заявителя:

.....

.....

(описват се представените по преценка на заявителя документи, напр. доказателства за покритие на данните).

Документите, издадени на език, различен от българския, трябва да бъдат преведени на български език и да са в съответствие с действащото законодателство. При несъответствие между текстовете за верни се приемат данните в българския текст.

Декларирам, че посочените данни в настоящото заявление и приложените към него документи са верни и не са на неверни данни.

Подпис: _____

Комисията за финансов надзор обработва Вашите лични данни, съответно и личните данни на физическото лице, за което предоставяте информация, при спазване на приложимите нормативни изисквания за изпълнение на своите законоустановени правомощия. Допълнителна информация по този въпрос можете да получите на www.fsc.bg.

[¹] Наредба № 31 от 2.08.2006 г. за условията и реда за провеждане на изпит и за признаване на правоспособност на отговорен актюер, за признаване на правоспособност, придобита извън Република България, за формата на актюерската заверка, формата и съдържанието на актюерския доклад и на справките по Кодекса за застраховането, които отговорният актюер заверява, както и за формата и задължителното съдържание на годишния актюерски доклад по Кодекса за социално осигуряване.

**Преходни и заключителни разпоредби към НАРЕДБА № 51
от 28.04.2016 г. за собствените средства и за изискванията
за платежоспособност на застрахователите,
презастрахователите и групите застрахователи и
презастрахователи**

(ДВ, бр. 38 от 20.05.2016 г., в сила от 20.05.2016 г.)

§ 9. В приложение № 1 към чл. 21, ал. 1 от Наредба № 31 от 2006 г. за условията и реда за провеждане на изпит и за признаване на правоспособност на отговорен актюер, за признаване на правоспособност, придобита извън Република България, както и за формата на актюерската заверка, формата и съдържанието на актюерския доклад и на справките по Кодекса за застраховането, които отговорният актюер заверява (обн., ДВ, бр. 71 от 2006 г.; изм. и доп., бр. 51 от 2008 г., бр. 66 от 2013 г., бр. 54 от 2014 г.) раздел VII се изменя така:

„Раздел VII

Анализ на платежоспособността на застрахователите без право на достъп до единния пазар

Описват се съставните елементи на фактическата платежоспособност (собствени средства, намалени с нематериалните активи, отчетени по баланса) и необходимата платежоспособност, изчислена по методите, определени с Наредба № 51 от 28.04.2016 г. за собствените средства и за изискванията за платежоспособност на застрахователите, презастрахователите и групите застрахователи и презастрахователи, като се анализира резултатът, получен по различните методи."

**Преходни и заключителни разпоредби към НАРЕДБА № 53
от 23.12.2016 г. за изискванията към отчетността, оценката
на активите и пасивите и образуването на техническите**

резерви на застрахователите, презастрахователите и Гаранционния фонд

(ДВ, бр. 6 от 19.01.2017 г., в сила от 19.01.2017 г.)

§ 7. В чл. 22, ал. 4 от Наредба № 31 от 2006 г. за условията и реда за провеждане на изпит и за признаване на правоспособност на отговорен актюер, за признаване на правоспособност, придобита извън Република България, както и за формата на актюерската заверка, формата и съдържанието на актюерския доклад и на справките по Кодекса за застраховането, които отговорният актюер заверява (обн., ДВ, бр. 71 от 2006 г.; изм. и доп., бр. 51 от 2008 г., бр. 66 от 2013 г., бр. 54 от 2014 г. и бр. 38 от 2016 г.) думите „**Наредба № 30 от 2006 г. за изискванията към счетоводството, формата и съдържанието на финансовите отчети, справките, докладите и приложенията на застрахователите и презастрахователите**“ се заменят с „**Наредба № 53 от 2016 г. за изискванията към отчетността, оценката на активите и пасивите и образуването на техническите резерви на застрахователите, презастрахователите и Гаранционния фонд (ДВ, бр. 6 от 2017 г.)**“.

Заклучителни разпоредби към Наредба за изменение и допълнение на Наредба № 48 от 2013 г. за изискванията към възнагражденията

(ДВ, бр. 41 от 21.05.2019 г.)

§ 12. В Наредба № 31 от 2006 г. за условията и реда за провеждане на изпит и за признаване на правоспособност на отговорен актюер, за признаване на правоспособност, придобита извън Република България, за формата на актюерската заверка, формата и съдържанието на актюерския доклад и на справките по Кодекса за застраховането, които отговорният актюер заверява, както и за формата и задължителното съдържание на годишния актюерски доклад по Кодекса за социално осигуряване (обн., ДВ, бр. 71 от 2006 г.; изм. и доп., бр. 51 от 2008 г., бр. 66 от 2013 г., бр. 54 от 2014 г.; изм., бр. 38 от 2016 г., бр. 6 от 2017 г.; изм. и доп., бр. 83 от 2018 г.) се правят следните изменения и допълнения:

1. В чл. 4, ал. 2:

а) в т. 5 думата „**нотариално**“ се заличава;

б) създава се нова т. 6:

„6. информация за номера и датата на удостоверение от Националния център за информация и документация за признаване на висшето образование по т. 5, когато то е придобито в чуждестранно висше училище;“

в) досегашната т. 6 става т. 7.

2. В чл. 6:

а) в т. 2 след думите „**чл. 4, ал. 2, т. 5**“ се поставя запетая и се добавя „**придобитото висше образование в чуждестранно висше училище не е признато по реда на Наредбата за държавните изисквания за признаване на придобито висше образование и завършени периоди на обучение в чуждестранни висши училища (ДВ, бр. 69 от 2000 г.)**“, а думите „**не е покрил хорариума**“ се заменят с „**не е покрит хорариумът**“;

б) в т. 4 думите „**чл. 4, ал. 2, т. 6**“ се заменят с „**чл. 4, ал. 2, т. 7**“.

3. В чл. 13а, ал. 1 думите „**чл. 95**“ се заменят с „**чл. 97**“.

4. В чл. 13г, ал. 3 думите „**чл. 30, ал. 1, т. 13 ЗКФН**“ се заменят с „**чл. 30, ал. 1, т. 20 ЗКФН**“.

5. В чл. 14, ал. 2 думите „**тарифата по чл. 27, ал. 2 ЗКФН**“ се заменят с „**тарифата - приложение към чл. 27, ал. 1 ЗКФН**“.

6. В чл. 15, ал. 2, т. 2 думата „**нотариално**“ се заличава.

7. В чл. 18, ал. 3 думите „чл. 30, ал. 1, т. 13 ЗКФН" се заменят с „чл. 30, ал. 1, т. 20 ЗКФН".

8. В чл. 21, ал. 1 думите „чл. 97" се заменят с „чл. 100".

9. В чл. 22 се правят следните изменения:

а) в ал. 1:

аа) в т. 1 думите „годишна справка № ГА" се заменят с „годишна справка № ГЖ";

бб) в т. 2 думите „годишна справка № ГА" се заменят с „годишна справка № ГЖ";

вв) в т. 3 думите „годишна справка № ГА 1.3" се заменят с „годишна справка № ГЖ. 1.3 Б";

гг) в т. 4 думите „тримесечна справка № ТА" се заменят с „тримесечна справка № ТЖ";

дд) в т. 5 думите „тримесечна справка № ТА" се заменят с „тримесечна справка № ТЖ";

б) в ал. 2:

аа) т. 1 думите „годишна справка № ГБ" се заменят с „1. годишна справка № ГО";

бб) в т. 2 думите „годишна справка № ГБ" се заменят с „годишна справка № ГО";

вв) в т. 3 думите „годишна справка № ГБ" се заменят с „годишна справка № ГО";

гг) в т. 4 думите „тримесечна справка № ТБ. 1: Технически резерви от 1 януари до края на всяко тримесечие на съответната година" се заменят с „тримесечна справка № ТО. 1.1: Технически резерви от 1 януари до края на всяко тримесечие на съответната година (част I)";

дд) създава се т. 5:

„5. тримесечна справка № ТО. 1.2: Резерв за предстоящи плащания към края на всяко тримесечие на съответната година."

10. В чл. 24:

а) в ал. 3 т. 5 и 6 се отменят;

б) в ал. 4 думите „пенсионни, съответно технически резерви," се заменят с „пенсионни резерви";

в) в ал. 5 думите „или технически" се заличават, а думите „съответните резерви" се заменят с „резервите".

11. В § 1 от допълнителните разпоредби се правят следните изменения:

а) в т. 3 думите „видовете застраховки" се заменят с „класовете застраховки";

б) в т. 4 думите „видовете застраховки" се заменят с „класовете застраховки".

12. Приложение № 1 към чл. 21, ал. 1 се изменя така:

„Приложение № 1 към чл. 21, ал. 1

Форма и съдържание на актюерския доклад по чл. 100, ал. 2, т. 2 КЗ

ГОДИШЕН АКТЮЕРСКИ ДОКЛАД

Раздел I

Анализ и структура на застрахователния портфейл към края на отчетната година

1. В аналитичен разрез (графичен или табличен вид) се посочват основните характеристики на застрахователния портфейл по класове застраховки и измененията през последните три отчетни години.

2. В графичен вид се представя структурата на застрахователния портфейл на база премиен приход по класове застраховки, за които застрахователят има издадено разрешение съгласно приложение № 1 към КЗ.

3. Оповестява се оперативният програмен продукт, от който са извлечени данните.

Раздел II

Анализ и структура на премиите по класове застраховки

Анализира се размерът на премиения приход за последните три години по класове застраховки, като се изследват тенденциите по отношение на:

- стойността на инкасовия коефициент (отношението на дължими и получени премии) и периода на просрочване на плащането на премиите от страна на застрахованите лица;
- вземанията от застрахователни брокери, застрахователни агенти и посредник, предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност, и периода на тяхното просрочване;
- съотношението между индивидуални и групови договори;
- премийния приход по канали на продажба;
- броя на застрахователните договори и застрахованите обекти;
- срока на договорите;
- предсрочно прекратените договори и върнатите премии.

Раздел III

Анализ и структура на разходите за изплатени претенции по класове застраховки

1. По класове застраховки се анализират размерът и структурата на предявените иски и платените обезщетения и суми.
2. Разглеждат се развитието на щетите във времето (датата на настъпване на застрахователното събитие, на предявяване на претенцията и на нейното изплащане), както и тенденциите в броя и размера на щетите.
3. Анализират се плащанията по класове застраховки, като се разглеждат честотата и тежестта на щетите.
4. Разглеждат се плащанията във връзка с поетите лимити на отговорност, като се анализират прехвърлените рискове на презастрахователи и възстановените обезщетения от презастрахователи с оглед вида на презастрахователните договори.
5. Сравняват се плащанията с калкулираните разходи за покриване на риска в застрахователно-техническите планове. Отчитат се резултатите от развитието на риска.
6. Дава се преценка на предприетите и необходимите мерки за прогнозиране и избягване на неблагоприятното развитие на рисковете.

Раздел IV

Анализ и структура на аквизиционните и административните разходи

1. Посочват се размерът и начинът на разпределение на разходите по класове застраховки.
2. Анализира се размерът на начислените, реално изплатени и отсрочени комисиони. Сравнява се размерът на изплатените аквизиционни и инкасови комисиони по класове застраховки с предвидения в застрахователно-техническия план размер, като при разлики се анализират причините. Посочва се относителният дял на изплатените комисиони спрямо премийния приход по класове застраховки с оглед структурата на премийния приход по канали на продажба. При дългосрочни застраховки „Живот“ се анализират размерът на първогодишните, второгодишните и еднократните комисиони, теглото на всеки вид комисиона в общата сума и относителният дял на всеки вид комисиона спрямо премийния приход.

Раздел V

Технически резерви

1. Анализ на образуваните към края на отчетната година технически резерви. Размер на брутните резерви и дял на презастрахователите в тях с оглед вида и условията на презастрахователните договори.
2. Подробно описание на използваните методи за образуване на отделните видове технически резерви в съответствие с глава осма, раздел II от КЗ и Наредба № 53 от 2016 г. за изискванията към отчетността, оценката на активите и пасивите и образуването на техническите резерви на застрахователите, презастрахователите и Гаранционния фонд (ДВ, бр. 6 от 2017 г.) (Наредба № 53). Описанието на методите съдържа:

- особености и модификации;
- използвани базисни параметри и формули;
- информацията, въз основа на която са направени изчисленията;
- обосновка на направени експертни допускания и преценки;
- достатъчност на резервите - оценка на възможните неблагоприятни отклонения от образуваните технически резерви.

3. Изменения в размера на brutните технически резерви и дела на презастрахователите в тях с оглед промяна в обема на дейността на застрахователя, размера на отстъпените премии на презастрахователи, развитието на плащанията.

4. Сравнителен анализ на размерите на техническите резерви, определени по всеки отделен метод, посочен в Наредба № 53, в случаите, когато се предвижда възможност за прилагане на повече от един метод, и аргументирана обосновка за избор на прилагания метод.

5. Подробно описание на тенденциите в развитието на претенциите и тяхното предявяване във времето предвид избора на статистически методи за образуване на резерва за възникнали, но непредявени претенции. Аргументирана обосновка на използваните методи за образуване на резерва за възникнали, но непредявени претенции по класове застраховки с оглед развитието на щетите по класове застраховки за достатъчно продължителен период от време.

6. Описание на валутата, в която са образувани техническите резерви, с оглед валутата, в която са задълженията по застрахователните и презастрахователните договори, валутата, в която е договорена премията, и държавата, в която е разположен рискът.

7. Данни за размера на приходите и разходите при инвестиране на техническите резерви и реализираната доходност. Използваната в животозастраховането схема за разпределение на дохода от инвестиции на активите между застрахователя и застрахованите лица. Данни за използваната техническа лихва и разпределения през отчетната година доход по партидите на притежателите на полици.

8. Размер на техническия резултат по класове застраховки и частта от него, заделена за образуване на запасен фонд. Анализ на използването на средствата от запасния фонд.

9. Коментар относно сигурността на данните и възможността за допускане на грешки и необходимостта от промяна на системата за събиране на данни за застрахователната статистика.

10. Необходимост от промяна на методите за образуване на техническите резерви.

Раздел VI

Анализ и проявление на рисковете

1. Анализират се рисковете по класове застраховки и отражението им върху плащанията и застрахователните резерви.

2. Отчитат се презастрахователните рискове и влиянието им върху портфейла.

3. Определя се общият ефект от въздействие на рисковете (печалба или загуба) по класове застраховки, като се анализират brutният резултат, резултатът за презастрахователя и участието на застрахователя в него.

4. Анализират се тенденциите в развитието на коефициента на щетимост, коефициента на разходи и комбинирания коефициент (сбора от предходните два) по класове застраховки.

5. Отразяват се приетите мерки за предпазване от техническите рискове.

6. Изразяват се мотиви за промяна на методите за оценка на рисковете, на общите условия, тарифите и застрахователно-техническите планове, както и на презастрахователната политика.

Раздел VII

Анализ на платежоспособността на застрахователите без право на достъп до единния пазар

Описват се съставните елементи на фактическата платежоспособност (собствени средства, намалени с нематериалните активи, отчетени по баланса) и необходимата платежоспособност, изчислена по методите, определени с Наредба № 51 от 2016 г. за собствените средства и за изискванията за платежоспособност на застрахователите, презастрахователите и групите застрахователи и презастрахователи, като се анализира резултатът, получен по различните методи.

Раздел VIII

Независима оценка на активите и пасивите и финансовото състояние на застрахователя

Прави се преглед и актюерска оценка на съответните позиции от баланса на застрахователя и се отчита тяхното влияние върху финансовото състояние и промените му през отчетната година."

13. В приложение № 4 към чл. 24, ал. 2:

а) т. 4.4 се отменя;

б) в т. 7.4 думите „схеми и на техническите резерви (със съставлящите го капитализирана стойност на пенсиите и остатъчен резерв) към фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми" се заличават;

в) в т. 10.2 думите „видовете пенсии, пенсионните резерви и техническите резерви" се заменят с „видовете пенсии и пенсионните резерви";

г) т. 10.3 се отменя.

14. Приложение № 9 към чл. 24, ал. 3 и приложение № 10 към чл. 24, ал. 3 се отменят.

Преходни и заключителни разпоредби към Наредба за изменение и допълнение на Наредба № 29 от 2006 г. за минималното ниво на кредитните рейтинги на банките и за определяне на държавите, международните финансови организации, пазарите и индексите на тези пазари съгласно чл. 176, ал. 2 от Кодекса за социално осигуряване (ДВ, бр. 81 от 15.09.2020 г.)

§ 2. В Наредба № 31 от 2.08.2006 г. за условията и реда за провеждане на изпит и за признаване на правоспособност на отговорен актюер, за признаване на правоспособност, придобита извън Република България, за формата на актюерската заверка, формата и съдържанието на актюерския доклад и на справките по Кодекса за застраховането, които отговорният актюер заверява, както и за формата и задължителното съдържание на годишния актюерски доклад по Кодекса за социално осигуряване (обн., ДВ, бр. 71 от 2006 г.; изм. и доп., бр. 51 от 2008 г., бр. 66 от 2013 г., бр. 54 от 2014 г.; изм., бр. 38 от 2016 г., бр. 6 от 2017 г.; изм. и доп., бр. 83 от 2018 г., бр. 41 от 2019 г.) се правят следните изменения и допълнения:

1. В чл. 7, ал. 3 думите „в 7-дневен срок от получаване на решението по ал. 1" се заличават и в края се добавя „най-късно 5 дни преди обявената дата за провеждане на изпита, съответно преди първата дата на изпита - когато изпитът се провежда на части".

2. В чл. 14:

а) в ал. 1 се създава изречение второ: „Сертификатът се издава на хартиен носител по образец, одобрен от комисията, в 7-дневен срок от получаване на решението по чл. 13, ал. 1, чл. 13г, ал. 1 или чл. 18, ал. 1.";

б) ал. 2 се изменя така:

„(2) Лицата с призната от комисията правоспособност заплащат такса за издаване на сертификат съгласно тарифата - приложение към чл. 27, ал. 1 ЗКФН, и представят документ, удостоверяващ внасянето ѝ, при получаването на сертификата."

3. В чл. 15 се създава ал. 4:

„(4) При подаване на заявлението лицето заплаща такса за признаване на придобита правоспособност съгласно тарифата - приложение към чл. 27, ал. 1 ЗКФН."

4. В чл. 20 думите „по чл. 15" се заменят с „по чл. 15, ал. 1 - 3".

5. В раздел V от приложение № 1 към чл. 21, ал. 1 се създава т. 11:

„11. Информация относно размера на претенциите по чл. 90, ал. 10 и 11 от Наредба № 53 от 2016 г. за изискванията към отчетността, оценката на активите и пасивите и образуването на техническите резерви на застрахователите, презастрахователите и Гаранционния фонд, както и информацията по чл. 90, ал. 14 от същата наредба."

**Преходни и заключителни разпоредби НАРЕДБА № 7 от
27.05.2021 г. за реда за придобиване, признаване и
отнемане на правоспособност на брокерите на финансови
инструменти и инвестиционните консултанти
(ДВ, бр. 48 от 08.06.2021 г.)**

§ 10. В Наредба № 31 от 2.08.2006 г. за условията и реда за провеждане на изпит и за признаване на правоспособност на отговорен актюер, за признаване на правоспособност, придобита извън Република България, за формата на актюерската заверка, формата и съдържанието на актюерския доклад и на справките по Кодекса за застраховането, които отговорният актюер заверява, както и за формата и задължителното съдържание на годишния актюерски доклад по Кодекса за социално осигуряване (обн., ДВ, бр. 71 от 2006 г.; изм. и доп., бр. 51 от 2008 г., бр. 66 от 2013 г., бр. 54 от 2014 г., бр. 38 от 2016 г., бр. 6 от 2017 г. и бр. 83 от 2018 г.) се правят следните изменения:

1. В чл. 9 думите „в официалния си бюлетин" се заменят с „на интернет страницата си", а изречение второ се изменя така: „Тези обстоятелства могат да се оповестят и по друг подходящ начин."

2. В чл. 10 ал. 2 се изменя така:

„(2) Комисията оповестява решението по ал. 1 и датата, съответно датите, за провеждане на изпита на интернет страницата си. Решението по ал. 1 и датата, съответно датите, за провеждане на изпита могат да се оповестят от Комисията и по друг подходящ начин."

3. В § 6 от преходните и заключителните разпоредби думите „чл. 95, ал. 2, т. 5 и ал. 3 и чл. 97, ал. 6 от Кодекса за застраховането" се заменят с „чл. 97, ал. 2, т. 5 и ал. 4 и чл. 100, ал. 4 от Кодекса за застраховането".

**Преходни и заключителни разпоредби към Наредба за
изменение и допълнение на Наредба № 53 от 23.12.2016 г.
за изискванията към отчетността, оценката на активите и
пасивите и образуването на техническите резерви на
застрахователите, презастрахователите и Гаранционния
фонд**

(ДВ, бр. 101 от 20.12.2022 г., в сила от 01.01.2023 г.)

§ 41. В Наредба № 31 от 2.08.2006 г. за условията и реда за провеждане на изпит и за признаване на правоспособност на отговорен актюер, за признаване на правоспособност, придобита извън Република България, за формата на актюерската заверка, формата и съдържанието на актюерския доклад и на справките по Кодекса за

застраховането, които отговорният актюер заверява, както и за формата и задължителното съдържание на годишния актюерски доклад по Кодекса за социално осигуряване (обн., ДВ, бр. 71 от 2006 г.; изм. и доп., бр. 51 от 2008 г., бр. 66 от 2013 г., бр. 54 от 2014 г.; изм., бр. 38 от 2016 г., бр. 6 от 2017 г.; изм. и доп., бр. 83 от 2018 г., бр. 41 от 2019 г., бр. 81 от 2020 г.; изм., бр. 48 от 2021 г.; изм. и доп., бр. 60 от 2021 г. и бр. 23 от 2022 г.) се правят следните изменения:

1. Член 22 се отменя.

2. В приложение № 1, раздел V „Технически резерви“:

а) в т. 2 думите „и Наредба № 53 от 2016 г. за изискванията към отчетността, оценката на активите и пасивите и образуването на техническите резерви на застрахователите, презастрахователите и Гаранционния фонд (ДВ, бр. 6 от 2017 г.) (Наредба № 53)“ се заличават;

б) точка 4 се отменя.

Преходни и заключителни разпоредби към Наредба за изменение и допълнение на 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. 70 от 20.08.2024 г.)

§ 16. В Наредба № 31 от 2.08.2006 г. за условията и реда за провеждане на изпит и за признаване на правоспособност на отговорен актюер, за признаване на правоспособност, придобита извън Република България, за формата на актюерската заверка, формата и съдържанието на актюерския доклад и на справките по Кодекса за застраховането, които отговорният актюер заверява, както и за формата и задължителното съдържание на годишния актюерски доклад по Кодекса за социално осигуряване (обн., ДВ, бр. 71 от 2006 г.; изм. и доп., бр. 51 от 2008 г., бр. 66 от 2013 г., бр. 54 от 2014 г., бр. 38 от 2016 г., бр. 6 от 2017 г.; изм. и доп., бр. 83 от 2018 г., бр. 41 от 2019 г., бр. 81 от 2020 г., бр. 48 и 60 от 2021 г. и бр. 23 и 101 от 2022 г.) се правят следните изменения и допълнения:

1. В чл. 24, ал. 3:

а) в текста преди т. 1 думите „фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване“ се заменят с „универсален пенсионен фонд, професионален пенсионен фонд, доброволен пенсионен фонд, фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми и подфонд по чл. 214а от КСО“;

б) в т. 2 думите „във фонда за допълнително пенсионно осигуряване“ се заменят с „в съответния фонд или подфонд“;

в) в т. 7 след думата „лица“ се поставя запетая, добавя се „съответно осигурени по ПЕПП лица“ и се поставя запетая;

г) в т. 8 накрая се поставя запетая и се добавя „съответно бенефициери на ПЕПП - за всеки подфонд по чл. 214а от КСО“;

д) създава се т. 10:

„10. изплатени анюитети и извършени актуализации - за всеки подфонд по чл. 214а от КСО.“

2. В приложение № 4 към чл. 24, ал. 2:

а) в т. 4 думата „фонда“ се заменя с „универсалния пенсионен фонд, професионалния пенсионен фонд, доброволния пенсионен фонд, фонда за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми и всеки подфонд по чл. 214а от КСО“;

б) подточка 4.1 се изменя така:

„4.1. Анализ на активите към края на отчетната година по източници на средства - от осигурителни вноски, доходност, прехвърлени средства от или в други фондове (фондове за допълнително пенсионно осигуряване, фондове за извършване на плащания, Държавния фонд за гарантиране устойчивостта на държавната пенсионна система и фонд „Пенсии“ и фонд „Пенсии за лицата по чл. 69“ на държавното обществено осигуряване), други подфондове в същия доброволен пенсионен фонд за ПЕПП, доставчици на ПЕПП по чл. 209, ал. 1, т. 2 от КСО и застрахователи по чл. 246а, ал. 1 от КСО. Увеличение/намаление на активите през отчетната година по източници на средства.“;

в) в т. 5 думите „**във фонда за допълнително пенсионно осигуряване**“ се заменят с „**в съответния фонд и всеки подфонд по т. 4**“;

г) подточка 5.1 се изменя така:

„5.1. Структурен анализ съгласно приложение № 11 на действителното състояние на контингента от осигурени лица, съответно осигурени по ПЕПП лица, по пол и възраст в сравнение с направените предположения в края на предходната отчетна година. Посочва се броят и относителното тегло на осигурените лица и осигурените по ПЕПП лица, прекратили участието си в съответния фонд и всеки подфонд по т. 4 по причини: прехвърляне в други фондове за допълнително пенсионно осигуряване, в други подфондове в същия доброволен пенсионен фонд за ПЕПП или доставчици на ПЕПП по чл. 209, ал. 1, т. 2 от КСО, прехвърляне на средствата на осигуреното по ПЕПП лице на застраховател по чл. 246а, ал. 1 от КСО, промяна на осигуряването по чл. 46 или чл. 4в от КСО, прехвърляне на средствата по чл. 69б, ал. 8 от КСО, пенсиониране, разсрочено изплащане на средства по реда на чл. 167а от КСО, смърт, еднократно или разсрочено изплащане на дължимите средства.“;

д) в подточка 5.2 след думата „**лица**“ се поставя запетая, добавя се „**съответно новоосигурените по ПЕПП лица**“ и се поставя запетая;

е) подточки 5.3 - 5.5 се изменят така:

„5.3. Структурен анализ на броя на новоосигурените лица, съответно новоосигурените по ПЕПП лица, които са се прехвърлили от други фондове за допълнително пенсионно осигуряване и доставчици на ПЕПП по чл. 209, ал. 1, т. 2 от КСО през отчетната година и сравнение с броя на прекратилите участието си в съответния фонд и всеки подфонд по т. 4 поради прехвърляне в други фондове за допълнително пенсионно осигуряване, в други подфондове в същия доброволен пенсионен фонд за ПЕПП или доставчици на ПЕПП по чл. 209, ал. 1, т. 2 от КСО, прехвърляне на средствата на осигуреното по ПЕПП лице на застраховател по чл. 246а, ал. 1 от КСО, или поради прехвърляне на средствата си по чл. 69б, ал. 8 КСО, както и анализ на лицата, променили осигуряването си по реда на чл. 46 или чл. 4в КСО и възобновили осигуряването си по чл. 124а КСО.

5.4. Структурен анализ съгласно приложение № 12 на контингента на пенсионерите в професионален, доброволен и доброволен пенсионен фонд по професионални схеми по пол и възраст и по видове пенсии, съответно на бенефициерите на ПЕПП във всеки подфонд по чл. 214 от КСО, и на броя на новоотпуснатите през отчетната година пенсии, съответно анюитети по ПЕПП, в сравнение с направените предположения в края на предходната отчетна година. Посочва се броят и относителното тегло на пенсионерите, съответно на бенефициерите на ПЕПП, по пол, прекратили участието си във фонда или подфонда по т. 4 по видове причини: поради изтичане срока на пенсията или поради смърт.

5.5. Актуерна оценка на полово-възрастовия състав на участниците във фонда и всеки подфонд по т. 4 и прогнозен брой пенсионери, съответно бенефициери на ПЕПП, за следващата година.“;

ж) в подточка 6.3 накрая се добавя „**върху дейността на фонда и всеки подфонд по т. 4**“;

з) в подточка 7.1 накрая се поставя запетая и се добавя „съответно осигурените по ПЕПП лица“;

и) в подточка 7.2 след думата „схеми“ се добавя „и към бенефициерите на ПЕПП във всеки подфонд на доброволния пенсионен фонд за ПЕПП“;

к) в подточка 7.3 след думата „схеми“ се поставя запетая, добавя се „съответно на изплатените анюитети по ПЕПП и извършените актуализации от съответния подфонд на доброволния пенсионен фонд за ПЕПП“ и се поставя запетая;

л) в т. 8 думите „пенсионния фонд“ се заменят с „фонда и всеки подфонд по т. 4“;

м) в подточка 8.1 думите „за допълнително пенсионно осигуряване“ се заменят с „и всеки подфонд по т. 4“;

н) в т. 9 след думата „фонда“ се добавя „и подфондовете по т. 4“;

о) подточка 9.3 се изменя така:

„9.3. В аналитичен разрез по осигурителни рискове се прави описание на прогнозата за следващата година по основни параметри - брой на участниците във фонда и всеки подфонд по т. 4, в т.ч. осигурени лица, осигурени по ПЕПП лица, пенсионери и бенефициери на ПЕПП по видове пенсионни схеми, новоосигурени лица, новоосигурени по ПЕПП лица, новоотпуснати пенсии, съответно анюитети по ПЕПП, размер на нетната стойност на активите, постъпления от осигурителни вноски, доходи от инвестиции, размер на плащанията по видове плащания и пенсионни схеми.“;

п) в подточка 10.2 накрая се поставя запетая и се добавя „съответно на видовете анюитети по ПЕПП“;

р) в т. 11 накрая се добавя „и подфондовете по т. 4“.

3. Приложение № 5 към чл. 24, ал. 3 се изменя така:

„Приложение № 5 към чл. 24, ал. 3

Актьорски баланс			
на			
„.....“			
(наименование на фонда за допълнително пенсионно осигуряване, съответно на подфонда в доброволен пенсионен фонд за ПЕПП)			
към 31.12. Г.			
Актив	Сума в левове	Пасив	Сума в левове
	отчетна година		отчетна година
I. Обща стойност на актива по счетоводен отчет от тях:		I. Задължения към лицата с отпуснати пенсии, съответно анюитети по ПЕПП – общо, в т.ч.	
		1. Пенсии за старост, съответно анюитети по ПЕПП за старост – общо, в т.ч.	
		2. Пенсии за инвалидност, съответно	

		анюитети по ПЕПП за инвалидност – общо, в т.ч.	
		3. Наследствени пенсии, съответно наследствени анюитети по ПЕПП – общо, в т.ч.	
		II. Задължения към осигурените лица, съответно осигурените по ПЕПП лица – общо	
II. Дефицит/(Излишък)		III. Други задължения	
III. Общо (I ± II)		IV. Общо (I + II + III)	

Забележки:

- 1. Раздел I не се попълва за универсален пенсионен фонд.*
- 2. В актюерския баланс се попълва информация за всички видове изплащани пенсии, съответно анюитети по ПЕПП, в т.ч. пожизнени и срочни.*
- 3. Оценката на задълженията се извършва за всяко осигурено лице, съответно осигурено по ПЕПП лице, и за всеки пенсионер с пожизнена или срочна пенсия, съответно бенефициер на ПЕПП с пожизнен или срочен анюитет, поотделно, след което се обобщава.*
- 4. Посочените задължения в графата „Други задължения“ се посочват общо и поотделно.*
- 5. За фондовете, които продължават да изплащат пенсии по реда на § 114, ал. 2 от преходните и заключителните разпоредби на Закона за изменение и допълнение на Кодекса за задължително обществено осигуряване (ДВ, бр. 67 от 2003 г.), се посочват задълженията към лицата с отпуснати пенсии на отделен ред за всеки вид осигурителен случай.*
- 6. Актюерският баланс се подписва от отговорния актюер и управляващите и представляващите пенсионноосигурителното дружество, като се посочва датата на изготвянето.*

Изготвил:	Представяващи:		
-----------	----------------	-------	-------

.....			
(.....)		(.....)	(.....)

„

4. Приложение № 6 към чл. 24, ал. 3 се изменя така:

„Приложение № 6 към чл. 24, ал. 3

Брой на участниците във фонда за допълнително пенсионно осигуряване, съответно на подфонда в доброволен пенсионен фонд за ПЕПП			
№	Показатели	към 31.12. г. (отчетна година)	към 31.12. г. (следваща година)
1.	Брой на участниците във фонда, в т.ч.:		
1.1.	осигурени лица/осигурени по ПЕПП лица		
1.2.	Пенсионери/бенефициери на ПЕПП		
2.	Новоосигурени лица/новоосигурени по ПЕПП лица		
3.	Постъпления от осигурителни вноски (в хил. лв.)		
4.	Постъпили средства от Държавния фонд за гарантиране устойчивостта на държавната пенсионна система (в хил. лв.)		
5.	Постъпили средства от застраховател по чл. 246а, ал. 1 от КСО		
6.	Прехвърлени средства от резерва по чл. 193а КСО (в хил. лв.)		
7.	Нови пенсионери, съответно бенефициери на ПЕПП		
8.	Новоотпуснати пенсии, съответно анюитети по ПЕПП (в хил. лв.)		
9.	Суми за пенсии, съответно анюитети по ПЕПП (в хил. лв.)		
10.	Отпуснати пенсии, съответно анюитети по ПЕПП на наследници (в хил. лв.)		
11.	Еднократно и разсрочено изплатени суми (в хил. лв.)		
12.	Прехвърлени средства във фонда за изплащане на пожизнени пенсии или на застраховател по чл. 246а, ал. 1 от КСО (в хил. лв.)		
13.	Прехвърлени средства във фонда за разсрочени плащания (в хил. лв.)		
14.	Прехвърлени средства в друг фонд за допълнително пенсионно осигуряване, в други подфондове в същия доброволен пенсионен фонд за ПЕПП или при други доставчици на ПЕПП по чл. 209, ал. 1, т. 2		

	от КСО (в хил. лв.)		
15.	Прехвърлени средства от друг фонд за допълнително пенсионно осигуряване, от други подфондове в същия доброволен пенсионен фонд за ПЕПП или от други доставчици на ПЕПП по чл. 209, ал. 1, т. 2 от КСО (в хил. лв.)		
16.	Прехвърлени средства в Държавния фонд за гарантиране устойчивостта на държавната пенсионна система (в хил. лв.)		
17.	Прехвърлени средства във фонд „Пенсии“ и фонд „Пенсии за лицата по чл. 69“ на държавното обществено осигуряване (в хил. лв.)		

„

5. Приложение № 11 към чл. 24, ал. 3 се изменя така:

„Приложение № 11 към чл. 24, ал. 3

Осигурени лица по пол и възраст

№	Брой осигурени лица, съответно осигурени по ПЕПП лица	Пол	Прогноза за отчетната година от предходната година	Общо за отчетната година	15 – 24 г.	25 – 34 г.	35 – 44 г.	45 – 54 г.	55 – 64 г.	над 64 г.
---	---	-----	--	--------------------------	------------	------------	------------	------------	------------	-----------

1.	Брой лица, в т.ч.:	Мъже								
		Жени								
		Всичко								
1.1.	Новоосигурени	Мъже								
		Жени								
		Всичко								

„

6. Приложение № 12 към чл. 24, ал. 3 се изменя така:

„Приложение № 12 към чл. 24, ал. 3

Пенсионери/бенефициери на ПЕПП по пол и възраст

Брой пенсионери/бенефициери на ПЕПП	Пол	Прогноза за отчетната година от предходната година	Общо за отчетната година	15 – 49 г.	50 – 54 г.	55 – 59 г.	60 – 64 г.	65 – 69 г.	70 – 74 г.	над 74 г.
-------------------------------------	-----	--	--------------------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-----------

Пенсионери/бенефициери на ПЕПП, общо:	Мъже	
	Жени	
	Всичко	
С пожизнена пенсия/пожизнен анюитет по ПЕПП за старост	Мъже	
	Жени	
	Всичко	
С пожизнена	Мъже	

пенсия/пожизнен анюитет по ПЕПП за инвалидност	Жени Всичко
С наследствена пожизнена пенсия/наследствен пожизнен анюитет по ПЕПП	Мъже Жени Всичко
Със срочна пенсия/срочен анюитет по ПЕПП	Мъже Жени Всичко
Лица с новоотпуснати пенсии/анюитети по ПЕПП	Мъже Жени Всичко

Забележка:

Приложението се попълва за професионален, доброволен и доброволен фонд по професионални схеми и за всеки подфонд в доброволен пенсионен фонд за ПЕПП."

7. Приложение № 13 към чл. 24, ал. 3 се изменя така:

„Приложение № 13 към чл. 24, ал. 3

Изплатени пенсии, съответно анюитети по ПЕПП и извършени актуализации								
Месеци 1. Изплатени пенсии/анюитети през месеца – общо, от тях:			1.1. Новоотпуснати пенсии/анюитети		1.2. Прекратени пенсии/анюитети		2. Извършени актуализации	
брой	изплатени средства		брой	изплатени средства	брой	изплатени средства за последни пенсии/анюитети*	брой актуализирани пенсии/анюитети	увеличение/намаляване на изплатени средства спрямо предходния месец вследствие на актуализация
1.								
2.								
3.								
4.								
5.								
6.								
7.								
8.								
9.								
10.								
11.								
12.								

*Забележка. Включително изплатеният остатък от партидите/сметките за ПЕПП на лицата с изтекъл срок за получаване на пенсия/анюитет.

пенсията/анюитета.

Забележка: Приложението се попълва за професионален, доброволен и доброволен фонд по професионални схеми и за всеки подфонд в доброволен пенсионен фонд за ПЕПП.

8. Навсякъде в наредбата думата „**комисията**“ се заменя с „**Комисията**“.

**Разпоредби към Наредба за изменение и допълнение на
нормативни актове на Комисията за финансов надзор
(ДВ, бр. 20 от 11.03.2025 г., в сила от датата на въвеждане
на еврото в Република България)**

§ 7. В Наредба № 31 от 2 август 2006 г. за условията и реда за провеждане на изпит и за признаване на правоспособност на отговорен актюер, за признаване на правоспособност, придобита извън Република България, за формата на актюерската заверка, формата и съдържанието на актюерския доклад и на справките по Кодекса за застраховането, които отговорният актюер заверява, както и за формата и задължителното съдържание на годишния актюерски доклад по Кодекса за социално осигуряване (обн., ДВ, бр. 71 от 2006 г.; изм. и доп., бр. 51 от 2008 г., бр. 66 от 2013 г., бр. 54 от 2014 г., бр. 38 от 2016 г., бр. 6 от 2017 г., бр. 83 от 2018 г., бр. 41 от 2019 г., бр. 81 от 2020 г., бр. 48 и 60 от 2021 г., бр. 23 и 101 от 2022 г. и бр. 70 от 2024 г.) в приложенията навсякъде думите „**лв.**“, „**левове**“ и „**лева**“ се заменят с „**евро**“.

§ 19. (1) Всички отчети и справки, утвърдени с наредбите по § 1 - 5, 7, 14, 15 и 17, които обхващат период или се отнасят към дата, предхождащи датата на въвеждане на еврото в Република България, се изготвят по досегашния ред.

(2) Годишните извлечения от индивидуалните партии на осигурените лица във фондовете за допълнително пенсионно осигуряване и годишните извлечения от аналитичните сметки на лицата, които получават плащания от фондовете за разсрочени плащания, към края на календарната година преди датата на въвеждане на еврото се изготвят по досегашния ред и се изпращат заедно с информацията по чл. 21, ал. 6 от Закона за въвеждане на еврото в Република България.

**Преходни и заключителни разпоредби към НАРЕДБА № 76
от 12.06.2025 г. за таксите, събирани от Комисията за
финансов надзор
(ДВ, бр. 51 от 24.06.2025 г., в сила от 01.07.2025 г.)**

§ 6. В Наредба № 31 от 2.08.2006 г. за условията и реда за провеждане на изпит и за признаване на правоспособност на отговорен актюер, за признаване на правоспособност, придобита извън Република България, за формата на актюерската заверка, формата и съдържанието на актюерския доклад и на справките по Кодекса за застраховането, които отговорният актюер заверява, както и за формата и задължителното съдържание на годишния актюерски доклад по Кодекса за социално осигуряване (обн., ДВ, бр. 71 от 2006 г.; изм. и доп., бр. 51 от 2008 г., бр. 66 от 2013 г., бр. 54 от 2014 г., бр. 38 от 2016 г., бр. 6 от 2017 г., бр. 83 от 2018 г., бр. 41 от 2019 г., бр. 81 от 2020 г., бр. 48 и 60 от 2021 г., бр. 23 и 101 от 2022 г. и бр. 70 от 2024 г.) се правят следните изменения и допълнения:

1. В чл. 7 ал. 3 се изменя така:

„(3) Лицата, които са подали заявление за допускане до изпит за признаване на правоспособност на отговорен актюер, заплащат съответната такса съгласно Наредба № 76 от 12.06.2025 г. за таксите, събирани от Комисията за финансов надзор (ДВ, бр. 51 от 2025 г.) при подаване на заявлението.“

2. В чл. 13, ал. 6, чл. 13г, ал. 3, чл. 14, ал. 3, чл. 15, ал. 4 и чл. 18, ал. 3 думите „**тарифата - приложение към чл. 27, ал. 1 ЗКФН**“ се заменят с „**Наредба № 76 от**

12.06.2025 г. за таксите, събирани от Комисията за финансов надзор (ДВ, бр. 51 от 2025 г.)".

**Разпоредби към Наредба за изменение и допълнение на
наредби на Комисията за финансов надзор
(ДВ, бр. 65 от 08.08.2025 г., в сила от 08.08.2025 г.)**

§ 7. В Наредба № 31 от 2 август 2006 г. за условията и реда за провеждане на изпит и за признаване на правоспособност на отговорен актюер, за признаване на правоспособност, придобита извън Република България, за формата на актюерската заверка, формата и съдържанието на актюерския доклад и на справките по Кодекса за застраховането, които отговорният актюер заверява, както и за формата и задължителното съдържание на годишния актюерски доклад по Кодекса за социално осигуряване (обн., ДВ, бр. 71 от 2006 г.; изм. и доп., бр. 51 от 2008 г., бр. 66 от 2013 г., бр. 54 от 2014 г., бр. 38 от 2016 г., бр. 6 от 2017 г., бр. 83 от 2018 г., бр. 41 от 2019 г., бр. 81 от 2020 г., бр. 48 и 60 от 2021 г., бр. 23 и 101 от 2022 г., бр. 70 от 2024 г. и бр. 20 и 51 от 2025 г.) в чл. 8, ал. 3 думите „тарифата - приложение към чл. 27, ал. 1 ЗКФН" се заменят с „Наредба № 76 от 12.06.2025 г. за таксите, събирани от Комисията за финансов надзор".

**Преходни и заключителни разпоредби към Наредба за
изменение и допълнение на Наредба № 31 от 2 август 2006
г. за условията и реда за провеждане на изпит и за
признаване на правоспособност на отговорен актюер, за
признаване на правоспособност, придобита извън
Република България, за формата на актюерската заверка,
формата и съдържанието на актюерския доклад и на
справките по Кодекса за застраховането, които отговорният
актюер заверява, както и за формата и задължителното
съдържание на годишния актюерски доклад по Кодекса за
социално осигуряване
(ДВ, бр. 43 от 12.05.2026 г.)**

§ 20. (1) Лицата, положили успешно само базов модул на изпит пред Комисията за финансов надзор, проведен преди влизане в сила на тази наредба, могат да се явят само на един или повече специализирани модули след влизането ѝ в сила.

(2) Лицата, положили успешно само един или повече специализирани модули на изпит пред Комисията за финансов надзор, проведен преди влизане в сила на тази наредба, могат да се явят само на базов модул след влизането ѝ в сила.

**Преходни и заключителни разпоредби към НАРЕДБА № 70
от 23.06.2026 г. за изискванията към фондовете за
извършване на плащания**

(ДВ, бр. 61 от 03.07.2026 г., в сила от 01.01.2027 г.)

§ 3. В Наредба № 31 от 2.08.2006 г. за условията и реда за провеждане на изпит и за признаване на правоспособност на отговорен актюер, за признаване на правоспособност, придобита извън Република България, за формата на актюерската заверка, формата и съдържанието на актюерския доклад и на справките по Кодекса за застраховането, които отговорният актюер заверява, както и за формата и задължителното съдържание на годишния актюерски доклад по Кодекса за социално осигуряване (обн., ДВ, бр. 71 от 2006 г.; изм. и доп., бр. 51 от 2008 г., бр. 66 от 2013 г., бр. 54 от 2014 г., бр. 38 от 2016 г., бр. 6 от 2017 г., бр. 83 от 2018 г., бр. 41 от 2019 г.,

бр. 81 от 2020 г., бр. 48 и 60 от 2021 г., бр. 23 и 101 от 2022 г., бр. 70 от 2024 г., бр. 20, 51 и 65 от 2025 г. и бр. 43 от 2026 г.) се правят следните изменения и допълнения:

1. В чл. 24:

а) в ал. 3:

аа) текстът преди т. 1 се изменя така:

„(3) Към основната част на доклада за всеки професионален пенсионен фонд, доброволен пенсионен фонд без подфондове, фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми и подфонд във фонд за допълнително пенсионно осигуряване се изготвят следните приложения със съдържание съгласно приложения № 5 - 13:";

бб) точка 4 се изменя така:

„4. Размер на пенсионния резерв по § 188, ал. 3 от преходните и заключителните разпоредби на Закона за изменение и допълнение на Кодекса за социално осигуряване (ДВ, бр. 27 от 2026 г.) към 31 декември на отчетната година и прогноза за него към 31 декември на следващата година - за фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване или съответния подфонд в него.";

вв) в т. 8 думата „**професионален**“ и запетаята след нея се заличават;

б) алинея 4 се изменя така:

„(4) В края на годишния актюерски доклад се прави актюерска заверка под формата на изрично изявление, подписано от отговорния актюер, в което посочва, че образуваният пенсионен резерв по ал. 3, т. 4 и резервите за гарантиране на brutните вноски в универсален и в професионален пенсионен фонд, създадени от пенсионноосигурителното дружество, са изчислени коректно.";

в) алинея 5 се изменя така:

„(5) Когато съобразно изискванията за коректно използване на актюерските методи в практиката отговорният актюер счита, че някой от резервите по ал. 4 е коректно изчислен, но не е достатъчен, той е длъжен да завери доклада, като мотивира своето становище и посочи размера, който следва да има съответният резерв.";

г) в ал. 8 и 9 навсякъде думата „**разсрочени**“ се заменя със „**срочни**“;

д) алинея 10 се изменя така:

„(10) В актюерските доклади на фонда за изплащане на пожизнени пенсии и фонда за срочни плащания се извършва актюерска заверка под формата на изрично изявление, подписано от отговорния актюер, с което:

1. заверява изчисленията на задълженията към пенсионерите, лицата със срочни плащания и техните наследници, както и на изискуемия размер на средствата, необходими за тяхното покриване;

2. посочва, че образуваният резерв за гарантиране на пенсионните плащания е коректно изчислен.";

е) създава се ал. 11:

„(11) Когато съобразно изискванията за коректно използване на актюерските методи в практиката отговорният актюер счита, че резервът по ал. 10, т. 2 е коректно изчислен, но не е достатъчен, той е длъжен да завери доклада, като мотивира своето становище и посочи размера, който следва да има резервът.";

2. В приложение № 4 към чл. 24, ал. 2:

а) точка 4 се изменя така:

„4. Актюерски анализ на структурата на активите на подфондовете в универсалния пенсионен фонд, на професионалния пенсионен фонд, на доброволния пенсионен фонд, съответно на подфондовете в него, на фонда за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми и на всеки подфонд по чл. 214а от КСО.";

б) в т. 4.1 и 5.1 думите „доброволен пенсионен фонд за ПЕПП" се заменят с „фонд";

в) в т. 5.3 думите „по т. 4" се заличават, а думите „доброволен пенсионен фонд за ПЕПП" се заменят с „фонд";

г) в т. 5.4 думата „професионален" и запетаята след нея се заличават;

д) точка 7.4 се изменя така:

„7.4. Актюерска оценка на пенсионния резерв за фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване и източниците на формирането му и сравнение с направените прогнози в предходния актюерски доклад. Посочване на формираните резерви по чл. 193а от КСО, размерите на резервите и относителните им дялове към стойността на нетните активи на фонда."

3. Приложение № 5 към чл. 24, ал. 3 се изменя така:

„Приложение № 5 към чл. 24, ал. 3

Актюерски баланс			
на			
„....."			
(наименование на професионалния пенсионен фонд, на доброволния пенсионен фонд без подфондове, доброволния пенсионен фонд по професионални схеми, съответно на подфонда в универсален пенсионен фонд или доброволен пенсионен фонд за ПЕПП)			
към 31.12.. г.			
Актив	Сума в евро	Пасив	Сума в евро
	отчетна година		отчетна година
I. Обща стойност на актива по счетоводен отчет от тях:		I. Задължения към лицата с отпуснати пенсии, съответно анюитети по ПЕПП – общо, в т.ч.	
		1. Пенсии за старост, съответно анюитети по ПЕПП за старост – общо, в т.ч.	
		2. Пенсии за инвалидност, съответно анюитети по ПЕПП за инвалидност – общо, в т.ч.	
		3. Наследствени пенсии, съответно наследствени анюитети по ПЕПП – общо, в т.ч.	

		II. Задължения към осигурените лица, съответно осигурените по ПЕПП лица – общо	
II. Дефицит/(Излишък)		III. Други задължения	
III. Общо (I ± II)		IV. Общо (I + II + III)	

Забележки:

1. Раздел I на пасива не се попълва за универсален пенсионен фонд.
2. В актюерския баланс се попълва информация за всички видове изплащани пенсии, съответно анюитет по ПЕПП, в т.ч. пожизнени и срочни.
3. Оценката на задълженията се извършва за всяко осигурено лице, съответно осигурено по ПЕПП лице. За всеки пенсионер с пожизнена или срочна пенсия, съответно бенефициер на ПЕПП с пожизнен или срочен анюитет, поотделно, след което се обобщава.
4. Посочените задължения в графата „Други задължения“ се посочват общо и поотделно.
5. За фондовете, които продължават да изплащат пенсии по реда на § 114, ал. 2 от преходните и заключителните разпоредби на Закона за изменение и допълнение на Кодекса за задължително обществено осигуряване (ДВ, бр. 67 от 2003 г.), се посочват задълженията към лицата с отпуснати пенсии на отделен ред за всеки вид осигурителен случай.
6. Актюерският баланс се подписва от отговорния актюер и управляващите и представляващите пенсионното осигурително дружество, като се посочва датата на изготвянето.

Изготвил:	Представляващи:		
(.....)		(.....)	(.....)

4. Приложение № 6 към чл. 24, ал. 3 се изменя така:
„Приложение № 6 към чл. 24, ал. 3

Брой на участниците в професионалния пенсионен фонд, доброволния пенсионен фонд без подфондове, доброволния пенсионен фонд по професионални схеми, съответно в подфонда в универсален пенсионен фонд, доброволен пенсионен фонд или доброволен пенсионен фонд за ПЕПП

№	Показатели	към 31.12. г. (отчетна година)	към 31.12. г. (следва)
1.	Брой на участниците във фонда съответно подфонда, в т.ч.:		
1.1.	осигурени лица/осигурени по ПЕПП		

Брой на участниците в професионалния пенсионен фонд, доброволния пенсионен фонд без подфондове, доброволния пенсионен фонд по професионални схеми, съответно в подфонда в универсален пенсионен фонд, доброволен пенсионен фонд или доброволен пенсионен фонд за ПЕПП

	лица		
1.2.	пенсионери/бенефициери на ПЕПП		
2.	Новоосигурени лица/новоосигурени по ПЕПП лица		
3.	Постъпления от осигурителни вноски (в хил. евро)		
4.	Постъпили средства от Държавния фонд за гарантиране устойчивостта на държавната пенсионна система (в хил. евро)		
5.	Постъпили средства от застраховател по чл. 246а, ал. 1 от КСО		
6.	Прехвърлени средства от резерва по чл. 193а от КСО (в хил. евро)		
7.	Нови пенсионери, съответно бенефициери на ПЕПП		
8.	Новоотпуснати анюитети по ПЕПП (в хил. евро)		
9.	Суми за пенсии, съответно анюитети по ПЕПП (в хил. евро)		
10.	Отпуснати пенсии, съответно анюитети по ПЕПП на наследници (в хил. евро)		
11.	Еднократно и разсрочено изплатени суми (в хил. евро)		
12.	Прехвърлени средства във фонда за изплащане на пожизнени пенсии или на застраховател по чл. 246а, ал. 1 от КСО (в хил. евро)		
13.	Прехвърлени средства във фонда за срочни плащания (в хил. евро)		
14.	Прехвърлени средства в друг фонд за допълнително пенсионно осигуряване, в подфондове в същия фонд или при други доставчици на ПЕПП по чл. 209, ал. 1, т. 2 от КСО (в хил. евро)		
15.	Прехвърлени средства от друг фонд за допълнително пенсионно осигуряване, от други подфондове в същия фонд или от други доставчици на ПЕПП по чл. 209, ал. 1, т. 2 от КСО (в хил. евро)		
16.	Прехвърлени средства в Държавния фонд за гарантиране устойчивостта на държавната пенсионна система (в хил. евро)		
17.	Прехвърлени средства във фонд		

Брой на участниците в професионалния пенсионен фонд, доброволния пенсионен фонд без подфондове, доброволния пенсионен фонд по професионални схеми, съответно в подфонда в универсален пенсионен фонд, доброволен пенсионен фонд или доброволен пенсионен фонд за ПЕПП

„Пенсии“ и фонд „Пенсии за лицата по чл. 69“ на държавното обществено осигуряване (в хил. евро)		
---	--	--

"

5. В приложение № 7 към чл. 24, ал. 3 в наименованието накрая се добавя „на професионалния пенсионен фонд, доброволния пенсионен фонд без подфондове или доброволния пенсионен фонд по професионални схеми, съответно на подфонда в универсален пенсионен фонд, доброволен пенсионен фонд или доброволен пенсионен фонд за ПЕПП“.

6. Приложение № 8 към чл. 24, ал. 3 се изменя така:

„Приложение № 8 към чл. 24, ал. 3

Размер на пенсионния резерв по § 188, ал. 3 от ПЗР на ЗИД на КСО (ДВ, бр. 27 от 2026 г.) за

.....

(наименование на фонда за допълнително доброволно пенсионно осигуряване)

№	Показател	Размер
1.	Размер на пенсионния резерв към 1 януари на отчетната година	
2.	Постъпления от собствени средства на пенсионноосигурителното дружество	
3.	Размер на пенсионния резерв към 31 декември на отчетната година	
4.	Прогнозен размер на пенсионния резерв към 31 декември на следващата година	

"

7. Приложение № 11 към чл. 24, ал. 3 се изменя така:

„Приложение № 11 към чл. 24, ал. 3

Осигурени лица по пол и възраст във фонда за допълнително пенсионно осигуряване, съответно в подфонда в универсален пенсионен фонд, доброволен пенсионен фонд и доброволен пенсионен фонд за ПЕПП

№	Брой осигурени лица, съответно осигурени по ПЕПП лица	Пол	Прогноза за отчетната година от предходната година	Общо за отчетната година	15 – 24 г.	25 – 34 г.	35 – 44 г.	45 – 54 г.	55 – 64 г.	65 г. и повече
1.	Брой лица, в т.ч.:	Мъже								
		Жени								
		Всичко								
1.1.	Новоосигурени	Мъже								
		Жени								
		Всичко								

"

8. Приложение № 12 към чл. 24, ал. 3 се изменя така:

„Приложение № 12 към чл. 24, ал. 3

Пенсионери/бенефициери на ПЕПП по пол и възраст

Брой пенсионери/бенефициери на ПЕПП	Пол	Прогноза за отчетната година от предходната година	Общо за отчетната година	15 – 49 г.	50 – 54 г.	55 – 59 г.	60 – 64 г.	65 – 69 г.	70 – 74 г.	75 г. и повече
Пенсионери/бенефициери на ПЕПП по пол и възраст										
Брой пенсионери/бенефициери на ПЕПП	Пол	Прогноза за отчетната година от предходната година	Общо за отчетната година	15 – 49 г.	50 – 54 г.	55 – 59 г.	60 – 64 г.	65 – 69 г.	70 – 74 г.	75 г. и повече
Пенсионери/бенефициери на ПЕПП, общо:	Мъже									
	Жени									
	Всичко									
С пожизнена пенсия/пожизнен анюитет по ПЕПП за старост	Мъже									
	Жени									
	Всичко									
С пожизнена пенсия/пожизнен анюитет по ПЕПП за инвалидност	Мъже									
	Жени									
	Всичко									
С наследствена пожизнена пенсия/наследствен пожизнен анюитет по ПЕПП	Мъже									
	Жени									
	Всичко									
Със срочна пенсия/срочен анюитет по ПЕПП	Мъже									
	Жени									
	Всичко									
Лица с новоотпуснати пенсии/анюитети по ПЕПП	Мъже									
	Жени									
	Всичко									

Забележка:

Приложението се попълва за професионален пенсионен фонд, за доброволен пенсионен фонд без подфондове, за доброволен фонд по професионални схеми и за всеки подфонд в доброволен пенсионен фонд и доброволен пенсионен фонд за ПЕПП."

9. В приложение № 13 към чл. 24, ал. 3 думите „Приложението се попълва за професионален, доброволен и доброволен фонд по професионални схеми и за всеки подфонд в доброволен пенсионен фонд за ПЕПП." се заменят с „Приложението се попълва за професионален пенсионен фонд, за доброволен пенсионен фонд без подфондове, за доброволен фонд по професионални схеми и за всеки подфонд в доброволен пенсионен фонд и доброволен пенсионен фонд за ПЕПП."

10. В приложение № 14 към чл. 24, ал. 6:

а) точка 4.1 се изменя така:

„4.1. Анализ на постъпленията във фонда през отчетната година по източници на средства - прехвърлени средства от универсалния пенсионен фонд и от доброволния пенсионен фонд за изплащане на пожизнени пенсии и среден размер на едно лице по видове фондове, прехвърлени средства от тези пенсионни фондове на починали

осигурени лица без наследници, прехвърлени средства от тези пенсионни фондове за преизчисляване на пенсиите по реда на чл. 169г, ал. 2 и чл. 246в, ал. 2 КСО, прехвърлени средства от фонд за срочни плащания на починали лица без наследници, прехвърлени средства от пенсионноосигурителното дружество за допълване на недостиг (поотделно от резерва за гарантиране на пенсионните плащания и от собствени средства).";

б) в т. 4.5 думите „чл. 201, ал. 1, т. 3" се заменят с „чл. 123ц, ал. 1";

в) в т. 6.4 изречение първо се заличава, а след думата „Сравнение" се добавя „на използвания технически лихвен процент на отпуснатите пожизнени пенсии до 31 декември 2026 г. вкл." и се поставя запетая;

г) точка 6.8 се изменя така:

„6.8. Анализ на записите през отчетната година и салдата към 31 декември по аналитичната сметка по чл. 123р, ал. 11 КСО и по сметката по чл. 6, ал. 3 от Наредба № 70 от 23 юни 2026 г. за изискванията към фондовете за извършване на плащания (ДВ, бр. 61 от 2026 г.) (Наредба № 70).";

д) в т. 7.2 думите „изплащането на пожизнени пенсии" се заменят с „на пенсионните плащания" и думите „чл. 192а" се заменят с „чл. 123р";

е) в т. 7.3 думите „изплащането на пожизнени пенсии" се заменят с „на пенсионните плащания";

ж) точка 7.4 се отменя;

з) в т. 7.5 думите „пенсии и на размера на границата на платежоспособност" се заменят с „пожизнени пенсии".

11. В приложение № 15 към чл. 24, ал. 7 думите „чл. 192а, ал. 11" се заменят с „чл. 123р, ал. 11".

12. Приложение № 16 към чл. 24, ал. 7 се изменя така:

„Приложение № 16 към чл. 24, ал. 7

Разпределение на новите пенсионери по пол и възраст

на

(фонд за изплащане на пожизнени пенсии)

към

Раздел I. Разпределение на лицата по пол и възраст

Пол	Общо	до 64 г.	65 – 70 г.	71 – 75 г.	76 – 80 г.	81 г. и повече	Средна възраст
Отчетна година							
Мъже							
Жени							
Всичко							
Прогноза за следващата година							
Мъже							
Жени							
Всичко							

Раздел II. Среден размер на постъпленията от УПФ и ДПФ за лицата (евро)

Ha

КЪМ

11

Разпределение на пенсионерите по пол и възраст

Ha

КЪМ

[illegible]

С пожизнена пенсия, включваща разсрочено изплащане											
Мъже											
Жени											
Всичко											

Раздел II. Разпределение на починалите пенсионери по пол и възраст

Пол	Общо	до 64 г.	65 – 70 г.	71 – 75 г.	76 – 80 г.	81 – 85 г.	86 – 90 г.	91 – 95 г.	96 – 100 г.	101 г. и повече	Средна възраст
Мъже											
Жени											
Всичко											

Прогнозно разпределение на пенсионерите по пол и възраст за следващата година

Раздел I. Разпределение на пенсионерите по пол и възраст

Пол	Общо	до 64 г.	65 – 70 г.	71 – 75 г.	76 – 80 г.	81 – 85 г.	86 – 90 г.	91 – 95 г.	96 – 100 г.	101 г. и повече	Средна възраст
С пожизнена пенсия без допълнителни условия											
Мъже											
Жени											
Всичко											
С пожизнена пенсия с период на гарантирано изплащане											
Мъже											
Жени											
Всичко											
С пожизнена пенсия, включваща разсрочено изплащане											
Мъже											
Жени											
Всичко											

Раздел II. Разпределение на починалите пенсионери по пол и възраст

Пол	Общо	до 64 г.	65 – 70 г.	71 – 75 г.	76 – 80 г.	81 – 85 г.	86 – 90 г.	91 – 95 г.	96 – 100 г.	101 г. и повече	Средна възраст
Мъже											
Жени											
Всичко											
Изготвил:				Представяващи:							
.....											
(.....)				(.....)				(.....)			

14. Приложение № 19 към чл. 24, ал. 7 се изменя така:
„Приложение № 19 към чл. 24, ал. 7

Прогноза за развитието на фонда за изплащане на пожизнени пенсии

на

.....

(фонд за изплащане на пожизнени пенсии)

№	Показатели	към 31.12. г. (отчетна година)	към 31.12. г. (следваща година прогноза)
1.	Брой на пенсионерите		
2.	Нови пенсионери		
3.	Прехвърлени средства от УПФ и ДПФ (в хил. евро)		
4.	Изплатени пенсии (в хил. евро)		
5.	Среден размер на месечните плащания		
5.1.	с пожизнена пенсия без допълнителни условия		
5.2.	с пожизнена пенсия с период на гарантирано изплащане		
5.3.	с пожизнена пенсия, включваща разсрочено изплащане		
5.3.1.	в периода на разсроченото изплащане		
5.3.2.	в периода на пожизнената пенсия		
6.	Среден размер на настоящата стойност на задълженията към пенсионери общо, в т.ч. със:		
6.1.	пожизнена пенсия без допълнителни условия		
6.2.	пожизнена пенсия с период на гарантирано изплащане		
6.3.	пожизнена пенсия, включваща разсрочено изплащане		
7.	Задължения към наследници (в хил. евро)		
8.	Прехвърлени средства към резерва за гарантиране на пенсионните плащания		
9.	Прехвърлени средства за допълване на недостиг		
10.	Доход от инвестиране на средствата		
Изготвил:		Представляващи:	
.....			
(.....)		(.....)	(.....)

"

15. В приложение № 20 към чл. 24, ал. 8:

а) в наименованието и в т. 1 думата „разсрочени“ се заменя със „срочни“;

б) точка 3.1 се изменя така:

„3.1. Анализ на постъпленията във фонда през на отчетната година по източници на средства - прехвърлени средства от универсалния пенсионен фонд, професионалния пенсионен фонд и доброволния пенсионен фонд за извършване на срочни плащания и среден размер на едно лице по видове фондове, прехвърлени средства за преизчисляване на плащанията по реда на чл. 169г, ал. 2 и чл. 246в, ал. 2 КСО, прехвърлени средства от пенсионноосигурителното дружество за допълване на недостиг (поотделно от резерва за гарантиране на пенсионните плащания и от собствени средства).“;

в) в т. 3.4 думата „разсрочени“ се заменя със „срочни“;

г) в т. 3.5 думите „чл. 201, ал. 1, т. 3“ се заменят с „чл. 123ц, ал. 1“;

д) в т. 4 думите „лицата с разсрочени плащания във фонда“ се заменят с „лицата със срочни плащания от фонда“;

е) в т. 4.2 думите „лицата с разсрочени плащания“ се заменят с „лицата със срочни плащания“;

ж) в т. 5.1 думата „разсрочени“ се заменя със „срочни“;

з) в т. 5.5 думите „чл. 192б, ал. 3, т. 2“ се заменят с „чл. 123с, ал. 3, т. 2“;

и) в т. 6.1 думите „лицата с разсрочени плащания“ се заменят с „лицата със срочни плащания“;

к) точка 6.2 се изменя така:

„6.2. Съпоставка на размера на активите на фонда с размера на задълженията към лицата със срочни плащания и техните наследници. Анализ на динамиката на прехвърлените средства към резерва за гарантиране на пенсионните плащания по реда на чл. 123с, ал. 6, т. 1 и ал. 8 КСО и на прехвърлените средства на лица без наследници към фонда за изплащане на пожизнени пенсии и към резерва за гарантиране на пенсионните плащания по реда на чл. 170, ал. 9, т. 3 КСО.“;

л) в т. 6.3 думата „разсрочени“ се заменя със „срочни“;

м) в т. 8.2 думите „лица с разсрочени плащания“ се заменят с „лица със срочни плащания“.

16. Приложение № 21 към чл. 24, ал. 9 се изменя така:

„Приложение № 21 към чл. 24, ал. 9

Актюерски баланс на

.....

(фонд за срочни плащания)

към 31.12. г.

Актив	Сума в евро	Пасив	Сума в евро
I. Обща стойност на активите		I. Задължения към лицата със срочни плащания – общо, в т.ч.	
1. Дялови		– с остатъчен период до 1 година	
2. Дългови		– с остатъчен период от 1 до 3 години	
– с матуритет до 1 година		– с остатъчен период над 3 години	
– с матуритет от 1 до 3 години			
– с матуритет над 3 години		II. Задължения към наследници	

3. Хеджиращи инструменти			
4. Влогове и парични средства		III. Задължения, различни от посочените в раздели I и II	
II. Недостиг/(Излишък) по счетоводен баланс			
III. Общо (I + II)		IV. Общо (I + II)	
Активи за финансиране на аналитичната сметка и недостига по раздел II			
1. Излишък по раздел II		1. Салдо на аналитичната сметка по чл. 123с, ал. 3, т. 2 КСО	
2. Средства от резерва за гарантиране на пенсионните плащания		2. Недостиг по раздел II	
3. Собствени средства			

Забележки:

1. Оценката на задълженията се извършва за всяко лице поотделно, след което се обобщава.
2. При необходимост може да се добавят редове.
3. Актюерският баланс се подписва от отговорния актюер и управляващите и представляващите пенсионноосигурителното дружество, като се посочва датата на изготвянето.

Изготвил:	Представляващи:		
.....			
(.....)		(.....)	(.....)

"

17. Приложение № 22 към чл. 24, ал. 9 се изменя така:

„Приложение № 22 към чл. 24, ал. 9

Разпределение на лицата с новоотпуснати срочни плащания по пол и възраст

на

.....

(фонд за срочни плащания)

към

Раздел I. Разпределение на лицата по пол и възраст

Пол	Общо	до 64 г.	65 – 70 г.	71 – 75 г.	76 – 80 г.	81 г. и повече	Средна възраст
Отчетна година							
Мъже							
Жени							
Всичко							
Прогноза за следващата година							
Мъже							
Жени							

Разпределение на лицата със срочни плащания по пол и възраст

на

.....

(фонд за срочни плащания)

към

С остатъчен период от 1 до 3 години											
Мъже											
Жени											
Всичко											
С остатъчен период над 3 години											
Мъже											
Жени											
Всичко											

Раздел II. Разпределение на починалите лица по пол и възраст

Пол	Общо	до 64 г.	65 – 70 г.	71 – 75 г.	76 – 80 г.	81 – 85 г.	86 – 90 г.	91 – 95 г.	96 – 100 г.	101 г. и повече	Средна възраст
Мъже											
Жени											
Всичко											

Прогнозно разпределение на лицата по пол и възраст за следващата година

Раздел I. Разпределение на лицата по пол и възраст

Пол	Общо	до 64 г.	65 – 70 г.	71 – 75 г.	76 – 80 г.	81 – 85 г.	86 – 90 г.	91 – 95 г.	96 – 100 г.	101 г. и повече	Средна възраст
С остатъчен период до 1 година											
Мъже											
Жени											
Всичко											
С остатъчен период от 1 до 3 години											
Мъже											
Жени											
Всичко											
С остатъчен период над 3 години											
Мъже											
Жени											
Всичко											

Раздел II. Разпределение на починалите лица по пол и възраст

Разпределение на лицата със срочни плащания по пол и възраст

на

.....

(фонд за срочни плащания)

към

Пол	Общо	до 64 г.	65 – 70 г.	71 – 75 г.	76 – 80 г.	81 – 85 г.	86 – 90 г.	91 – 95 г.	96 – 100 г.	101 г. и повече	Средна възраст
Мъже											
Жени											
Всичко											
Изготвил:				Представяващи:							
.....											
(.....)				(.....)				(.....)		(.....)	

19. Приложение № 24 към чл. 24, ал. 9 се изменя така:

„Приложение № 24 към чл. 24, ал. 9

Изплатени срочни плащания и извършени актуализации по месеци

на

.....

(фонд за срочни плащания)

Месеци	Срочни плащания		Сключени договори за срочни плащания през месеца	Прекратени срочни плащания	Брой преизчислени срочни плащания	Брой актуализирани срочни плащания	Размер на дохода, с който са актуализирани срочните плащания	Увеличение на изплатен средства сп предходния вследствие актуализац
	Брой	Средства в евро						

м. 1

м. 2

м. 3

м. 4

м. 5

м. 6

м. 7

м. 8

м. 9

м. 10

м. 11

м. 12

Общо

Изплатени срочни плащания и извършени актуализации по месеци

на

.....

(фонд за срочни плащания)

Изготвил:	Представляващи:		
.....			
(.....)		(.....)	(.....)

"

20. Приложение № 25 към чл. 24, ал. 9 се изменя така:

„Приложение № 25 към чл. 24, ал. 9

Прогноза за развитието на фонда за срочни плащания

на

.....

(фонд за срочни плащания)

№	Показатели	към 31.12. г. (отчетна година)	към 31.12. г. (следваща година прогноза)
1.	Брой на лицата със срочни плащания		
2.	Нови членове		
3.	Прехвърлени средства от УПФ, ППФ и ДПФ (в хил. евро)		
4.	Изплатени суми за срочни плащания (в хил. евро)		
5.	Среден размер на месечните плащания		
	– с остатъчен период до 1 година		
	– с остатъчен период от 1 до 3 години		
	– с остатъчен период над 3 години		
6.	Среден размер на салдата по аналитичните сметки по чл. 123с, ал. 3, т. 1 КСО		
	– с остатъчен период до 1 година		
	– с остатъчен период от 1 до 3 години		
	– с остатъчен период над 3 години		
7.	Задължения към наследници (в хил. евро)		
8.	Прехвърлени средства към фонда за изплащане на пожизнени пенсии		
9.	Прехвърлени средства за допълване на недостиг		
10.	Доход от инвестиране на средствата		
Изготвил:	Представляващи:		
.....			

|(.....)| |.....)|.....)|
"