

КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

СПРАВКА

ПО ЧЛ. 7, АЛ. 2 ОТ ПРАВИЛАТА ЗА НОРМАТИВНАТА ДЕЙНОСТ НА КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР ЗА ОТРАЗЯВАНЕ НА ПОСТЪПИЛИТЕ ПРЕДЛОЖЕНИЯ И СТАНОВИЩА ОТ ОБЩЕСТВЕННОТО ОБСЪЖДАНЕ НА ПРОЕКТА НА НОВА НАРЕДБА № 63 ЗА ИЗИСКВАНИЯТА КЪМ СЪДЪРЖАНИЕТО, ПЕРИОДИЧНОСТТА НА ИЗГОТВЯНЕ И СРОКОВЕТЕ ЗА ПРЕДСТАВЯНЕ НА ОТЧЕТИТЕ ЗА НАДЗОРНИ ЦЕЛИ НА ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛНИТЕ ДРУЖЕСТВА И УПРАВЛЯВАНИТЕ ОТ ТЯХ ФОНДОВЕ И ПОДФОНДОВЕ, ПРОВЕДЕНО В ПЕРИОДА ОТ 10.07.2026 Г. ДО 24.07.2026 Г.

№	Дата и начин на постъпване на становището (официално, по ел. поща, чрез Портала за обществени консултации и т.н.)	Име на лице/наименование ЮЛ	Декларирани данни дали лицето действа от свое име или защитава позиция от името на друго лице/група лица	Предложения и становища	Приети/неприети	Мотиви
1.	Постъпило в Комисията за финансов надзор по електронна поща на 23.07.2026 г., 16:15 ч.	Българска асоциация на дружествата за допълнително пенсионно осигуряване	☐ Лицето действа от свое име ☐ Лицето защитава позиция от името на друго лице/група лица:	1. Условни активи / условни пасиви Предлагат статиите „Условни активи“ и „Условни пасиви“ да отпаднат от балансите (периодични и годишни) на пенсионноосигурителното дружество (ПОД), фондовете за допълнително пенсионно осигуряване (ФДПО) и фондовете за извършване на плащания (ФИП), тъй като признаването, представянето и оценката на условните активи и условните пасиви не са предмет на регламентация в Наредба № 9 от 19.11.2003 г. за оценка на активите и пасивите на пенсионноосигурителното дружество и на управляваните от него фондове и подфондове, за изчисляване на стойността на нетните активи, на един дял и за воденето на индивидуалните партии, на сметките за паневропейски персонален пенсионен продукт (ПЕПП) и на аналитичните сметки във фонд за срочни плащания (Наредба № 9) или в друг приложим подзаконов нормативен акт. Твърдят, че освен това оценката на условните активи и условните пасиви по своята същност не предполага определянето на еднозначна стойност във всички случаи. Посочват, че съгласно установената практика както на МСС, така и на НСС, условните активи и условните пасиви са предмет на оповестяване в	Прието	

				пояснителните приложения към годишните финансови отчети с общо предназначение, а не на представяне като отделни статии в баланса.		
				2. Приложение № 21 - Баланс на универсален пенсионен фонд и всички съотносими статии от приложенията за останалите ФДПО Предлагат редът „Нетни активи на фонда“ преди Сума на пасива, да отпадне, тъй като по същество цели да представи същата стойност, която ще бъде отразена в Раздел А „Задължения към осигурените лица в подфондовете“ в Пасива. За пълнота на термините, Раздел А „Задължения към осигурените лица в подфондовете“ може да се преименува на „Задължения към осигурените лица в подфондовете (Нетни активи на фонда)“.	Прието	
				3. Тъй като в баланса не е обособен самостоятелен ред за представяне на неперсонифицираните вноски, в който да се отчита пасивът на фонда по чл. 12. ал. 3, т. 5 от Наредба № 9, съответстващ на паричните средства от вноски, постъпили по сметка на фонда съгласно чл. 159, ал. 6 от Кодекса за социално осигуряване до тяхното разпределение по сметките на съответните подфондове, предлагат те да бъдат обособени в самостоятелен Раздел Б. „Неперсонифицирани средства, подлежащи на разпределение към партидите на осигурените лица“. Считат, че по този начин тези средства ще се разграничат като самостоятелна категория, различна както от сбора на нетните активи на подфондовете (не са на разположение за изплащания), така и от текущите задължения на подфондовете към външни лица.	Прието	
				4. Предлагат Раздел Б „Текущи задължения“ да се преименува на Раздел В. „Текущи пасиви“ с цел уеднаквяване на използваната терминология с балансите на подфондовете, в които е възприет терминът „Текущи пасиви“.	Прието	
				5. Предлагат ред 2 „Текущи задължения към подфондовете“ в Раздел В. от Пасива да отпадне, като следващият ред бъде съответно преномериран. Считат, че посочената статия предполага наличие на задължение на универсалния пенсионен фонд („черупка“, преди агрегиране с подфондовете) към негов подфонд. Приложение № 21 обаче представя в един баланс универсалния пенсионен фонд и неговите подфондове, като агрегира техните активи, пасиви и нетните активи на трите подфонда. При такова представяне вътрешните разчети между УПФ („черупка“) и подфондовете не представляват	Прието	

				отношения с външни лица и следва да бъдат елиминирани при изготвянето на агрегирания баланс. По аналогия с принципите за изготвяне на консолидирани финансови отчети, насрещните вземания и задължения между УПФ („черупка“) и подфондовете следва да се елиминират, поради което не е обосновано тяхното представяне като самостоятелни балансови статии. Предложението може да бъде илюстрирано със следния пример: Възможно е постъпването на превод, свързан с инвестиционната дейност на подфондовете, в разплащателната сметка на УПФ („черупка“). За целите на илюстрацията, наемател на инвестиционен имот превежда наемна вноска по разплащателната сметка на УПФ („черупка“), когато имотът е разпределен между балансиран и динамичен подфонд. Тъй като УПФ („черупка“) не отчита доходи от инвестиционна дейност, при постъпване на средствата той осчетоводява: Дебит: Разплащателна сметка; Кредит: Задължения към съответните подфондове. Едновременно с това съответните подфондове следва да осчетоводят: Дебит: Вземания от УПФ („черупка“); Кредит: Приходи от наемни вноски (доход от инвестиции). При изготвянето на агрегирания баланс вземанията и задълженията между УПФ („черупка“) и подфондовете представляват вътрешни разчети и следва да бъдат елиминирани. Поради това включването на отделна балансова статия „Текущи задължения към подфондовете“ не отразява икономическата същност на агрегирания финансов отчет и не е необходимо. Предлагат съответните раздели и статии от приложенията за останалите ФДПО, включително от баланса на фонда за допълнително доброволно пенсионно осигуряване с подфондове, да бъдат уеднаквени.		
				6. По отношение на доброволните пенсионни фондове: Предложение за промяна в Месечен / Годишен отчет за нетните активи (За Доброволен пенсионен фонд /Доброволен пенсионен фонд с подфондове)	Прието	

				Да се добавят самостоятелни редове/позиции: В секция 2. Увеличение на стойността на нетните активи от: „ Средства на лица от пенсионни схеми на трети страни (чуждестранни пенсионни институции) “		
				7. Предложение за промяна в Ежедневен/ Месечен / Годишен отчет за паричните потоци (За Доброволен пенсионен фонд /Доброволен пенсионен фонд с подфондове) Да се добави нова статия в раздел А. Парични потоци от пенсионноосигурителна дейност: Постъпления: > „Парични потоци от/към пенсионни схеми на трети страни (чуждестранни пенсионни институции)“ Мотиви: Законово съответствие и хармонизация със законодателството на трети страни, които допускат свободната конкуренция на доброволните пенсионни фондове на местно ниво и другите страни: С промените в Кодекса за социално осигуряване (КСО) и европейската рамка за институциите за професионално пенсионно осигуряване (IORP II) се урежда трансграничното прехвърляне на пенсионни права и постъпването на вноски/средства от пенсионни схеми, базирани в други държави членки или трети страни. Липсата на отделни редове в отчетите по Наредба № 63 затруднява точното аналитично отразяване на тези специфични потоци. Прозрачност и отчетност пред регулатора (Комисията за финансов надзор): Включването на самостоятелни редове и статии ще осигури ясна съпоставимост и отчетност относно произхода на средствата, постъпващи в Доброволния пенсионен фонд (съответно подфондовете на ДПФ). Това ще позволи на надзорния орган да проследява специфично трансграничните пенсионни спестявания отделно от стандартните лични или работодателски вноски по местното законодателство. Правилно счетоводно и финансово представяне в Годишните финансови отчети, изготвени по Националните счетоводни стандарти:	Прието	

				Справката за паричните потоци и Справката за нетните активи, част от Годишните финансови отчети, изготвени за ДПФ с или без подфондове, следва да отразяват еднозначно същността на финансовите транзакции и характера на средствата във фонда. Обединяването на средства, постъпващи от трети страни, с други постъпления води до изкривяване на представената в отчета информация и структурата на постъпленията, или по-вероятно да доведе до изготвяне на допълнителен финансов отчет, заверен от регистрирано одиторско дружество, който ще се различава от годишния отчет за регулаторни цели. Оперативно улеснение при въвеждане на подфондовете: Предвид въвеждането на многофондовата система (подфондове с различен рисков профил в доброволното осигуряване), следенето на потоците от трети страни по конкретни подфондове ще даде по-детайлна картина за инвестиционните предпочитания на лицата, прехвърлящи пенсионни права от чужбина.		
				8. Предложение да бъде преразгледана структурата на справката към Отчета за дохода на пенсионноосигурителните компании в частта „Административни разходи“. Посочват, че в предложениия проект са обособени отделни позиции за някои видове външни услуги (рекламни и маркетингови услуги, разходи за банка попечител и депозитар, разходи за осигурителни посредници, одиторски и правни услуги, информационно обслужване), но липсва обща позиция „Разходи за външни услуги“. Същевременно последната позиция е „Други разходи“, която по своя икономически характер не следва да служи за отчитане на всички външни услуги, които не са изрично посочени в справката. Обичайно Разходите за външни услуги се отчитат по счетоводна сметка 602, а другите разходи - по счетоводна сметка 609. Считат, че подобен подход води до смесване на разходи с различен икономически характер и отклонение от принципа на класифициране на разходите по икономически елементи. Считат също, че предложеният формат ще затрудни съпоставимостта между информацията, представяна в справката, и данните от годишните финансови отчети. В действащата отчетна рамка разходите за външни услуги се представят като самостоятелен икономически елемент, а отделните им видове могат да бъдат разкрити чрез допълнителна детайлизация. Липсата на	Прието частично	Предложението е прието, с изключение на наименованието на раздела, което остава „Административни разходи“, а не предложениия вариант „Разходи по икономически елементи“, тъй като по-пълно обхваща данните в справката.

				обща позиция „Разходи за външни услуги“ в справката ще наложи част от тези разходи да бъдат включвани в позиция „Други разходи“, което ще затрудни проследяването, съпоставянето и анализа на информацията както между различните отчети, така и между отделните отчетни периоди. Поради това считат, че е по-удачно да бъде запазена логиката на действащата справка, като едновременно с това се разшири детайлизацията на разходите за външни услуги. Например: I. Разходи по икономически елементи 1. Разходи за материали; 2. Разходи за външни услуги, в т.ч.: - за рекламни и маркетингови услуги; - за банка попечител и за депозитар; - за осигурителни посредници, вкл. амортизации на комисионни; - за одиторски и правни услуги; - за информационно обслужване; 3. Разходи за амортизации; 4. Разходи за персонал; 5. Други разходи. Мотиви: Предложената редакция ще запази класификацията по икономически елементи, ще осигури необходимата детайлизация на основните видове външни услуги и ще гарантира съпоставимост между информацията в регулаторната отчетност и тази в годишните финансови отчети. Това ще улесни както изготвянето на отчетите от пенсионноосигурителните дружества, така и анализа и контрола от страна на надзорния орган.		
--	--	--	--	---	--	--