

НАРЕДБА № 36 ОТ 15 НОЕМВРИ 2006 Г. ЗА ТЕХНИЧЕСКИТЕ РЕЗЕРВИ КЪМ ФОНД ЗА ДОПЪЛНИТЕЛНО ДОБРОВОЛНО ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ ПО ПРОФЕСИОНАЛНИ СХЕМИ

Издадена от Комисията за финансов надзор

*Обн. ДВ. бр.96 от 28 Ноември 2006г., изм. и доп. ДВ. бр.18 от 27 Февруари
2018г.*

Раздел I. Общи положения

Чл. 1. С наредбата се определят:

1. видовете технически резерви, които се образуват към фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми, наричани по-нататък "технически резерви", както и редът, методиката и използваните актюерски методи за образуването и изчисляването им;
2. максималният размер на техническия лихвен процент за изчисляване на техническите резерви;
3. редът и начинът за инвестиране на средствата за покриване на техническите резерви, както и ограниченията при инвестирането им;
4. правилата за определяне и оценка на активите за покриване на техническите резерви.

Чл. 2. (1) Техническите резерви се създават от пенсионноосигурителното дружество към фонда за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми в случаите, когато се покриват биометрични рискове, гарантира се минимално ниво на доходност или размер на пенсиите.

(2) Техническите резерви се използват само за изпълнение на задълженията на пенсионноосигурителното дружество по сключени пенсионни договори.

Чл. 3. Техническите резерви се формират от следните източници:

1. прехвърлените средства от индивидуалните партии на пенсионерите по реда на чл. 234, ал. 13 от Кодекса за социално осигуряване (КСО);
2. доходността, получена от инвестирането на средствата по т. 1.

Раздел II.

Видове технически резерви. Ред, методика и използван актюерски метод за образуването и изчисляването им

Чл. 4. В случаите по чл. 2, ал. 1 пенсионноосигурителното дружество образува към фонда за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми следните видове технически резерви:

1. капитализирана стойност на пенсиите;
2. остатъчен резерв.

Чл. 5. (1) Капитализираната стойност на пенсиите се образува за покриване на бъдещите плащания по сключените пенсионни договори и представлява сума от изчислените резерви за всеки сключен пенсионен договор.

(2) Капитализираната стойност на пенсиите се изчислява по проспективен метод, като включва настоящата стойност на бъдещите пенсионни плащания, произтичащи от условията по сключените пенсионни договори.

(3) В случаите, когато е невъзможно прилагането на проспективния метод, капитализираната стойност на пенсиите се изчислява по ретроспективния метод и е равна на разликата между настоящата стойност на прехвърлените средства от индивидуалните партии на пенсионерите по реда на чл. 234, ал. 13 КСО и настоящата стойност на извършените пенсионни плащания.

Чл. 6. (1) При изчисляване на капитализираната стойност на пенсиите се прилагат сметни основи, както следва:

1. биометрични таблици за смъртност, разработени в съответствие с изискванията по чл. 213а, ал. 5, т. 4 КСО;

2. технически лихвен процент в размер не по-голям от максималния технически лихвен процент, определен в чл. 8, ал. 1.

(2) Методът и сметните основи, използвани при изчисляването на капитализираната стойност на пенсиите, могат да се преразглеждат само в случаите на промени в правните, демографските и икономическите обстоятелства, при които те са приети. В тези случаи пенсионноосигурителното дружество представя необходимата обосновка в Комисията за финансов надзор.

Чл. 7. (1) Остатъчният резерв е равен на положителната разлика между оценената стойност на активите за покриване на техническите резерви и настоящата стойност на бъдещите задължения за изплащане на пенсии.

(2) Когато стойността на остатъчния резерв надвишава с повече от 20 на сто капитализираната стойност на пенсиите в течение на 24 последователни месеца, пенсиите се актуализират с превишението (горницата) над 15 на сто по ред и начин, определени в актюерските разчети на фонда за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми.

(3) Когато разликата между средствата, с които се покриват техническите резерви, и капитализираната стойност на пенсиите е отрицателна величина, пенсионноосигурителното дружество изпълнява задълженията си по сключените пенсионни договори със собствени средства по чл. 121в, ал. 11 КСО.

Раздел III.

Максимален размер на техническия лихвен процент

Чл. 8. (1) Техническият лихвен процент, използван при изчисляването на настоящата стойност на бъдещите пенсионни задължения, е с максимален размер 3,5 на сто, но той не може да бъде по-голям от техническия лихвен процент, прилаган от съответния пенсионен фонд за изчисляване на пенсиите по сключените пенсионни договори.

(2) Конкретният размер на техническия лихвен процент се определя на базата на принципа за предпазливост и при съблюдаване на изискванията на чл. 213а, ал. 5, т. 3 КСО.

Раздел IV.

Ред и начин за инвестиране на средствата за покриване на техническите резерви. Ограничения при инвестирането им

Чл. 9. (1) Средствата за покриване на техническите резерви се инвестират в интерес на пенсионерите при спазване на принципите за предпазливост, надеждност, ликвидност, доходност и диверсификация.

(2) (Изм. - ДВ, бр. 18 от 2018 г., в сила от 19.11.2018 г.) В инвестиционната политика на фонда за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми се определят политиката и количествените и качествените ограничения, които ще се спазват при инвестиране на средствата за покриване на техническите резерви.

(3) Средствата се инвестират съобразно падежната структура и величината на пенсионните плащания.

(4) (Изм. - ДВ, бр. 18 от 2018 г., в сила от 19.11.2018 г.) Финансовите инструменти, включени в активите за покриване на техническите резерви, следва да бъдат допуснати до или търгувани на регулиран пазар.

(5) Пенсионноосигурителното дружество може да сключва сделки по чл. 179б КСО с активите за покриване на техническите резерви само с цел намаляване на техния инвестиционен риск.

(6) (Изм. - ДВ, бр. 18 от 2018 г., в сила от 19.11.2018 г.) Не повече от 5 на сто от активите за покриване на техническите резерви могат да бъдат инвестирани във финансови инструменти, издадени от един емитент. В това ограничение:

1. не се включват дълговите ценни книжа по чл. 176, ал. 1, т. 1, букви "а" и "б" КСО;

2. не се включват дълговите ценни книжа по чл. 176, ал. 1, т. 1, буква "в" КСО с инвестиционен кредитен рейтинг;

3. когато емитентът е банка, се включват и влоговете в тази банка, стойността на обратните репо сделки с нея по чл. 179а, ал. 1 КСО и стойността на нетната експозиция по форуърдните валутни договори и договорите за лихвен суап към същата банка;

4. когато емитентът е финансова институция, се включва и стойността на нетната експозиция по форуърдните валутни договори и договорите за лихвен суап към нея.

(7) (Нова - ДВ, бр. 18 от 2018 г., в сила от 19.11.2018 г.) Не повече от 10 на сто от активите за покриване на техническите резерви могат да бъдат инвестирани във финансови инструменти, издадени от дружества от една група и лицата, с които тези дружества се намират в тесни връзки. В това ограничение се включват и:

1. влоговете на фонда в банки от групата и в банки, които се намират в тесни връзки с дружества от групата, стойността на обратните репо сделки по чл. 179а, ал. 1 КСО с тези банки и стойността на нетната експозиция към тях по форуърдните валутни договори и договорите за лихвен суап;

2. стойността на нетната експозиция по форуърдните валутни договори и договорите за лихвен суап с финансови институции от групата и финансови институции, които се намират в тесни връзки с дружества от групата.

(8) (Предишна ал. 7, изм. - ДВ, бр. 18 от 2018 г., в сила от 19.11.2018 г.) Пенсионноосигурителното дружество може да инвестира средствата за покриване на техническите резерви в не повече от 5 на сто от финансовите инструменти, издадени от един емитент.

(9) (Предишна ал. 8 - ДВ, бр. 18 от 2018 г., в сила от 19.11.2018 г.) Не повече от 30 на сто от активите за покриване на техническите резерви могат да бъдат деноминирани във валута,

различна от валутата, в която са поети задълженията по сключените пенсионни договори.

(10) (Предишна ал. 9, изм. - ДВ, бр. 18 от 2018 г., в сила от 19.11.2018 г.) Банката - попечител на фонда за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми, изпълнява в съответствие с изискванията на КСО и на правилника за организацията и дейността на фонда и на неговата инвестиционна политика нарежданията на пенсионноосигурителното дружество за инвестиране на активите за покриване на техническите резерви, които съхранява и отчита отделно от останалите активи на фонда.

Раздел V.

Оценка на активите за покриване на техническите резерви

Чл. 10. (1) (Изм. - ДВ, бр. 18 от 2018 г., в сила от 27.02.2018 г.) Активите за покриване на техническите резерви се оценяват към края на всеки месец при спазване на изискванията на Наредба № 9 от 2003 г. за начина и реда за оценка на активите и пасивите на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване и на пенсионноосигурителното дружество, на стойността на нетните активи на фонда, за изчисляване и обявяване на стойността на един дял и за изискванията към воденето на индивидуалните партиди (ДВ, бр. 109 от 2003 г.).

(2) Пенсионноосигурителното дружество представя в КФН до 20-о число на месеца, следващ отчетния месец, справка за стойността на активите за покриване на техническите резерви по образец, утвърден от заместник-председателя на КФН, ръководещ управление "Осигурителен надзор".

(3) Средствата по ал. 1 се водят в левове.

Чл. 11. (1) Пенсионноосигурителното дружество изготвя месечни и годишни финансови отчети на обособеното имущество по чл. 213а, ал. 2 КСО при спазване на изискванията на приложимите счетоводни стандарти.

(2) (Изм. - ДВ, бр. 18 от 2018 г., в сила от 19.11.2018 г.) Пенсионноосигурителното дружество представя на КФН, отчетите по ал. 1 в съответствие с разпоредбите по чл. 252 КСО.

Раздел VI.

Административнонаказателна разпоредба

Чл. 12. (1) Който извърши или допусне извършване на нарушение на тази наредба, се наказва съгласно чл. 351 КСО.

(2) Нарушенията на разпоредбите на наредбата се установяват с актове, съставени от длъжностни лица, упълномощени от заместник-председателя на КФН, ръководещ управление "Осигурителен надзор".

(3) Наказателните постановления се издават от заместник-председателя на КФН, ръководещ управление "Осигурителен надзор", или от упълномощено от него длъжностно лице.

(4) Установяването на нарушенията, издаването, обжалването и изпълнението на наказателните постановления се извършват по реда на Закона за административните нарушения и наказания.

Заклучителни разпоредби

§ 1. Наредбата се издава на основание чл. 213а, ал. 3 и 4 и чл. 251б, ал. 5 от Кодекса за социално осигуряване и е приета с решение № 69-Н от 15.XI.2006 г. на Комисията за финансов

надзор.

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

Заключителни разпоредби

КЪМ НАРЕДБА ЗА ИЗМЕНЕНИЕ И ДОПЪЛНЕНИЕ НА НАРЕДБА № 17 ОТ 2004 Г. ЗА ДОКУМЕНТИТЕ, КОИТО СА НЕОБХОДИМИ ЗА ИЗДАВАНЕ НА РАЗРЕШЕНИЕ ЗА ПРЕОБРАЗУВАНЕ НА ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО И НА ФОНД ЗА ДОПЪЛНИТЕЛНО ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ И ЗА ИЗИСКВАНИЯТА КЪМ ПЛАНОВЕТЕ ПО ЧЛ. 327, АЛ. 1, Т. 3 И ЧЛ. 336, АЛ. 1 ОТ КОДЕКСА ЗА СОЦИАЛНО ОСИГУРЯВАНЕ

(ОБН. - ДВ, БР. 18 ОТ 2018 Г., В СИЛА ОТ 27.02.2018 Г.)

§ 9. Наредбата влиза в сила от деня на обнародването ѝ в "Държавен вестник" с изключение на § 1, т. 2 и 3, § 3, т. 4 и 5, § 4, т. 1, буква "а", § 7, т. 2 и § 8, т. 1 и 3, които влизат в сила от 19.11.2018 г.