

НАРЕДБА

за структурата на капитала и съотношението му с балансовите активи и пасиви на пенсионноосигурителните дружества, за условията за ползване на заеми от тях и за поддържането на минимални ликвидни средства от пенсионноосигурителните дружества и от допълнителните доброволни пенсионни фондове

Приета с ПМС № 203 от 29.09.2000 г., обн., ДВ, бр. 83 от 10.10.2000 г. т. 11, р. 2, № 752

Глава първа

ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Чл. 1. С наредбата се определят изискванията и контролът относно:

1. структурата на собствения капитал и съотношението му с балансовите активи и пасиви на пенсионноосигурителните дружества;
2. размера на минималните ликвидни средства, които трябва да поддържат пенсионноосигурителните дружества;
3. размера на минималните ликвидни средства, които трябва да поддържат допълнителните доброволни пенсионни фондове с парични вноски;
4. условията за ползване на заеми от пенсионноосигурителните дружества.

Глава втора

СТРУКТУРА НА КАПИТАЛА И СЪОТНОШЕНИЕТО МУ С БАЛАНСОВИТЕ АКТИВИ И ПАСИВИ НА ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛНИТЕ ДРУЖЕСТВА

Чл. 2. (1) Собственият капитал (капиталовата база) на пенсионноосигурителното дружество е сборът от първичния капитал и допълнителните капиталови резерви.

(2) В собствения капитал (капиталовата база) на пенсионноосигурителното дружество по ал. 1 не се включват пенсионните резерви и другите резервни фондове, създавани съгласно изискванията на Закона за допълнително доброволно пенсионно осигуряване и Кодекса за задължително обществено осигуряване.

(3) Допълнителните капиталови резерви се включват в собствения капитал (капиталовата база) в размер не по-голям от сумата на първичния капитал.

Чл. 3. (1) Първичният капитал е сборът от:

1. внесения основен капитал;
2. внесения допълнителен капитал;
3. общите резерви, формирани по реда на чл. 246 от Търговския закон;
4. другите резерви с общо предназначение, образувани за сметка на печалбата на пенсионноосигурителното дружество след облагането ѝ с данък върху печалбата.

(2) Сборът по ал. 1 се намалява със:

1. балансовата стойност на дълготрайните нематериални активи;
2. загубата за текущата и от минали години;
3. отчисленията за пенсионните резерви и другите фондове, създавани съгласно Закона за допълнително доброволно пенсионно осигуряване и Кодекса за задължително обществено осигуряване;

4. номиналната стойност на обратно изкупените от дружеството собствени акции.

Чл. 4. (1) Допълнителните капиталови резерви включват:

1. отчетените печалби от дейността през текущата година и неразпределената печалба от минали години на пенсионноосигурителните дружества, които са обложени с данъци и подлежат на разпределение, но не са разпределени;

2. резервите от преценка на активи, ако такава преценка е допустима съгласно действащото законодателство.

(2) Допълнителните капиталови резерви се включват в собствения капитал (капиталовата база) на пенсионноосигурителното дружество, ако отговарят на следните общи изисквания:

1. средствата са изцяло на разположение на пенсионноосигурителното дружество и то може да ги ползва без ограничения за покриване на загуби от дейността си;

2. тяхното наличие е отразено в годишния счетоводен отчет на пенсионноосигурителното дружество, заверен от дипломиран експерт-счетоводител или от специализирано одиторско предприятие.

Чл. 5. (1) Минималният размер на внесената част от записания основен капитал към момента на издаването на лицензия за извършване на дейност като пенсионноосигурително дружество трябва да е не по-малък от 3 000 000 лв. в пари.

(2) Пенсионноосигурителното дружество трябва да разполага по всяко време със собствен капитал (капиталова база) в размер не по-малък от 50 на сто от минималния капитал по ал. 1.

Глава трета

МИНИМАЛНИ ЛИКВИДНИ СРЕДСТВА НА ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛНИТЕ ДРУЖЕСТВА И НА ДОПЪЛНИТЕЛНИТЕ ДОБРОВОЛНИ ПЕНСИОННИ ФОНДОВЕ

Чл. 6. (1) Ликвидни активи на пенсионноосигурително дружество по смисъла на наредбата са:

1. паричните наличности в каса;

2. паричните средства по разплащателни сметки;

3. депозитите и вземанията с остатъчен срок до падежа не по-дълъг от 3 месеца;

4. държавните ценни книжа (ДЦК).

(2) Ликвидни парични средства в чуждестранна валута са паричните средства в чуждестранна валута на САЩ, Англия, Япония, Швейцария и на страните - членки на Европейския съюз, приели еврото като тяхна единна валута.

(3) В случай на залог на активи или ако съществува друго ограничение за тяхното използване от пенсионноосигурителното дружество, те не се включват в ликвидните средства по ал. 1.

Чл. 7. (1) Пенсионноосигурителното дружество постоянно трябва да разполага с ликвидни активи в размер не по-малък от претеглените текущи задължения на дружеството.

(2) Претеглените текущи задължения на дружеството се изчисляват като сбор от сумите на текущите му задължения по балансова стойност, отнесени съобразно остатъчния им срок в три групи, умножени с коригиращи тегла, които намаляват с увеличаването на остатъчния срок на задълженията, както следва:

1. със срок до 1 месец - тегло 1,00;

2. със срок от 1 до 3 месеца - тегло 0,50;

3. със срок над 3 месеца до 1 година - тегло 0,25.

(3) Активите на пенсионноосигурителното дружество се оценяват към датата на отчитане на ликвидността,

както следва:

1. паричните средства - по номинал;
2. държавните ценни книжа - по цена "купува", която се котира от Българската народна банка или от първичните дилъри на ДЦК;
3. краткосрочните вземания - по отчетна стойност.

(4) Паричните средства, краткосрочните вземания и задължения в чуждестранна валута се преизчисляват в левова равностойност по централния курс на Българската народна банка към датата на оценяването.

Чл. 8. (1) Пенсионноосигурителното дружество е длъжно да поддържа ликвидни средства на управляваните от него допълнителни доброволни пенсионни фондове, които да му дават възможност да погасява своевременно текущите задължения на пенсионния фонд на разумна цена, без да се налага прибързана продажба на доходоносни активи на фонда.

(2) Ликвидни активи на допълнителните доброволни пенсионни фондове по смисъла на наредбата са:

1. паричните средства на каса;
2. паричните средства по разплащателни сметки;
3. депозитите по сметки в банки депозитари и вземания с остатъчен срок до падежа не по-дълъг от един месец;
4. държавните ценни книжа.

(3) Ликвидни парични средства в чуждестранна валута са паричните средства в чуждестранна валута на САЩ, Англия, Япония, Швейцария и на страните - членки на Европейския съюз, приели еврото като тяхна единна валута.

(4) Активите и задълженията на допълнителния доброволен пенсионен фонд се оценяват по реда на чл. 7, ал. 3 и 4.

Чл. 9. (1) Пенсионноосигурителното дружество следва да поддържа постоянно във всеки допълнителен доброволен пенсионен фонд, управляван от него, минимални ликвидни средства в размери, които заедно с очакваните постъпления през месеца следва да гарантират плащанията на текущите задължения към пенсионерите и осигурените лица, на еднократните и/или разсрочените плащания и на прехвърлянето на суми в допълнителен доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество.

(2) Държавната агенция за осигурителен надзор следи за размерите и състава на ликвидните активи на допълнителните доброволни пенсионни фондове и при необходимост определя минимални коефициенти за ликвидност за всеки отделен пенсионен фонд.

Глава четвърта

ОТЧЕТНОСТ И КОНТРОЛ

Чл. 10. (1) Пенсионноосигурителните дружества постоянно следят за съотношението на собствения капитал (капиталовата база) по чл. 5, ал. 2 и за ликвидността си по чл. 7, ал. 1, както и за ликвидността на управляваните от тях допълнителни доброволни пенсионни фондове по чл. 9.

(2) Пенсионноосигурителните дружества съставят и до 15-о число на всеки месец, следващ отчетното тримесечие, представят в Държавната агенция за осигурителен надзор, справка за размера на собствения капитал и на ликвидните активи по чл. 5, ал. 2 и по чл. 7, ал. 1 към края на предходното тримесечие съгласно приложение № 1.

(3) Пенсионноосигурителните дружества съставят и до 15-о число на всеки месец представят в Държавната агенция за осигурителен надзор справка за размера на минималните ликвидни средства по чл. 9 на управляваните от тях допълнителни доброволни пенсионни фондове към края на предходния месец съгласно приложение № 2.

Чл. 11. (1) Когато пенсионноосигурителните дружества установят, че не отговарят на изискванията на чл. 5, ал. 2, чл. 7, ал. 1 и на чл. 9 за управляваните от тях допълнителни доброволни пенсионни фондове, те уведомяват в срок до 3 дни Държавната агенция за осигурителен надзор, като предлагат оздравителна

програма със срок до 3 месеца за привеждане на собствения капитал (капиталовата база) и ликвидността в съответствие с изискванията на наредбата.

(2) Програмата се утвърждава от председателя на Държавната агенция за осигурителен надзор.

(3) При неизпълнение на утвърдената програма по ал. 2 Държавната агенция за осигурителен надзор предприема действията, предвидени в чл. 62 и 64 от Закона за допълнително доброволно пенсионно осигуряване.

(4) В периода на изпълнение на програмата по ал. 2 пенсионноосигурителните дружества не могат да разпределят дивиденди и следва да отнасят пълния размер на печалбата след облагането ѝ с дължимите данъци във фонд "Резервен".

Чл. 12. Пенсионноосигурителните дружества не могат да разпределят печалби в размери и по начин, които биха довели до нарушаване на изискванията на чл. 5, ал. 2 и на чл. 7, ал. 1.

Чл. 13. (1) Държавната агенция за осигурителен надзор извършва проверки на пенсионноосигурителните дружества за спазване на изискванията на чл. 5, ал. 2, чл. 7, ал. 1 и чл. 9.

(2) Резултатите от проверките се отразяват в констативен протокол, в който се посочват фактическите и правните основания за издаването му, направените констатации, опис на получените документи, обяснения и възражения на пенсионноосигурителното дружество.

(3) Протоколът по ал. 2 се връчва срещу подпис на лицето, което представлява пенсионноосигурителното дружество. Отказът на лицето да подпише протокола се удостоверява с подписите на двама свидетели, на които се посочват имената, адресите и единните граждански номера.

Чл. 14. Пенсионноосигурителното дружество изисква от дипломирания експерт-счетоводител и/или от специализираното одиторско предприятие, което заверява счетоводните отчети на дружеството и на управляваните от него пенсионни фондове, да отразяват в своя отчет и да дават заключения относно спазването на изискванията на наредбата за собствения капитал (капиталовата база) на пенсионноосигурителното дружество и за минималните ликвидни средства на дружеството и на управляваните от него допълнителни доброволни пенсионни фондове.

Глава пета

УСЛОВИЯ ЗА ПОЛЗВАНЕ НА ЗАЕМИ ОТ ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛНИТЕ ДРУЖЕСТВА

Чл. 15. (1) Държавната агенция за осигурителен надзор може да разреши на пенсионноосигурително дружество да ползва заем на основата на писмено мотивирано искане от него, придружено със счетоводен баланс, отчет за приходите и разходите, отчет за собствения капитал, отчет за паричния поток и справка съгласно приложение № 1 към последното число на предходния месец.

(2) Държавната агенция за осигурителен надзор издава разрешение за ползване на заем, при условие че пенсионноосигурителното дружество отговаря на изискванията на чл. 5, ал. 2 и на чл. 7, ал. 1 и вноските за погасяване на заема не водят до тяхното нарушаване.

(3) Държавната агенция за осигурителен надзор се произнася в едномесечен срок от постъпването на искането за издаване на разрешение за ползване на заем, а при внасяне на допълнителни документи - в едномесечен срок от представянето им.

Чл. 16. Държавната агенция за осигурителен надзор може да разреши на пенсионноосигурително дружество да ползва заем при условията на чл. 50, ал. 2 и 3 от Закона за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, ако заемът е:

1. със срок до 3 месеца и се използва за разходи за дейността му;
2. за придобиване на дълготрайни материални активи и те са пряко необходими на пенсионноосигурителното дружество за извършване на дейността му.

Глава шеста

АДМИНИСТРАТИВНОНАКАЗАТЕЛНА ОТГОВОРНОСТ

Чл. 17. (1) Лицата, извършили или допуснали извършването на нарушения на глави втора, трета и четвърта, се наказват съгласно чл. 32, ал. 1 от Закона за административните нарушения и наказания, ако не

подлежат на по-тежко наказание.

(2) Актовете за констатиране на нарушенията се съставят от упълномощено от председателя на Държавната агенция за осигурителен надзор длъжностно лице, а наказателните постановления се издават от председателя на Държавната агенция за осигурителен надзор.

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

ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§ 1. Наредбата се приема на основание чл. 51 от Закона за допълнително доброволно пенсионно осигуряване.

§ 2. Държавната агенция за осигурителен надзор дава указания по прилагането на наредбата.

Приложение № 1
към чл. 10, ал. 2

СПРАВКА

за собствения капитал и ликвидните активи по чл. 5, ал. 2 и по чл. 7, ал. 1

към

на

(наименование на пенсионноосигурителното дружество)

№ по ред	Показатели	Стойност (хил. лв.)
1	2	3
1.	Размер на минималния капитал	
2.	Размер на собствения капитал (капиталовата база)	
2.1.	Първичен капитал	
2.1.1.	Внесен основен капитал	
2.1.2.	Внесен допълнителен капитал	
2.1.3.	Общи резерви, формирани по реда на Търговския закон	
2.1.4.	Други резерви с общо предназначение	
2.1.5.	Дълготрайни нематериални активи по балансова стойност (-)	
2.1.6.	Загуба от текущата и от минали години (-)	
2.1.7.	Отчисления за пенсионни резерви и други фондове съгласно ЗДДПО и КЗОО (-)	
2.1.8.	Номинална стойност на обратно изкупените от дружеството собствени акции (-)	
2.2.	Допълнителни капиталови резерви	
2.2.1.	Отчетена, но неразпределена печалба от текущата година	
2.2.2.	Резерви от преоценка на активи	
3.	Съотношение по чл. 5, ал. 2	
.	-	

4. Ликвидни активи на пенсионноосигурителното дружество
 - 4.1. Парични средства на каса
 - 4.2. Парични средства по разплащателни сметки
 - 4.3. Депозити с остатъчен срок до падежа до 3 месеца
 - 4.4. Вземания с остатъчен срок до падежа до 3 месеца
 - 4.5. Държавни ценни книжа
 - 4.6. Претеглени текущи задължения
5. Съотношение по чл. 7, ал. 1

Дата Подпис на лицето, Подпис на лицето, управляващо и
изготвило справката: представляващо дружеството, и печат:

Приложение № 2
към чл. 10, ал. 3

СПРАВКА

за ликвидните средства по чл. 9

на

(наименование на допълнителен пенсионен фонд)

Адрес:

Към:

(дата)

№ по ред	Показатели	Стойност (хил. лв.)
1.	Ликвидни активи	
1.1.	Парични средства на каса	
1.2.	Парични средства по сметки в банки депозитари	
1.3.	Държавни ценни книжа	
2.	Очаквани постъпления от вноски на осигурените лица през отчетния месечен период	
3.	Общо (p1 + p2)	
4.	Текущи задължения	
4.1.	Задължения към осигурените лица	
4.2.	Текущи задължения по сделки с активи на фонда	

- 4.3. Други текущи задължения
5. Общо текущи задължения
6. Съотношение на ликвидните активи и текущите задължения (р3 : р5)

Дата: Подпис на лицето, Подпис на лицето, управляващо
изготвило справката: и представляващо фонда, и печат: