

НАРЕДБА № 29 от 12.07.2006 г. за минималното ниво на кредитните рейтинги на банките и за определяне на държавите, регулираните пазари и индексите на регулираните пазари на ценни книжа съгласно чл. 176, ал. 2 от Кодекса за социално осигуряване

Обн. - ДВ, бр. 62 от 01.08.2006 г.; изм. и доп., бр. 3 от 11.01.2008 г.; изм. и доп., бр. 98 от 11.12.2009 г.;

Издадена от председателя на Комисията за финансов надзор

Чл. 1. (Изм. изцяло - ДВ, бр. 98 от 2009 г.) С тази наредба се определят:

1. минималното ниво на кредитните рейтинги на банките по чл. 176, ал. 1, т. 5 и 15 от Кодекса за социално осигуряване (КСО) и рейтинговите агенции, които ги присъждат;
2. държавите по чл. 176, ал. 1, т. 11, буква "б", т. 14 и 15 КСО;
3. индексите, в които са включени акции по чл. 176, ал. 1, т. 12, буква "в" КСО;
4. държавите, регулираните пазари в тях, на които се търгуват ценните книжа по чл. 176, ал. 1, т. 13 КСО, както и индексите на тези пазари, в които са включени акции по чл. 176, ал. 1, т. 13, буква "в" КСО.

Чл. 2. (Изм. - ДВ, бр. 3 от 2008 г.; изм. и доп., бр. 98 от 2009 г.) (1) (Изм. - ДВ, бр. 98 от 2009 г.) Минималните нива на кредитни рейтинги на банки по чл. 176, ал. 1, т. 5 и 15 КСО, в които могат да бъдат инвестирани средства на фонд за допълнително пенсионно осигуряване в банков депозит, са:

1. дългосрочните кредитни рейтинги-"Ba2", присъден от Moody's Investors Service, "BB", присъден от Standard & Poor's, или "BB", присъден от Fitch Ratings;
2. дългосрочните кредитни рейтинги, присъждани от други рейтингови агенции (агенции), включени в списъка по ал. 3, при условие че:
 - а) рейтингите съответстват на дългосрочния кредитен рейтинг "Baa3", присъден от Moody's Investors Service, на "BBB-", присъден от Standard & Poor's, или на "BBB-", присъден от Fitch Ratings;
 - б) съответствието по буква "а" е доказано с представен на Комисията за финансов надзор (комисията) анализ, изготвен чрез използване на количествени и качествени критерии, показатели и статистически техники за съпоставяне;
 - в) използваната методология за изготвяне на кредитни рейтинги е в съответствие с изискванията на чл. 109, ал. 2 от Наредба № 35 за капиталовата адекватност и ликвидността на инвестиционните посредници;
 - г) лицата, които контролират агенциите, са безспорно установени, агенциите имат ясна организационна структура и разполагат с достатъчен брой кадри, притежаващи необходимата квалификация и професионален опит;
 - д) агенциите са извършвали дейност по присъждане на кредитни рейтинги не по-малко от три години и са присъдили и публикували не по-малко от десет поискани и заплатени кредитни рейтинга, от които най-малко три-на кредитни институции;
 - е) агенциите прилагат ясни вътрешни административни процедури за присъждане на кредитни рейтинги;
 - ж) (изм. - ДВ, бр. 98 от 2009 г.) агенциите писмено са се задължили да предоставят на комисията информация за всяка съществена промяна в използваната методология за присъждане на кредитни рейтинги, както и за отношенията с

оценяваната банка по чл. 176, ал. 1, т. 5 и 15 КСО, които могат да окажат влияние върху обективността на оценяването.

(2) При всяка промяна на документите или обстоятелствата, въз основа на които е извършено признаването, съответната агенция уведомява комисията в 14-дневен срок от промяната, като представя съответните документи.

(3) Комисията обявява и актуализира списък с признатите минимални нива на дългосрочен кредитен рейтинг по ал. 1, т. 2 и агенциите, които ги присъждат.

(4) В случай на промяна в обстоятелствата, водещи до несъответствие с изискванията на ал. 1, комисията изключва съответния кредитен рейтинг и агенцията, която го присъжда, от списъка по ал. 3.

(5) (Изм. - ДВ, бр. 98 от 2009 г.) Когато кредитният рейтинг на банка по чл. 176, ал. 1, т. 5 и 15 КСО, в чиито банкови депозити пенсионноосигурително дружество е инвестирало средства на управляван от него фонд, престане да отговаря на изискванията по ал. 1, пенсионноосигурителното дружество е длъжно:

1. да уведоми за това обстоятелство заместник-председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ управление "Осигурителен надзор", в 14-дневен срок от датата на промяната;

2. да приведе инвестициите на пенсионния фонд в банкови депозити в съответствие с изискването по ал. 1 в срок не по-дълъг от 6 месеца от датата на промяната.

(6) (Нова - ДВ, бр. 98 от 2009 г.) Когато банка има присъдени дългосрочни кредитни рейтинги от повече от една рейтингова агенция, средства на фонд за допълнително пенсионно осигуряване могат да бъдат инвестирани в банков депозит в такава банка само в случай, че всеки един от тези рейтинги отговаря на изискването на ал. 1.

Чл. 3. Държавите по чл. 1, т. 2 са държавите - членки на Организацията за икономическо сътрудничество и развитие, които не са държави - членки на Европейския съюз, и страни по Споразумението за Европейско икономическо пространство, както следва: Австралия, Канада, Корея, Мексико, Нова Зеландия, Швейцария, Съединените американски щати, Турция и Япония.

Чл. 4. (Изм. - ДВ, бр. 3 от 2008 г.; изм. изцяло, бр. 98 от 2009 г.) (1) Индексите по чл. 1, т. 3 са индексите на регулирани пазари на ценни книжа в държави - членки на Европейския съюз, или в други държави - страни по Споразумението за Европейско икономическо пространство.

(2) Когато акциите по чл. 176, ал. 1, т. 12, буква "в", в които пенсионноосигурителното дружество е инвестирало средства на управляван от него фонд, престанат да отговарят на изискването да са включени в индекс по ал. 1, се прилага съответно чл. 2, ал. 5.

Чл. 5. (Изм. - ДВ, бр. 3 от 2008 г.; изм. изцяло, бр. 98 от 2009 г.) (1) Държавите, регулираните пазари и индексите по чл. 1, т. 4 се определят, както следва:

1	2	3
Държава	Регулиран пазар	Индекс на регулирания пазар
1	2	3
1. Австралийски съюз	Australian Stock Exchange	All Ordinaries

1	2	3
2. Канада	Toronto Stock Exchange	S&P/TSX Composite Index
3.Китайска народна република	Shanghai Stock Exchange	SSE 180
	Hong Kong Stock Exchange	Hang Seng
4.Конфедерация Швейцария	SIX Swiss Exchange	SMI Expanded
5. Нова Зеландия	New Zeland Stock Exchange	NZX – 50
6. Република Индия	National Stock Exchange	S&P CNX Nifty
7. Република Корея	Korea Stock Exchange	KOSPI
8. Република Македония	Macedonian Stock Exchange	MBI-10
9. Република Сингапур	Singapore Stock Exchange	Straits Times Index
10. Република Хърватия	Zagreb Stock Exchange	CROBEX
11. Руска федерация	Russian Trading System	RTS Index, RTS-2 Index
	Moscow Interbank CurrencyExchange	MICEX Index
12. Съединени американски щати	New York Stock Exchange	S&P 100, S&P 500
	American Stock Exchange	Dow Jones Industrial Average(DJIA)
	NASDAQ Stock Market	NASDAQ 100
13. Мексикански съединени щати	Mexico Stock Exchange	IPC
14. Тайван	Taiwan Stock	TSEC Taiwan

1	2	3
15. Федеративна република Бразилия	Exchange Sao Paolo Stock Exchange	50 Index IBOVESPA
16. Япония	Tokyo Stock Exchange	Nikkei 225

(2) Когато ценните книжа по чл. 176, ал. 1, т. 13 КСО, в които пенсионноосигурителното дружество е инвестирало средства на управляван от него фонд, престанат да отговарят на изискването да са приети за търговия на регулирания пазар в държава по ал. 1 и да са включени в индекс по ал. 1, се прилага съответно чл. 2, ал. 5.

Чл. 6. (1) Който извърши или допусне извършване на нарушение по тази наредба, се наказва съгласно чл. 351 КСО.

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

(3) Наказателните постановления се издават от заместник-председателя на Комисията за финансов надзор, 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.

ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§ 1. Наредбата се издава на основание чл. 176, ал. 2 от Кодекса за социално осигуряване и е приета с решение № 60-Н от 12.VII.2006 г. на Комисията за финансов надзор.

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