

Наредба № 36

за банките-попечители по Кодекса за социално осигуряване

(Приета от Българската народна банка на 22 януари 2004 г.,
обнародвана в „Държавен вестник“, бр. 11 от 10 февруари 2004 г.,
изм., бр. 58 от 2006 г.; бр. 106 от 2007 г.)

Предмет

Чл. 1. Тази наредба урежда условията и реда за включване и изключване на банките в списъка по чл. 123б, ал. 12 от Кодекса за социално осигуряване (по-нататък наричан „списъка“), вида на водените регистри от банките-попечители, условията за възлагане на отделни попечителски услуги на подизпълнител, както и формата и съдържанието на информацията, която банките-попечители предоставят на Комисията за финансов надзор (по-нататък наричана „комисията“).

Условия за включване в списъка на банките, които могат да бъдат попечители

Чл. 2. В списъка могат да бъдат включени банки, които отговарят на следните изисквания:

1. подали са заявление, придружено от документите по чл. 3;
2. отговарят на условията по чл. 123а, ал. 2, т. 1–6 от Кодекса за социално осигуряване;
3. създали са самостоятелно структурно звено, което ще отговаря за прякото изпълнение на функциите на банката като попечител;
4. приели са вътрешни правила и процедури за работа на звеното по т. 3;
5. разполагат с достатъчен брой кадри, притежаващи квалификация и професионален опит, които дават гаранция, че банката ще изпълнява ефективно задълженията по сключените от нея договори за попечителски услуги;
6. изградили са подходяща информационна система и разполагат с технически средства, функциониращи по начин, който обезпечава съхранение и защита на информацията, и точното изпълнение на задълженията на банката-попечител, в съответствие с изискванията по чл. 123а, ал. 3 от Кодекса за социално осигуряване.

Заявление за включване в списъка

Чл. 3. (1) Банката – кандидат за включване в списъка, подава в БНБ заявление, придружено от документи, съдържащи следната информация:

1. описание на стратегията на банката за развитие на попечителска дейност;

2. описание на структурното звено, което ще изпълнява пряко функциите на банката като попечител – данни за неговите задачи и отговорност, за лицата, които ще го ръководят и контролират, за функционалните характеристики на служителите на звеното, както и за мястото му в структурата на банката;

3. данни за квалификацията и професионалния опит на служителите, които ще бъдат натоварени с изпълнението на задълженията на банка по договорите за попечителски услуги;

4. данни за информационната система и техническите средства на банката, посредством които ще бъдат изпълнявани попечителските функции, включително и средствата, чрез които се осигурява защитата на информацията, съхранението ѝ според нормативните изисквания и договорите за попечителски услуги, способите за избягване на злоупотреба с тази информация, на неоторизиран достъп или на неправомерно унищожаване на информацията;

5. (изм. – ДВ, бр. 106 от 2007 г.) приетите от банката специални разпоредби в правилата ѝ по чл. 54 от Закона за кредитните институции във връзка с изпълнението на функциите ѝ като попечител;

6. вътрешни правила и процедури за работа на звеното по т. 2.

(2) Документите по ал. 1 се подават в два екземпляра.

(3) (Изм. – ДВ, бр. 106 от 2007 г.) Всяка банка, която бъде включена в списъка, уведомява БНБ, управление „Банков надзор“ и комисията, за всички промени в информацията по ал. 1 в 7-дневен срок след настъпването им.

(4) (Нова – ДВ, бр. 106 от 2007 г.) Банка, включена в списъка, е длъжна да уведоми незабавно БНБ, управление „Банков надзор“ и комисията за всяко обстоятелство, което е довело или може да доведе до несъответствието ѝ с изискванията по чл. 2.

Ред за включване в списъка на банките, които могат да бъдат попечители

Чл. 4. (1) Банките – заявители по чл. 3, се включват в списъка със заповед, издадена от подуправителя на БНБ, ръководещ управление „Банков надзор“, въз основа на постъпилите заявления и след извършване на преценка за наличието на всички условия по чл. 2. Включването се извършва след съгласуване с комисията, на която се изпращат постъпилите в БНБ документи по чл. 3, ал. 1.

(2) Преди съгласуването с комисията БНБ уведомява заявителя за нередностите в заявлението и приложените към него документи и определя срок за отстраняването им, който не може да бъде по-дълъг от 7 дни.

(3) При съгласуването на предложения от БНБ списък комисията може да направи мотивирано възражение срещу включването на определена банка в списъка. В тези случаи подуправителят на БНБ, ръководещ управление „Банков надзор“, не включва в списъка банката, посочена във възражението.

(4) (Изм. – ДВ, бр. 106 от 2007 г.) Списъкът по ал. 1 е публичен, актуализира се при всяка промяна и се разгласява по подходящ начин.

Допълване на списъка на банките, които могат да бъдат попечители

Чл. 5. (1) Списъкът на банките, които могат да бъдат попечители, се допълва по реда на чл. 4 два пъти годишно, съответно на 30 април и 31 октомври. Банките, желаещи да бъдат включени в списъка, подават заявление най-късно в срок до 45 дни преди съответната дата за допълване.

(2) Българската народна банка изпраща на комисията за съгласуване предложението за допълване на списъка в срок, не по-късно от 30 дни преди съответната дата за допълване, а комисията съгласува предложението в срок до 15 дни от получаването му.

Изключване на банка от списъка на банките, които могат да бъдат попечители

Чл. 6. (Изм. – ДВ, бр. 106 от 2007 г.) (1) Подуправителят на БНБ, ръководещ управление „Банков надзор“, изключва банка от списъка, когато:

1. се установи, че е включена в него въз основа на документи, съдържащи неверни данни;

2. се установи, че е престанала да отговаря на изискванията по чл. 2;

3. е постъпило искане от банката за изключването ѝ от списъка или за доброволна ликвидация по чл. 122 от Закона за кредитните институции;

4. е постъпило мотивирано искане от комисията, съдържащо предлаганата дата за изключване на банката от списъка, както и доказателства за установени нарушения на нормативните изисквания или на сключените от банката договори за попечителски услуги;

5. е отнет лицензът за извършване на банкова дейност.

(2) В случаите по ал. 1, т. 1–3 подуправителят на БНБ, ръководещ управление „Банков надзор“, в 7-дневен срок отправя до комисията предложение за съгласуване на основанието и датата на изключване на банката от списъка.

(3) Комисията в 7-дневен срок от получаване на предложението по ал. 2 се произнася с решение относно съгласуване на основанието и датата на изключване на банката от списъка с оглед предприемането на необходимите действия за прекратяване на сключените от нея договори за попечителски услуги и замяната ѝ с друга банка-попечител.

(4) Подуправителят на БНБ, ръководещ управление „Банков надзор“, се произнася относно изключването на банката от списъка на банките-попечители в сроковете, установени в Административнопроцесуалния кодекс.

(5) При изключване на банка от списъка БНБ незабавно уведомява банката и комисията, която от своя страна уведомява пенсионноосигурителните дружества, сключили договори за попечителски услуги с тази банка.

Сключване на договори от банката-попечител с подизпълнители на функции по договора за попечителски услуги

Чл. 7. (1) (Изм. – ДВ, бр. 58 от 2006 г.) Банката-попечител може да възложи на подизпълнител изпълнението на една или повече от функциите ѝ по договора за попечителски услуги, свързани с инвестиции в ценни книжа, които не се съхраняват в българска депозитарна институция, при наличие на следните условия:

1. договорът за попечителски услуги позволява такава възможност и банката-попечител е поела задължение по договора да отговаря за действията на подизпълнителя като за свои действия;

2. ангажирането на подизпълнител се налага, за да бъде осигурено точно изпълнение на задълженията на банката по договора за попечителски услуги и няма да породи допълнителни разходи за пенсионноосигурителното дружество;

3. подизпълнителят отговаря на изискванията на чл. 123б, ал. 2 от Кодекса за социално осигуряване.

(2) Банката-попечител уведомява комисията и съответното пенсионноосигурително дружество за всеки сключен договор с подизпълнител в 7-дневен срок от датата на сключване на договора.

Регистри

Чл. 8. (1) (Изм. – ДВ, бр. 106 от 2007 г.) Банката-попечител води за всеки фонд за допълнително пенсионно осигуряване, за който е сключила договор за попечителски услуги, електронен регистър на активите на фонда.

(2) Всеки регистър е разделен на следните подрегистри:

1. подрегистър на финансовите активи на фонда;

2. подрегистър на нефинансовите активи на фонда.

(3) (Изм. – ДВ, бр. 58 от 2006 г.) Подрегистърът по ал. 2, т. 1 съдържа данни за притежаваните:

1. (изм. – ДВ, бр. 106 от 2007 г.) финансови инструменти по чл. 176, ал. 1, т. 1–4 и т. 6–13 от Кодекса за социално осигуряване и сделките с тях, както и за тези по чл. 179б от Кодекса за социално осигуряване и сделките с тях;

2. банкови депозити по чл. 176, ал. 1, т. 5 и 14 от Кодекса за социално осигуряване.

(4) (Изм. – ДВ, бр. 58 от 2006 г.) Всеки подрегистър по ал. 2, т. 2 съдържа данни за притежаваните инвестиционни имоти и сделките с тях.

Вписвания в регистрите

Чл. 9. (1) (Изм. – ДВ, бр. 58 от 2006 г., бр. 106 от 2007 г.) В подрегистъра по чл. 8, ал. 2, т. 1 се записват поотделно за всеки финансов инструмент по чл. 176, ал. 1 от Кодекса за социално осигуряване данни съгласно приложение № 1.

(2) (Нова – ДВ, бр. 58 от 2006 г., бр. 106 от 2007 г.) В подрегистъра по чл. 8, ал. 2, т. 1 се записват поотделно за всеки финансов инструмент по чл. 179б от Кодекса за социално осигуряване данни съгласно приложение № 1.

(3) (Предишна ал. 2, изм. – ДВ, бр. 58 от 2006 г.) В подрегистъра по чл. 8, ал. 2, т. 2 се записват поотделно за всеки нефинансов актив данни съгласно приложение № 2.

(4) (Предишна ал. 3 – ДВ, бр. 58 от 2006 г.) Вписванията в съответните подрегистри на сделки с активи на фонда се извършват до края на работния ден, в който при банката е постъпила информация за приключване на съответната сделка.

Задължения на банката-попечител при водене на регистрите

Чл. 10. (1) (Изм. – ДВ, бр. 106 от 2007 г.) Достъп до електронния регистър на фонд за допълнително пенсионно осигуряване могат да имат само служителите на банката, определени с писмена заповед на лицата по чл. 10, ал. 1 от Закона за кредитните институции.

(2) В правилата по чл. 2, т. 4 се включват:

1. мерки за съхранение и защита на информацията и възстановяването ѝ в случай на срив в информационната система, бедствие и други;

2. начин и ред за изготвяне на дубликати на базата данни, съхраняваща информация за активите на фонда и мястото на съхранението им;

3. процедура за корекции на грешни вписвания.

Задължения на банката-попечител за предоставяне на информация

Чл. 11. (1) (В сила от 1 юли 2004 г.) Банката-попечител изпраща на заместник-председателя на комисията, ръководещ управление „Осигурителен

надзор“, и на пенсионноосигурителното дружество, с което е сключила договор за попечителски услуги, в края на всеки работен ден:

1. (изм. – ДВ, бр. 58 от 2006 г.) справка за сключените сделки, постъпилите и изплатени парични средства и наличностите по всички сметки на фонда към края на съответния работен ден;

2. (изм. – ДВ, бр. 58 от 2006 г.) извлечение от регистъра на фонда към края на съответния работен ден.

(2) (В сила от 1 юли 2004 г.; изм. – ДВ, бр. 106 от 2007 г.) Справката и извлеченията по ал. 1 се представят по образец, утвърден от заместник-председателя на комисията, ръководещ управление „Осигурителен надзор“, и се подписват от лицата по чл. 10, ал. 1 от Закона за кредитните институции.

(3) Извън случаите по ал. 1 банката-попечител е длъжна при поискване от заместник-председателя на комисията, ръководещ управление „Осигурителен надзор“, да предоставя всякакви данни, свързани с дейността ѝ като попечител.

Преходни и заключителни разпоредби

§ 1. Тази наредба е приета на основание чл. 123б, ал. 11 от Кодекса за социално осигуряване с решение на Управителния съвет на БНБ № 12 от 22 януари 2004 г. след съгласуване с Комисията за финансов надзор с Протокол № 3 от 14 януари 2004 г.

§ 2. (1) Банките, които желаят да бъдат включени в списъка на банките, които могат да бъдат попечители, подават в БНБ, управление „Банков надзор“, заявление по чл. 3 в срок до 30 дни от датата на влизане в сила на тази наредба.

(2) Българската народна банка изпраща на Комисията за финансов надзор за съгласуване предложението за списъка в срок, не по-късно от 30 дни от изтичане на срока по ал. 1, като комисията съгласува предложението в срок до 15 дни от получаването му.

§ 3. Българската народна банка и Комисията за финансов надзор могат да дават указания във връзка с прилагането на тази наредба.

§ 4. Член 11, ал. 1 и 2 на тази наредба влизат в сила от 1 юли 2004 г.

Приложение № 1
към чл. 9, ал. 1
(Ново – ДВ, бр. 58 от 2006 г.;
изм. – ДВ, бр. 106 от 2007 г.)

1. (Изм. – ДВ, бр. 106 от 2007 г.) В подрегистъра по чл. 8, ал. 2, т. 1 се записват поотделно за всеки финансов инструмент по чл. 176, ал. 1, т. 1–4 и т. 6–13 от Кодекса за социално осигуряване съответните данни:

- 1.1. вид ценна книга;
- 1.2. емитент;
- 1.3. гарант;
- 1.4. управляващо дружество;
- 1.5. държава, в която се намира регулираният пазар, съответно седалище-то на колективната инвестиционна схема/управляващото дружество;
- 1.6. код (ISIN);
- 1.7. падеж на емисията;
- 1.8. № на сертификат/удостоверение;
- 1.9. регулиран пазар, на който са приети за търговия ценните книжа;
- 1.10. индекс на регулирания пазар;
- 1.11. инвестиционен кредитен рейтинг;
- 1.12. рейтингова агенция;
- 1.13. код на валута;
- 1.14. номинална стойност в съответната чуждестранна валута и в левове;
- 1.15. брой притежавани ценни книжа;
- 1.16. за сделките с активи по т. 1.1:
 - 1.16.1. вид сделка;
 - 1.16.2. инвестиционен посредник;
 - 1.16.3. код на инвестиционния посредник;
 - 1.16.4. дата на сетълмента;
 - 1.16.5. брой ценни книжа;
 - 1.16.6. номинална стойност на сделката в съответната чуждестранна валута и в левове;
 - 1.16.7. стойност на сделката в съответната чуждестранна валута и в левове;
- 1.17. за репосделките и обратните репосделки с активи по т. 1.1:
 - 1.17.1. вид сделка (репо/обратно репо);
 - 1.17.2. страна по сделката;
 - 1.17.3. дата на сделката;
 - 1.17.4. дата на сетълмента;
 - 1.17.5. брой продадени/закупени ценни книжа;

1.17.6. номинална стойност в съответната чуждестранна валута и в левове;

1.17.7. стойност на продажбата (репо)/покупката (обратно репо) в съответната чуждестранна валута и в левове;

1.17.8. стойност на обратната покупка (репо)/продажба (обратно репо) в съответната чуждестранна валута и в левове;

1.17.9. вальор на обратна покупка (репо)/продажба (обратно репо).

2. (Нова – ДВ, бр. 106 от 2007 г.) В подрегистъра по чл. 8, ал. 2, т. 1 се записват поотделно за всеки финансов инструмент по чл. 179б от Кодекса за социално осигуряване съответните данни:

2.1. вид финансов инструмент - фючърс, опция (пут или кол), форуърден валутен договор, договор за лихвен суап;

2.2. позиция по финансовия инструмент - къса/дълга;

2.3. контрагент;

2.4. дата на сключване на договора;

2.5. дата на изтичане на срока по договора (дата на доставка на базовия актив);

2.6. базов актив (с посочване на съответни индивидуализиращи данни);

2.7. стойност на базовия актив/цена на упражняване на опцията;

2.8. валутна двойка;

2.9. базисна валута;

2.10. курс на доставка по форуърдния договор;

2.11. брой на периодичните междинни плащания до края на договора;

2.12. период на плащанията;

2.13. обем на договора;

2.14. брой договори;

2.15. фиксиран лихвен процент по договора;

2.16. референтен лихвен процент плюс надбавка за плаващия лихвен процент;

2.17. гаранционен депозит;

2.18. за сделките с финансовите инструменти по т. 2.1 освен данните по т. 2.1 - 2.17 се записват още и:

2.18.1. държава, в която се намира регулираният пазар, на който е сключена сделката, съответно - седалището на контрагента по договора;

2.18.2. регулиран пазар, на който е сключена сделката;

2.18.3. борсов код;

2.18.4. инвестиционен кредитен рейтинг;

2.18.5. рейтингова агенция;

2.18.6. стойност на сделката.

3. (Предишна т. 2, изм., ДВ, бр. 106 от 2007 г.) В подрегистъра по чл. 8,

ал. 2, т. 1 се записват поотделно за всеки финансов инструмент по чл. 176, ал. 1, т. 5 и 14 от Кодекса за социално осигуряване следните данни:

- 3.1. банка;
- 3.2. държава, в която банката е получила разрешение да извършва банкова дейност съгласно законодателството на държава-членка или на държава, посочена в наредба на комисията;
- 3.3. банков идентификационен код (BIC);
- 3.4. кредитен рейтинг;
- 3.5. рейтингова агенция;
- 3.6. дата на сключване и номер на договор/анекс;
- 3.7. начална дата на начисляване на лихва;
- 3.8. код на валута;
- 3.9. дата на падеж;
- 3.10. размер на депозита в съответната чуждестранна валута и в левове.

Приложение № 2
към чл. 9, ал. 3
(Ново – ДВ, бр. 58 от 2006 г.)

В подрегистъра по чл. 8, ал. 2, т. 2 се записват поотделно за всеки инвестиционен имот и за сделките по чл. 8, ал. 4 следните данни:

1. вид на инвестиционния имот и идентификация на имота – площ, граници, идеални части, съответно вид и описание на вещното право;
2. държава и местонахождение на имота – адрес;
3. дата на придобиване;
4. документ, удостоверяващ собственост;
5. код на валута;
6. цена на придобиване в съответната чуждестранна валута и в левове;
7. за последващите сделки с инвестиционния имот:
 - 7.1. вид и дата на сделката с инвестиционния имот;
 - 7.2. страна по сделката;
 - 7.3. стойност в съответната чуждестранна валута и в левове.

Наредба

**за изменение и допълнение на Наредба № 36 от 2003 г. за
банките-попечители по Кодекса за социално осигуряване**

(Обнародвана в „Държавен вестник“, бр. 58 от 18 юли 2006 г.)

Преходни и заключителни разпоредби

§ 7. В едномесечен срок от обнародване на наредбата банките-попечители, които имат сключени договори за попечителски услуги, привеждат в съответствие с изискванията ѝ съдържанието на водените от тях електронни регистри.

§ 8. Тази наредба е приета на основание чл. 123б, ал. 11 от Кодекса за социално осигуряване с решение № 97 на УС на БНБ от 29.VI.2006 г. и е съгласувана с Комисията за финансов надзор.

Наредба

**за изменение и допълнение на Наредба № 36 от 2003 г. за
банките-попечители по Кодекса за социално осигуряване**

(Обнародвана в „Държавен вестник“, бр. 106 от 14 декември 2007 г.)

Заключителни разпоредби

§ 9. Тази наредба е приета на основание чл. 16, т. 5 от Закона за Българската народна банка и чл. 123б, ал. 11 от Кодекса за социално осигуряване с Решение № 131 от 29.XI.2007 г. на Управителния съвет на БНБ след съгласуване с Комисията за финансов надзор.