

**НАРЕДБА № 29 ОТ 12 ЮЛИ 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**

*Издадена от Комисията за финансов надзор*

*Обн. ДВ. бр.62 от 1 Август 2006г., изм. ДВ. бр.3 от 11 Януари 2008г., изм. ДВ. бр.98 от 11 Декември 2009г., изм. ДВ. бр.91 от 18 Ноември 2011г.*

Чл. 1. (Изм. - 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. - ДВ, бр. 91 от 2011 г.) (1) Пенсионноосигурителното дружество може да инвестира средства на фонд за допълнително пенсионно осигуряване в банкови депозити в банки по чл. 176, ал. 1, т. 5 и 15 КСО, които имат присъден кредитен рейтинг от следните агенции за кредитен рейтинг:

1. Moody's Investors Service, Standard and Poor's и Fitch Ratings;
2. други агенции за кредитен рейтинг, регистрирани или сертифицирани в съответствие с Регламент (ЕО) № 1060/2009 на Европейския парламент и на Съвета от 16 септември 2009 г. относно агенциите за кредитен рейтинг (ОВ, L 302/1 от 17 ноември 2009 г.) (Регламент 1060/2009).

(2) Минималните нива на кредитни рейтинги на банките по чл. 176, ал. 1, т. 5 и 15 КСО, в които могат да бъдат инвестирани средства на фонд за допълнително пенсионно осигуряване в депозити, са:

1. дългосрочните кредитни рейтинги "Ba2", присъдени от Moody's Investors Service, "BB", присъдени от Standard & Poor's, "BB", присъдени от Fitch Ratings, или
2. дългосрочните кредитни рейтинги, съответстващи на посочените в т. 1 и присъдени от рейтинговите агенции по ал. 1, т. 2.

(3) Когато пенсионноосигурително дружество инвестира средства на фонд за допълнително пенсионно осигуряване в депозит в банка с кредитен рейтинг, присъден от агенция по ал. 1, т. 2, дружеството представя на заместник-председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ управление "Осигурителен надзор", обосновка, базираща се на информация за присъдения кредитен рейтинг от съответната агенция за кредитен рейтинг, за съответствието на този рейтинг на присъждан от агенция по ал. 1, т. 1 кредитен рейтинг.

(4) Обосновката по ал. 3 се представя от пенсионноосигурителното дружество при:

1. първото използване на кредитен рейтинг, присъден от агенция за кредитен рейтинг по ал. 1, т. 2 - в срок три работни дни от деня на сключване на договора за депозит;
2. промяна в съответствието на минималните нива на кредитните рейтинги по ал. 2, т. 2 спрямо тези по ал. 2, т. 1 - в срок три работни дни от деня на узнаване.

(5) Когато кредитният рейтинг на банка по чл. 176, ал. 1, т. 5 и 15 КСО, в която пенсионноосигурително дружество е инвестирало в депозити средства на управляван от него фонд, престане да отговаря на изискванията по ал. 2, 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. 2 в срок не по-дълъг от 6 месеца от датата на промяната.

(6) 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. 2.

(7) При предприети надзорни мерки по чл. 24, параграф 1, букви "а" и "в" от Регламент 1060/2009 по отношение на агенция за кредитен рейтинг, присъдила кредитен рейтинг на банка, в която са инвестирани в депозити средства на фонд за допълнително пенсионно осигуряване, пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, е длъжно да приведе тези инвестиции в съответствие с изискванията на наредбата в сроковете по чл. 24, параграф 4 от Регламент 1060/2009.

Чл. 3. (Изм. - ДВ, бр. 91 от 2011 г.) 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 и Русия, Бразилия, Китай, Индия, Индонезия и ЮАР.

Чл. 4. (Изм. - ДВ, бр. 3 от 2008 г., изм. - ДВ, 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. - ДВ, бр. 98 от 2009 г., изм. - ДВ, бр. 91 от 2011 г.) (1) Държавите, регулираните пазари и индексите по чл. 1, т. 4 се определят, както следва:

Държава	Регулиран пазар	Индекс на регулирания пазар
1. Австралийски съюз	Australian Securities Exchange	All Ordinaries Index
2. Канада	Toronto Stock Exchange	S&P/TSX Composite Index
3. Китайска народна република	Shanghai Stock Exchange Hong Kong Exchange	SSE 180 Hang Seng Index
4. Конфедерация Швейцария	SIX Swiss Exchange	SMI Expanded
5. Кралство Тайланд	Stock Exchange of Thailand	SET 50 Index
6. Нова Зеландия	New Zealand Stock Exchange	NZX - 50 Index
7. Република Индия	National Stock Exchange of India Bombay Stock Exchange	S&P CNX Nifty SENSEX (BSE 30)
8. Република Корея	Korea Exchange	KOSPI

9. Република Македония	Macedonian Stock Exchange	MBI-10
10. Република Сингапур	Singapore Exchange	Straits Times Index (STI)
11. Република Турция	Istanbul Stock Exchange	ISE 100 Index
12. Република Хърватия	Zagreb Stock Exchange	CROBEX
13. Република Чили	Santiago Stock Exchange	IPSA Index
14. Руска федерация	Russian Trading System Moscow Interbank Currency Exchange	RTS Index, RTS-2 Index MICEX Index
15. Съединени американски щати	New York Stock Exchange NASDAQ Stock Market	S&P 500 Index Dow Jones Industrial Average (DJIA) NASDAQ 100
16. Малайзия	Bursa Malaysia	FTSE Bursa Malaysia KLCI
17. Мексикански съединени щати	Mexico Stock Exchange	IPC
18. Тайван	Taiwan Stock Exchange	FTSE TWSE Taiwan 50 Index
19. Федеративна република Бразилия	BM&FBOVESPA S.A.-Securities, Commodities and Futures Exchange	BOVESPA INDEX (IBOVESPA)
20. Япония	Tokyo Stock Exchange	Nikkei 225

(2) Индексите по чл. 1, т. 4 могат да бъдат и MSCI Global Investable Market Indices, само ако са конструирани върху акции, търгувани на регулираните пазари по ал. 1.

(3) 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 или 2, 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.

### **Заклучителни 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.

### **Преходни и Заклучителни разпоредби КЪМ НАРЕДБА ЗА ИЗМЕНЕНИЕ И ДОПЪЛНЕНИЕ НА НАРЕДБА № 29 ОТ 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. 98 ОТ 2009 Г.)

§ 5. В шестмесечен срок от влизане в сила на тази наредба пенсионноосигурителните дружества привеждат дейността си в съответствие с нейните разпоредби.