

*Документът е актуален към 01.01.2025 г. и е публикуван за целите на предоставяне на информация за националните разпоредби от пруденциално естество съгласно чл. 2, пар. 1 от решение ЕЮРА- BoS-19/162 от 7 март 2019 г.*

## **НАРЕДБА № 36 от 22.01.2004 г. за банките-попечители по Кодекса за социално осигуряване**

Обн., ДВ, бр. 11 от 10.02.2004 г., изм. и доп., бр. 58 от 18.07.2006 г., бр. 106 от 14.12.2007 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) (Доп. - 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 нередовностите 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) (Доп. - 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 основанията 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 основанията 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 точното изпълнение на задълженията на банката по договора за попечителски услуги и няма да породят 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., изм. и доп., 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 срыв 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 1.07.2004 г. - ДВ, бр. 11 от 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 1.07.2004 г. - ДВ, бр. 11 от 2004 г., изм., 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.I.2004 г. след

съгласуване с Комисията за финансов надзор с протокол № 3 от 14.I.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.

**ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ** към Наредбата за изменение и допълнение на

Наредба № 36 от 2003 г. за банките-попечители по Кодекса за социално осигуряване (ДВ, бр. 58 от 2006 г.)

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

.....

#### **Приложение № 1**

към чл. 9, ал. 1

(Ново – ДВ, бр. 58 от 2006 г.,

изм. и доп., 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 седалището 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 лева;
- 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 лева;
  - 1.16.7. стойност на сделката в съответната чуждестранна валута и в лева;
- 1.17. за репо-сделките и обратните репо-сделки 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 лева;
- 1.17.7. стойност на продажбата (репо)/покупката (обратно репо) в съответната чуждестранна валута и в лева;
- 1.17.8. стойност на обратната покупка (репо)/продажба (обратно репо) в съответната чуждестранна валута и в лева;
- 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 лева;
- 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 лева.