

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

Издадена от управителя на БНБ, обн., ДВ, бр. 11 от 10.02.2004 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. отговорят 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. приетите от банката специални разпоредби в правилата ѝ по чл. 34 от Закона за банките 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) Всяка банка, която бъде включена в списъка, уведомява БНБ, управление "Банков надзор", за всички промени в информацията по ал. 1 в 7-дневен срок след настъпването им.

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) Списъкът по ал. 1 е публичен 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. (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 условията по чл. 2;

3. е постъпило мотивирано искане от комисията, придружено от доказателства за установени нарушения на нормативните изисквания или на сключените от банката договори за попечителски услуги;

4. е постъпило искане на банката;

5. е отнето разрешението (лицензията) за извършване на банкова дейност.

(2) В случаите по ал. 1, т. 1 - 4 БНБ съгласува предварително с комисията основанието и датата на изключване на банката с оглед предприемането на

необходимите действия за прекратяване на сключените от банката договори за попечителски услуги и замяната ѝ с друга банка-попечител.

(3) Решението по ал. 1 се съобщава незабавно на 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) Банката-попечител може да възложи на подизпълнител изпълнението на една или повече от функциите ѝ по договора за попечителски услуги, свързани с инвестиции в чуждестранни 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 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) Банката-попечител води за всеки фонд за допълнително пенсионно осигуряване, за който е сключила договор за попечителски услуги, електронен регистър на съхраняваните активи 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) Подрегистърът по ал. 2, т. 1 съдържа данни за притежаваните:

1. ценни книжа, издадени или гарантирани от държавата:

а) издадени от българската държава и емитирани в страната;

б) издадени от българската държава и емитирани в чужбина;

в) гарантирани от българската държава;

2. ценни книжа, приети за търговия на местни регулирани пазари на ценни книжа:

а) акции;

б) корпоративни облигации;

3. ценни книжа, търгувани на чуждестранни регулирани пазари на ценни книжа;

4. общински облигации:

а) търгувани на регулирани пазари на ценни книжа;

б) нетъргувани на регулирани пазари на ценни книжа;

5. банкови депозити в левове и чуждестранна валута;

6. ипотечни облигации, издадени от местни банки съгласно Закона за ипотечните облигации:

- а) търгувани на регулирани пазари на ценни книжа;
- б) нетърговани на регулирани пазари на ценни книжа;

7. деривати на ценни книжа - пут-опции на индекси и облигации, търгувани на регулирани пазари на ценни книжа.

(4) Всеки подрегистър по ал. 2, т. 2 съдържа данни за инвестиционните имоти на фонда.

Вписвания в регистрите

Чл. 9. (1) В подрегистъра по чл. 8, ал. 2, т. 1 се записват поотделно за всеки финансов актив следните данни:

- 1. номер на емисията;
- 2. дата на емисията;
- 3. номинална стойност на единица актив;
- 4. сключени сделки по дати, вид (покупка, продажба), количество, цена и инвестиционен посредник, сключил сделката;
- 5. брой притежавани от фонда ценни книжа.

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

- 1. пореден номер на имота;
- 2. дата на придобиване и документ, удостоверяващ придобитата собственост;
- 3. местонахождение на имота - актуален адрес;
- 4. идентификация на имота - година на построяване, площ, граници, идеални части;
- 5. цена на придобиване, данъчна оценка;
- 6. последващи сделки с имота по дата, цена и страни по сделките.

(3) 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) 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. 8, ал. 1 от Закона за банките.

(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 1.07.2004 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. справка за постъпилите парични средства, изплатени суми и осъществени плащания по сделки;
- 2. извлечение от регистъра на фонда за съответния работен ден.

(2) (В сила от 1.07.2004 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. 8, ал. 1 от Закона за банките.

(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.