

Документът е актуален към 01.01.2024 г. и е публикуван за целите на предоставяне на информация за националните разпоредби от пруденциално естество съгласно чл. 2, пар. 1 от решение ЕЮРА- ВоS-19/162 от 7 март 2019 г.

НАРЕДБА № 29 от 12.07.2006 г. за минималното ниво на кредитните рейтинги на банките и за определяне на държавите, международните финансови организации, пазарите и индексите на тези пазари съгласно чл. 176, ал. 3 от Кодекса за социално осигуряване (Загл. изм. – ДВ, бр. 94 от 2018 г., в сила от 19.11.2018 г., бр. 64 от 2022 г.)

Приета с Решение № 60-Н от 12.07.2006 г. на Комисията за финансов надзор, обн., ДВ, бр. 62 от 1.08.2006 г., изм., бр. 3 от 11.01.2008 г., изм. и доп., бр. 98 от 11.12.2009 г., бр. 91 от 18.11.2011 г., бр. 94 от 13.11.2018 г., в сила от 19.11.2018 г., бр. 8 от 28.01.2020 г., бр. 81 от 15.09.2020 г., бр. 60 от 20.07.2021 г., изм., бр. 64 от 9.08.2022 г., в сила от 9.08.2022 г., бр. 29 от 31.03.2023 г.

Чл. 1. (Изм. - ДВ, бр. 98 от 2009 г., бр. 94 от 2018 г., в сила от 19.11.2018 г.) С тази наредба се определят:

1. минималното ниво на кредитните рейтинги на банките по чл. 176, ал. 1, т. 5 от Кодекса за социално осигуряване (КСО);
2. (изм. – ДВ, бр. 64 от 2022 г., в сила от 9.08.2022 г.) държавите по чл. 176, ал. 1, т. 1, буква "в", т. 2, буква "б", т. 4, буква "б", т. 6, буква "б" и т. 12 КСО;
3. пазарите по чл. 176, ал. 1, т. 1, буква "в", т. 2, буква "б" и т. 4, буква "б" КСО;
4. пазарите и индексите на тези пазари по чл. 176, ал. 1, т. 6, буква "б" КСО;
5. международните финансови организации по чл. 176, ал. 1, т. 1, буква "д" КСО.

Чл. 2. (Изм. - ДВ, бр. 3 от 2008 г., изм. и доп., бр. 98 от 2009 г., изм., бр. 91 от 2011 г.) (1) (Отм. – ДВ, бр. 94 от 2018 г., в сила от 19.11.2018 г.).

(2) (Изм. – ДВ, бр. 94 от 2018 г., в сила от 19.11.2018 г., доп., бр. 60 от 2021 г.) Минималните нива на кредитни рейтинги на банките по чл. 176, ал. 1, т. 5 КСО, в които могат да бъдат инвестирани средства на фонд за допълнително пенсионно осигуряване и на фонд за извършване на плащания във влогове, са:

1. (изм. – ДВ, бр. 8 от 2020 г.) дългосрочните кредитни рейтинги, съответстващи на степен на кредитно качество "4" съгласно Приложение III на Регламент за изпълнение (ЕС) 2016/1799 на Комисията от 7 октомври 2016 г. за определяне на технически стандарти за изпълнение по отношение на съотнасянето на кредитните оценки на агенциите за външна кредитна оценка за кредитния риск в съответствие с член 136, параграф 1 и член 136, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета (ОВ, L 275/3 от 17 октомври 2016 г.), наричан по-нататък "Регламент за изпълнение (ЕС) 2016/1799", или

2. (изм. и доп. – ДВ, бр. 94 от 2018 г., в сила от 19.11.2018 г., бр. 8 от 2020 г.)

дългосрочните кредитни рейтинги, съответстващи на посочените в т. 1 и присъдени от агенции за кредитен рейтинг, които са 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.) и не са включени в Приложение III на Регламент за изпълнение (ЕС) 2016/1799.

(3) (Изм. – ДВ, бр. 94 от 2018 г., в сила от 19.11.2018 г., бр. 8 от 2020 г., бр. 60 от 2021 г.) Когато пенсионноосигурително дружество инвестира средства на фонд по ал. 2 във влог в банка с кредитен рейтинг, присъден от агенция по ал. 1, т. 2, дружеството представя на Комисията за финансов надзор обосновка, базираща се на информация за присъдения кредитен рейтинг от съответната агенция за кредитен рейтинг, за съответствието на този рейтинг на кредитен рейтинг по ал. 2, т. 1.

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

1. (изм. – ДВ, бр. 94 от 2018 г., в сила от 19.11.2018 г., бр. 8 от 2020 г.) първото използване на кредитен рейтинг, присъден от агенция за кредитен рейтинг по ал. 2, т. 2 - в срок три работни дни от деня на сключване на договора за банков влог;

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) (Отм. – ДВ, бр. 94 от 2018 г., в сила от 19.11.2018 г.).

(6) (Изм. – ДВ, бр. 94 от 2018 г., в сила от 19.11.2018 г., бр. 60 от 2021 г.) Когато банка има присъдени дългосрочни кредитни рейтинги от повече от една рейтингова агенция, средства на фонд по ал. 2 могат да бъдат инвестирани във влогове в такава банка само в случай, че всеки един от тези рейтинги отговаря на изискването на ал. 2.

(7) (Отм. – ДВ, бр. 94 от 2018 г., в сила от 19.11.2018 г.).

Чл. 3. (Изм. - ДВ, бр. 91 от 2011 г., отм., бр. 94 от 2018 г., в сила от 19.11.2018 г.).

Чл. 4. (Изм. - ДВ, бр. 3 от 2008 г., бр. 98 от 2009 г., отм., бр. 94 от 2018 г., в сила от 19.11.2018 г.).

Чл. 5. (Изм. - ДВ, бр. 3 от 2008 г., бр. 98 от 2009 г., бр. 91 от 2011 г.) (1) (Изм. – ДВ, бр. 94 от 2018 г., в сила от 19.11.2018 г., бр. 8 от 2020 г., относно влизането в сила на ред 11 - виж § 6 от Наредбата за изменение и допълнение на Наредба № 29 от 2006 г., доп., бр. 81 от 2020 г., изм., бр. 64 от 2022 г., в сила от 9.08.2022 г.) Държавите по чл. 176, ал. 1, т. 1, буква "в", т. 2, буква "б", т. 4, буква "б" и т. 12 КСО и пазарите по чл. 176, ал. 1, т. 1, буква "в", т. 2, буква "б" и т. 4, буква "б" КСО са:

№ по ред	Държава по чл. 176, ал. 1, т. 1, буква "в", т. 2, буква "б", т. 4, буква "б" и т. 12 КСО	Пазар по чл. 176, ал. 1, т. 1, буква "в", т. 2, буква "б" и т. 4, буква "б" КСО
1.	Австралия	Australian Securities Exchange Chi-X Australia Pty
2.	Бразилия	B3
3.	Израел	Tel Aviv Stock Exchange

4.	Индия	Bombay Stock Exchange
		National Stock Exchange of India
5.	Индонезия	Indonesia Stock Exchange
6.	Канада	TMX Group
7.	Китай	Shanghai Stock Exchange
		Hong Kong Stock Exchange
		Shenzhen Stock Exchange
8.	(Нова – ДВ, бр. 81 от 2020 г.) Колумбия	Bolsa de Valores de Colombia
9.	(Нова – ДВ, бр. 81 от 2020 г.) Коста Рика	Bolsa Nacional de Valores de Costa Rica
10.	(Предишна т. 8 – ДВ, бр. 81 от 2020 г.) Малайзия	Bursa Malaysia
11.	(Предишна т. 9 – ДВ, бр. 81 от 2020 г.) Мексико	Bolsa Mexicana de Valores
12.	(Предишна т. 10 – ДВ, бр. 81 от 2020 г.) Нова Зеландия	New Zealand Exchange
13.	(Предишна т. 11 – ДВ, бр. 81 от 2020 г.) Обединено кралство	London Stock Exchange
14.	(Предишна т. 12 – ДВ, бр. 81 от 2020 г.) Русия	Moscow Exchange
15.	(Предишна т. 13 – ДВ, бр. 81 от 2020 г.) Северна Македония	Macedonian Stock Exchange
16.	(Предишна т. 14, изм. – ДВ, бр. 81 от 2020 г.) Съединени щати	New York Stock Exchange
		NASDAQ

		BOX Exchange
		Cboe BYX Exchange
		Cboe BZX Exchange
		Cboe C2 Exchange
		Cboe EDGA Exchange
		Cboe EDGX Exchange
		Cboe Exchange
		The Investors Exchange
		Long-Term Stock Exchange
		Miami International Securities Exchange
		MIAX Emerald
		MIAX PEARL
		MEMX
		Nasdaq BX
		Nasdaq GEMX
		Nasdaq ISE
		Nasdaq MRX
		Nasdaq PHLX
		NYSE Arca
		NYSE Chicago
		NYSE MKT
		NYSE National

17.	(Предишна т. 15 – ДВ, бр. 81 от 2020 г.) Сингапур	Singapore Exchange
18.	(Предишна т. 16 – ДВ, бр. 81 от 2020 г.) Тайван	Taiwan Stock Exchange
19.	(Предишна т. 17 – ДВ, бр. 81 от 2020 г.) Тайланд	Stock Exchange of Thailand
20.	(Предишна т. 18 – ДВ, бр. 81 от 2020 г.) Турция	Borsa Istanbul
21.	(Предишна т. 19 – ДВ, бр. 81 от 2020 г.) Чили	Santiago Stock Exchange (MILA)
22.	(Предишна т. 20 – ДВ, бр. 81 от 2020 г.) Швейцария	SIX Swiss Exchange
		BX Swiss
23.	(Предишна т. 21 – ДВ, бр. 81 от 2020 г.) Южна Африка	JSE Limited
24.	(Предишна т. 22 – ДВ, бр. 81 от 2020 г.) Южна Корея	Korea Exchange
25.	(Предишна т. 23 – ДВ, бр. 81 от 2020 г.) Япония	Tokyo Stock Exchange

(2) (Нова – ДВ, бр. 8 от 2020 г., относно влизането в сила на ред 11 - виж § 6 от Наредбата за изменение и допълнение на Наредба № 29 от 2006 г., доп., бр. 81 от 2020 г.) Държавите, пазарите и индексите по чл. 176, ал. 1, т. 6, буква "б" КСО са:

№ по ред	Държава по чл. 176, ал. 1, т. 6, буква "б" КСО	Пазар по чл. 176, ал. 1, т. 6, буква "б" КСО	Индекс на пазар по чл. 176, ал. 1, т. 6, буква "б" КСО
1.	Австралия	Australian Securities Exchange	All Ordinaries Index

		Chi-X Australia Pty Ltd	Chi-X Australia 200 Index
2.	Бразилия	B3	Ibovespa
3.	Израел	Tel Aviv Stock Exchange	TA-125 Index
4.	Индия	Bombay Exchange	BSE SENSEX
		National Exchange of India	NIFTY 50
5.	Индонезия	Indonesia Exchange	LQ-45
6.	Канада	TMX Group	S&P/TSX Composite Index
7.	Китай	Shanghai Exchange	SSE 180 Index
		Hong Kong Stock Exchange	Hang Seng Index
		Shenzhen Exchange	SZSE 100
8.	(Нова – ДВ, бр. 81 от 2020 г.) Колумбия	Bolsa de Valores de Colombia	COLCAP
9.	(Нова – ДВ, бр. 81 от 2020 г.) Коста Рика	Bolsa Nacional de Valores de Costa Rica	Indice Accionario Costa Rica (IACR)
10.	1 (Предишна т. 8 – ДВ, бр. 81 от 2020 г.) Малайзия	Bursa Malaysia	FTSE Bursa Malaysia KLCI
11.	1 (Предишна т. 9, изм. – ДВ, бр. 81 от 2020 г.) Мексико	Bolsa Mexicana de Valores	S&P BMV IPC
12.	1 (Предишна т. 10 – ДВ, бр. 81 от 2020 г.) Нова Зеландия	New Zealand Exchange	S&P/NZX 50 Index

3.	1	(Преишна т. 11 – ДВ, бр. 81 от 2020 г.) Обединено кралство	London Stock Exchange	FTSE 100
4.	1	(Преишна т. 12 – ДВ, бр. 81 от 2020 г.) Русия	Moscow Exchange	RTS Index
5.	1	(Преишна т. 13 – ДВ, бр. 81 от 2020 г.) Северна Македония	Macedonian Stock Exchange	MBI 10
6.	1	(Преишна т. 14 – ДВ, бр. 81 от 2020 г.) Съединени американски щати	New York Stock Exchange	S&P 500 Index Dow Jones Industrial Average (DJIA)
			NASDAQ	NASDAQ 100
			NYSE Arca	NYSE Arca Major Market Index
7.	1	(Преишна т. 15 – ДВ, бр. 81 от 2020 г.) Сингапур	Singapore Exchange	Straits Times Index (STI)
8.	1	(Преишна т. 16 – ДВ, бр. 81 от 2020 г.) Тайван	Taiwan Stock Exchange	TAIEX
9.	1	(Преишна т. 17 – ДВ, бр. 81 от 2020 г.) Тайланд	Stock Exchange of Thailand	SET 50 Index
10.	2	(Преишна т. 18, изм. – ДВ, бр. 81 от 2020 г.) Турция	Borsa Istanbul	BIST 100
11.	2	(Преишна т. 19 – ДВ, бр. 81 от 2020 г.) Чили	Santiago Stock Exchange (MILA)	Indice de Precios Selectivo de Acciones (IPSA)
12.	2	(Преишна т. 20 – ДВ, бр. 81 от 2020 г.) Швейцария	SIX Swiss Exchange	Swiss Market Index (SMI)
			BX Swiss	BIRW
13.	2	(Преишна т. 21 – ДВ, бр. 81 от 2020 г.) Южна Африка	JSE Limited	FTSE/JSE Top 40 Index
14.	2	(Преишна т. 22 – ДВ, бр. 81 от 2020 г.) Южна Корея	Korea Exchange	KRX 100

5.	2 Япония	(Предишна т. 23 – ДВ, бр. 81 от 2020 г.)	Tokyo Exchange	Stock	Nikkei 225 Nikkei 400
----	-------------	--	-------------------	-------	--------------------------

(3) (Изм. – ДВ, бр. 94 от 2018 г., в сила от 19.11.2018 г., предишна ал. 2, изм., бр. 8 от 2020 г.) Индексите по чл. 176, ал. 1, т. 6, буква "б" КСО могат да бъдат и MSCI Global Investable Market Indices, само ако са конструирани върху акции, търгувани на пазарите по ал. 2.

Чл. 5а. (Нов – ДВ, бр. 94 от 2018 г., в сила от 19.11.2018 г., изм., бр. 8 от 2020 г.) Международните финансови организации по чл. 176, ал. 1, т. 1, буква "д" КСО са:

1. Азиатската банка за инфраструктурни инвестиции;
2. Азиатската банка за развитие;
3. Африканската банка за развитие;
4. Банката за международни разплащания;
5. Банката за развитие към Съвета на Европа;
6. Европейската банка за възстановяване и развитие;
7. Европейската общност за атомна енергия;
8. Европейският инвестиционен фонд;
9. Европейският механизъм за стабилност;
10. Европейският механизъм за финансова стабилност;
11. Европейският съюз;
12. Интерамериканската банка за развитие;
13. Ислямската банка за развитие;
14. Карибската банка за развитие;
15. Международната агенция за застраховане на инвестициите;
16. Международната асоциация за развитие;
17. Международната банка за възстановяване и развитие;
18. (Отм. – ДВ, бр. 29 от 2023 г.);
19. (Отм. – ДВ, бр. 29 от 2023 г.);
20. Международната финансова корпорация;
21. Международният валутен фонд;
22. Международният финансов фонд за имунизации;
23. Скандинавската инвестиционна банка;
24. Черноморската банка за търговия и развитие;
25. международна финансова организация, създадена от две или повече държави членки, която има за цел да мобилизира финансиране и да осигурява финансова подкрепа на своите членове, които са засегнати или заплашени от тежки финансови проблеми.

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. (Изм. – ДВ, бр. 60 от 2021 г.) Наредбата се издава на основание чл. 176, ал. 3 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 ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

към Наредбата 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 (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.

ЗАКЛЮЧИТЕЛНА РАЗПОРЕДБА

към Наредбата 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 (ДВ, бр. 91 от 2011 г.)

§ 4. Наредбата е приета на основание чл. 176, ал. 2 от Кодекса за социално осигуряване с Решение № 131-Н от 3 ноември 2011 г. на Комисията за финансов надзор.

ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

към Наредбата за изменение и допълнение на Наредба № 29 от 2006 г. за минималното ниво на кредитните рейтинги на банките и за определяне на държавите, международните финансови организации, пазарите и индексите на тези пазари съгласно чл. 176, ал. 2 от Кодекса за социално осигуряване (ДВ, бр. 8 от 2020 г.)

§ 4. Пенсионноосигурителните дружества привеждат дейността си в съответствие с разпоредбите на тази наредба в шестмесечен срок от влизането им в сила.

§ 6. Параграф 2, т. 1 (относно ред 11) и т. 2 (относно ред 11) и § 5, т. 3, буква "в" влизат в сила:

а) от деня, следващ деня на изтичането на преходния период по чл. 126 от Споразумението за оттеглянето на Обединеното кралство Великобритания и Северна Ирландия от Европейския съюз и Европейската общност за атомна енергия, в случай че това споразумение влезе в сила;

б) от деня, в който Договорът за функционирането на Европейския съюз и Договорът

за Европейския съюз престанат да се прилагат спрямо Обединеното кралство съгласно член 50, параграф 3 от Договора за Европейския съюз, в случай че не влезе в сила Споразумението за оттеглянето на Обединеното кралство Великобритания и Северна Ирландия от Европейския съюз и Европейската общност за атомна енергия.

.....