

НАРЕДБА № 4 от 31.05.2002 г. за реда за инвестиране извън страната на активите на пенсионноосигурителни дружества и на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване

Издадена от министъра на финансите, обн., ДВ, бр. 59 от 14.06.2002 г.

Чл. 1. С наредбата се определя редът за инвестиране извън страната на активи на пенсионноосигурителните дружества и на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване.

Чл. 2. Инвестирането извън страната на активи на пенсионноосигурителни дружества и на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване се извършва чрез лицензиран инвестиционен посредник или банка, получили разрешение за извършване на дейност в чужбина по Закона за публично предлагане на ценни книжа, съответно по Закона за банките.

Чл. 3. Пенсионноосигурителното дружество инвестира извън страната собствените си активи и активите на управляваните от него фондове за допълнително пенсионно осигуряване с грижата на добър търговец при спазване на принципите на добрата инвестиционна практика, на надеждност, ликвидност, доходност и диверсификация, в интерес на осигурените лица.

Чл. 4. (1) Органите на управление на пенсионноосигурителното дружество приемат инвестиционната политика на дружеството и на всеки от управляваните от него пенсионни фондове за инвестициите извън страната.

(2) Пенсионноосигурителното дружество представя в Държавната агенция за осигурителен надзор, както и в банката-депозитар информация за инвестиционната политика на дружеството по предходната алинея и на всеки един от управляваните от него пенсионни фондове. Информацията се представя еднократно в едномесечен срок от влизането на наредбата в сила, както и в 7-дневен срок при промяна на инвестиционната политика.

Чл. 5. (1) Инвестиране на активи извън страната съгласно изискванията на Кодекса за задължително обществено осигуряване и Закона за допълнително доброволно пенсионно осигуряване се извършва, както следва:

1. до 30 юни 2003 г. – в дългови ценни книжа с инвестиционен кредитен рейтинг: дългосрочен не по-нисък от А – на Standard & Poor's или A3 на Moody's, или в ценни книжа с краткосрочен кредитен рейтинг не по-нисък от A-1 на Standard & Poor's или P-1 на Moody's;

2. от 01 юли 2003 г. – в дългови ценни книжа с инвестиционен кредитен рейтинг: дългосрочен не по-нисък от BBB+ на Standard & Poor's или Baa1 на Moody's, или в ценни книжа с краткосрочен кредитен рейтинг не по-нисък от A-2 на Standard & Poor's или P-2 на Moody's;

3. акции от индекси на регулирани пазари на ценни книжа съгласно приложение № 1, както и индексни ценни книжа, допуснати до търговия на същите пазари (с изключение на индивидуални акции от NASDAQ 100).

(2) Препоръчва се инвестирането на активите на пенсионноосигурителните дружества и на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване в ценни книжа, допуснати за търгуване на регулирани пазари на страни, с които има влезли в сила спогодби за насърчаване и взаимна защита на инвестициите с Република България.

(3) В случаите, когато определени дългови ценни книжа престанат да бъдат оценявани от някоя от посочените в ал. 1 рейтингови агенции или рейтингът им бъде намален под равнището на минималната изисквана оценка, пенсионноосигурителното дружество следва да продаде тези ценни книжа в 7-дневен срок от обявяване на промяната.

Чл. 6. (1) Пенсионноосигурителните дружества представят в Държавната агенция за осигурителен надзор до 15-о число на всеки месец справки за инвестираните активи извън страната поотделно за дружеството и за всеки един от управляваните фондове към последно число на предходния месец съгласно приложение № 2.

(2) Държавната агенция за осигурителен надзор отразява във водените от нея регистри на пенсионноосигурителните дружества и фондовете за допълнително пенсионно осигуряване данни за инвестициите извън страната по видове ценни книжа, по страни на емитента, количества, стойност в левове и валута, относителен дял спрямо активите, рейтинг и рейтингова агенция или индекс на регулиран пазар.

(3) Активите, инвестирани извън страната, когато са налични ценни книжа, както и удостоверителни документи за безналични ценни книжа, притежавани от пенсионноосигурителните дружества или управляваните от тях фондове, се съхраняват в лицензирана депозитарна институция по закона на страната, където е регистрирана. В този случай банката-депозитар е длъжна да поиска от чуждестранната депозитарна институция да й бъдат предоставени своевременно

необходимите сведения и документи. Банката-депозитар незабавно уведомява пенсионноосигурителното дружество за постъпилите от чуждестранната депозитарна институция сведения и документи.

(4) Банките-депозитари уведомяват Държавната агенция за осигурителен надзор за констатирани нарушения на разпоредбите на тази наредба.

Чл. 7. Държавната агенция за осигурителен надзор представя в Министерството на финансите в срок до 20 февруари на всяка година информация за инвестициите извън страната на активите на пенсионноосигурителните дружества и на управляваните от тях фондове за допълнително пенсионно осигуряване по данни към края на предходната година съгласно приложение № 3.

Чл. 8. (1) Лицата, управляващи или представляващи пенсионноосигурителните дружества и фондовете за допълнително пенсионно осигуряване, както и служители в такива дружества и фондове, извършили или допуснали нарушения по тази наредба, се наказват с глоба в размер от 500 до 5000 лв., ако деянието не съставлява престъпление.

(2) Актовете за установяване на нарушенията се съставят от упълномощени от председателя на Държавната агенция за осигурителен надзор лица, а наказателните постановления се издават от председателя на Държавната агенция за осигурителен надзор или от упълномощени от него длъжностни лица.

(3) Установяването на нарушенията, издаването, обжалването и изпълнението на наказателните постановления се извършват по реда на Закона за административните нарушения и наказания.

#### ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§ 1. По смисъла на тази наредба "инвестиране на активи извън страната" на пенсионноосигурителни дружества и фондовете за допълнително пенсионно осигуряване е сделка по придобиване на държавни ценни книжа, общински облигации и други ценни книжа, издадени от чужди държави и общини, международни финансови организации и други емитенти-чуждестранни лица и допуснати до търговия на чуждестранни регулирани пазари.

§ 2. По смисъла на тази наредба "фондовете за допълнително пенсионно осигуряване" са доброволните пенсионни фондове, по смисъла на Закона за допълнителното доброволно пенсионно осигуряване, и универсалните и професионалните пенсионни фондове, по смисъла на Кодекса за задължително обществено осигуряване.

#### ЗАКЛЮЧИТЕЛНА РАЗПОРЕДБА

§ 3. Тази наредба се издава на основание чл. 180, ал. 2 от Кодекса за задължително обществено осигуряване и чл. 48, ал. 2 от Закона за допълнителното доброволно пенсионно осигуряване и е съгласувана с управителя на Българската народна банка.

#### Приложение № 1 към чл. 5, ал. 1, т. 3

##### Индекси на регулирани пазари на ценни книжа

Страни	Индекс
1. Австралия	All Ordinaries
2. Австрия	ATX
3. Белгия	BEL-20
4. Великобритания	FTSE 100
5. Германия	DAX
6. Гърция	FTSE-ASE 20
7. Дания	KFX
8. Ирландия	ISEQ
9. Испания	IBEX35
10. Италия	MIBTel
11. Канада	TSE 300 Composite
12. Корея	KOSPI
13. Люксембург	LuxX
14. Норвегия	OBX Total Index
15. Полша	WIG 20
16. Португалия	BVL 30
17. САЩ	Индекси на DJ и S&P, и NASDAQ 100
18. Унгария	BUX
19. Финландия	HEX Index
20. Франция	CAC40
21. Холандия	AEX General
22. Чехия	PX 50
23. Швеция	Stockholm General



