

ЗАКОН

ЗА ИЗМЕНЕНИЕ И ДОПЪЛНЕНИЕ НА ЗАКОНА ЗА КРЕДИТНИТЕ ИНСТИТУЦИИ

(Обн., ДВ, бр. 59 от 2006 г.; изм. и доп., бр. 105 от 2006 г., бр. 52, 59 и 109 от 2007 г., бр. 69 от 2008 г., бр. 23, 24, 44, 93 и 95 от 2009 г., бр. 94 и 101 от 2010 г., бр. 77 и 105 от 2011 г., бр. 38 и 44 от 2012 г., бр. 52, 70 и 109 от 2013 г., бр. 22, 27, 35 и 53 от 2014 г., бр. 14, 22, 50, 62 и 94 от 2015 г., бр. 33, 59, 62, 81, 95 и 98 от 2016 г., бр. 63, 97 и 103 от 2017 г., бр. 7, 15, 16, 20, 22, 51, 77, 98 и 106 от 2018 г., бр. 37, 42, 83, 94 и 96 от 2019 г. и бр. 11, 13, 14, 18 и 64 от 2020 г.)

§ 1. В чл. 5 се правят следните изменения и допълнения:

1. Досегашният текст става ал. 1.

2. Създават се ал. 2 и 3:

„(2) Народното събрание уведомява Европейската комисия и Европейския банков орган (ЕБО) за всеки закон по ал. 1, т. 2, който изрично позволява на предприятие, различно от кредитна институция, да извършва публично привличане на влогове и други възстановими средства.

(3) Кредитна институция, чиято дейност се урежда от специален закон, прилага и изискванията на този закон, на Регламент (ЕС) № 575/2013 и на актовете по прилагането им. В случай на противоречие изискванията на този закон и на Регламент (ЕС) № 575/2013 имат предимство пред нормите на специалния закон.“

§ 2. В чл. 11 се създава ал. 8:

„(8) При възникване на съмнение, че се извършва, било е извършено или е имало опит да се извърши изпиране на пари или финансиране на тероризъм, или че е налице повишен риск от такива действия в банка, БНБ преразглежда издадените от нея одобрения с оглед на спазването на изискванията по ал. 1, 2 и 6 и при необходимост налага надзорни мерки по чл. 103, ал. 2.“

§ 3. В чл. 13, ал. 2 се правят следните изменения и допълнения:

1. В т. 3 думите „план за деловата дейност“ се заменят с „план за дейността“.

2. В т. 4 след думите „другите администратори“ се поставя запетая и се добавя „както и организационната структура на групата на кредитната институция, в т.ч. посочване на предприятията майки, финансовите холдинги и финансовите холдинги със смесена дейност в рамките на групата“ и се поставя запетая.

§ 4. В чл. 14, ал. 3 т. 14 се изменя така:

„14. по преценка на БНБ планът за дейността, управленската и организационната структура на банката, системите за вътрешен контрол, политиките, правилата и процедурите по чл. 73, ал. 1 и чл. 73б, както и програмата за мерките срещу изпирането на пари осигуряват стабилно и ефективно управление на рисковете и необходимата надеждност и финансова стабилност на банката;“.

§ 5. В чл. 15 се правят следните изменения:

1. Алинея 1 се изменя така:

„(1) Лиценз за извършване на банкова дейност се издава, ако в срок до три месеца от получаване на уведомлението по чл. 14, ал. 4, предложението първо, заявителят удостовери, че са изпълнени следните допълнителни условия:

1. записалите акции лица са направили вноски на обща стойност, не по-малка от минимално необходимия капитал за извършване на банкова дейност;

2. лицата, които ще управляват и представляват банката и останалите администратори, притежават необходимата квалификация и професионален опит;

3. осигурени са подходящи сгради и необходимото техническо оборудване за извършване на банкова дейност;

4. създадени са служби за управление на риска, нормативно съответствие и вътрешен одит и назначените ръководители имат необходимите за дейността квалификация и професионален опит.“

2. Алинея 2 се отменя.

3. В ал. 7 думите „Европейския банков орган (ЕБО)“ се заменят с „ЕБО“.

§ 6. В чл. 17 ал. 4 се изменя така:

„(4) Българската народна банка уведомява ЕБО за:

1. всеки издаден от нея лиценз за извършване на банкова дейност чрез клон на банка със седалище в трета държава, както и за всички последващи изменения на лиценза;

2. общия размер на активите и пасивите съгласно периодичните отчети на клоновете на банки със седалище в трета държава;

3. наименованието на групата от трета държава, към която принадлежи банката със седалище в трета държава, получила лиценз за извършване на дейност в Република България чрез клон.“

§ 7. В чл. 28а, ал. 3 т. 2 се изменя така:

„2. репутацията, знанията, уменията и опита на членовете на управителния съвет (съвета на директорите) и на надзорния съвет, които ще ръководят дейността на банката в резултат на осъществяване на заявеното придобиване;“.

§ 8. Създава се чл. 28в:

„Чл. 28в. Когато издаването на одобрение по чл. 28 е свързано с издаване на одобрение на финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност от компетентен орган на друга държава членка, БНБ се консултира с консолидиращия надзорен орган, а в случай че е различен, и с компетентния орган в държавата членка, в която е седалището на финансовия холдинг или финансовия холдинг със смесена дейност. В този случай срокът за произнасяне по чл. 28б, ал. 2 спира да тече за срок, по-дълъг от 20 работни дни, докато приключи производството пред съответния компетентен орган.“

§ 9. В раздел III на глава трета се създават чл. 35а-35г:

„Чл. 35а. (1) Финансов холдинг майка от държава членка, финансов холдинг майка със смесена дейност от държава членка, финансов холдинг майка от Европейския съюз и финансов холдинг майка със смесена дейност от Европейския съюз е длъжен да поиска издаване на одобрение от БНБ, когато тя е консолидиращ надзорен орган.

(2) Алинея 1 се прилага и за финансовите холдинги и финансовите холдинги със смесена дейност, различни от тези по ал. 1, спрямо които БНБ упражнява надзор на консолидирана основа.

(3) За издаване на одобрение финансовият холдинг или финансовият холдинг със смесена дейност предоставя на БНБ следната информация:

1. организационната структура на групата, част от която е финансовият холдинг или финансовият холдинг със смесена дейност, като ясно се посочват неговите дъщерни дружества, а когато е приложимо – предприятията майки, както и местоположението и предметът на дейност, извършвана от всяко от лицата в рамките на групата;

2. информация относно овластяването на най-малко две лица, които управляват и представляват финансовия холдинг или финансовия холдинг със смесена дейност, и за спазването на изискванията по чл. 96;

3. информация относно спазването на изискванията на чл. 13, ал. 2, т. 7, изречение първо, и т. 8, чл. 14, ал. 3, т. 6 и т. 10-12 по отношение на акционерите и съдружниците, които притежават квалифицирано дялово участие, а в случай че няма такива акционери – за 20-те най-големи акционери или съдружници;

4. вътрешната организация и разпределението на задачите в рамките на групата;

5. друга информация, която е необходима на БНБ за извършване на оценките по ал. 5 и 6.

(4) Информацията по ал. 3 се предоставя на БНБ и когато финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност е със седалище в Република България, но БНБ не е консолидиращ надзорен орган.

(5) Българската народна банка издава одобрение на финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност, когато са изпълнени едновременно следните условия:

1. вътрешните правила и разпределението на задачите в рамките на групата осигуряват спазването на изискванията на този закон и Регламент (ЕС) № 575/2013 на консолидирана основа и са ефективни с цел:

а) координиране на всички дъщерни дружества на финансовия холдинг или финансовия холдинг със смесена дейност, включително чрез подходящо разпределение на задачите между дъщерните институции;

б) предотвратяване или управление на конфликти в рамките на групата;

в) прилагане на политики за цялата група, приети от финансовия холдинг майка или финансовия холдинг майка със смесена дейност в рамките на групата;

2. организационната структура на групата, от която е част финансовият холдинг или финансовият холдинг със смесена дейност, не възпрепятства или не затруднява по друг начин ефективния надзор върху дъщерните институции или институциите майки, за изпълнение на задълженията им на индивидуална и консолидирана основа, като при оценката на този критерий се взема предвид:

а) позицията на финансовия холдинг или финансовия холдинг със смесена дейност в групата на няколко нива;

б) структурата на собственост;

в) ролята на финансовия холдинг или финансовия холдинг със смесена дейност в рамките на групата;

3. спазването на изискванията на чл. 13, ал. 2, т. 7, изречение първо, и т. 8, чл. 14, ал. 3, т. 6 и т. 10-12 по отношение на акционерите и съдружниците, които притежават квалифицирано дялово участие, и чл. 96.

(6) Българската народна банка освобождава от задължението за получаване на одобрение финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност, когато са изпълнени едновременно следните условия:

1. основната дейност на финансовия холдинг е придобиването на дялови участия в дъщерни дружества или, при финансов холдинг със смесена дейност - неговата основна дейност по отношение на институциите или финансовите институции е придобиването на дялови участия в дъщерни дружества;

2. финансовият холдинг или финансовият холдинг със смесена дейност не е определен като субект за реструктуриране в която и да било от групите за реструктуриране на групата в съответствие със стратегията за реструктуриране, определена от БНБ като орган за реструктуриране съгласно Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници или от друг компетентен орган за реструктуриране;

3. дъщерна кредитна институция е определена като отговорна за спазването на изискванията от групата на консолидирана основа, като са ѝ предоставени всички необходими средства и права за ефективното изпълнение на тези задължения;

4. финансовият холдинг или финансовият холдинг със смесена дейност не участва във вземането на управленски, оперативни или финансови решения, засягащи групата или нейните дъщерни дружества, които са институции или финансови институции;

5. не съществуват пречки за упражняването на ефективен надзор върху групата на консолидирана основа.

(7) Финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност по ал. 6 не се изключва от обхвата на консолидацията по този закон и Регламент (ЕС) № 575/2013.

(8) Българската народна банка, когато е консолидиращ надзорен орган, следи текущо за спазването на условията по ал. 5 и 6. Финансовите холдинги и финансовите холдинги със смесена дейност предоставят на БНБ информацията, която е необходима за текущо наблюдение на организационната структура на групата и спазването на условията по ал. 5 и 6.

(9) Българската народна банка, когато е консолидиращ надзорен орган, предоставя информацията по ал. 8 на компетентния орган на държавата членка, в която е учреден финансовият холдинг или финансовият холдинг със смесена дейност.

(10) Когато БНБ установи, че условията по ал. 6 вече не са спазени, тя изисква от финансовия холдинг или финансовия холдинг със смесена дейност да подаде заявление, към което са приложени необходимите документи, за издаване на одобрение в съответствие с ал. 3.

(11) Българската народна банка взема решение за издаване на одобрение или отказва издаване на одобрение в 4-месечен срок от получаване на заявлението или ако е непълно - от получаването на цялата информация по ал. 3, но не по-късно от 6 месеца от получаване на заявлението.

(12) Българската народна банка мотивирано отказва издаване на одобрение, ако:

1. прецени, че не е спазено някое от условията по ал. 5;

2. представените от финансовия холдинг или финансовия холдинг със смесена дейност документи съдържат непълна, противоречива или недостоверна информация;

3. не са представени в определения срок допълнително поисканите документи, необходими за извършване на преценката дали са налице условията по ал. 5.

(13) Едновременно с отказа БНБ може да наложи надзорни мерки по чл. 103б.

(14) Когато издаването на одобрение на финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност е свързано с издаване на одобрение за придобиване на квалифицирано дялово участие от компетентен орган на друга държава членка, БНБ си сътрудничи с този орган.

Чл. 35б. (1) Когато е консолидиращ орган, но седалището на финансовия холдинг или финансовия холдинг със смесена дейност е в друга държава членка, БНБ изготвя оценка за спазването на условията по чл. 35а, ал. 5, 6 и 10 и чл. 103б и я изпраща на компетентния орган по седалището на финансовия холдинг и финансовия холдинг със смесена дейност с цел постигане на съвместно решение.

(2) Съвместното решение се взема в срок 2 месеца от получаването на оценката от компетентния орган по ал. 1.

(3) Ако поради разногласие не може да бъде постигнато съвместно решение в срока по ал. 2, въпросът се отнася за разглеждане от ЕБО в съответствие с чл. 19 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски банков орган), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/78/ЕО на Комисията (ОВ, L 331/12 от 15 декември 2010 г.), наричан по-нататък „Регламент (ЕС) № 1093/2010“. В този случай вземането на съвместно решение се отлага и се изчаква решението на ЕБО.

(4) В случаите по ал. 3 БНБ и компетентният орган по ал. 1 вземат съвместно решение в съответствие с решението на ЕБО.

(5) Съвместните решения по ал. 2 и 4 се мотивират и се предоставят от БНБ на финансовия холдинг или финансовия холдинг със смесена дейност.

Чл. 35в. (1) Когато БНБ не е консолидиращ надзорен орган, но седалището на финансовия холдинг майка от държава членка, финансовия холдинг майка със смесена дейност от държава членка,

финансовия холдинг майка от Европейския съюз или финансовия холдинг майка със смесена дейност от Европейския съюз е в Република България, БНБ участва при вземането на съвместно решение с консолидиращия надзорен орган за издаване на одобрение на холдинга, освобождаване от задължението за получаване на одобрение и прилагане на надзорни мерки.

(2) Решението по ал. 1 се взима в срок два месеца от получаването на оценката на консолидиращия надзорен орган за спазването на условията за издаване на решението.

(3) Ако поради разногласие не може да бъде постигнато съвместно решение в срока по ал. 2, въпросът се отнася за разглеждане от ЕБО в съответствие с чл. 19 от Регламент (ЕС) № 1093/2010. В този случай вземането на съвместно решение се отлага и се изчаква решението на ЕБО.

(4) В случаите по ал. 3 БНБ и консолидиращият надзорен орган вземат съвместно решение в съответствие с решението на ЕБО.

(5) Съвместните решения по ал. 1 и 4 се мотивират.

Чл. 35г. (1) При вземане на решение или съвместно решение относно финансов холдинг със смесена дейност по чл. 35а-35в, когато БНБ е консолидиращ надзорен орган или компетентен орган по седалището на финансовия холдинг със смесена дейност, но не е координатор, определен в съответствие с чл. 14 от Закона за допълнителния надзор върху финансовите конгломерати (ЗДНФК), се изисква съгласието на координатора.

(2) Когато БНБ е определена за координатор съгласно чл. 14 от ЗДНФК, но не е консолидиращ надзорен орган за съответния финансов холдинг със смесена дейност и той не е със седалище в Република България, тя участва при вземането на решенията или съвместните решения по ал. 1 в ролята на координатор.

(3) В случай на разногласия при вземането на решение или съвместно решение по ал. 1 и 2 въпросът се отнася до съответния европейски надзорен орган - ЕБО или Европейския орган по застраховане и професионално пенсионно осигуряване. Решенията по ал. 1 не засягат задълженията съгласно ЗДНФК или Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета относно започването и упражняването на застрахователна и презастрахователна дейност (ОВ, L 335 от 17 декември 2009 г.).“

§ 10. В чл. 36 се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 1, т. 6 след думите „части трета, четвърта и шеста“ се поставя запетая и се добавя „с изключение на изискванията по чл. 92а или 92б“.

2. В ал. 2 накрая се добавя „своевременно след установяване на неплатежоспособността“.

3. Алинея 3 се отменя.

4. Създава се нова ал. 5:

„(5) Извън случаите по ал. 1 и 2 Българската народна банка задължително отнема издадения лиценз на банка при направена констатация по чл. 51а от Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници. Решението за отнемане на лиценза се взема своевременно след извършване на констатацията по изречение първо.“

5. Досегашните ал. 5 и 6 стават съответно ал. 6 и 7.

6. Досегашната ал. 7 става ал. 8 и в нея след думите „по ал. 1“ се добавя „или ал. 5“.

§ 11. В чл. 37, ал. 1 след думите „ал. 1“ се добавя „или ал. 5“.

§ 12. В чл. 45 се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 1, т. 5 накрая се поставя запетая и се добавя „както и към членовете на техните управителни и контролни органи“.

2. В ал. 3:

а) в т. 1 думите „и 4 не надхвърля годишното му възнаграждение или“ се заличават;

б) в т. 2 думите „ал. 1, т. 2, 3, 5-10“ се заменят с „ал. 1, т. 2-10“.

§ 13. В чл. 62, ал. 12 се правят следните изменения:

1. Точка 1 се отменя.

2. В т. 3 думите „след поставяне на банката под специален надзор“ се заменят със „след решение на БНБ по чл. 36, ал. 1, 2 или 5“.

§ 14. В чл. 64, ал. 1 се създава т. 12а:

„12а. органите на други държави членки, отговарящи за прилагането на правилата за структурно разделение в рамките на група;“.

§ 15. В чл. 65а се правят следните изменения и допълнения:

1. Досегашният текст става ал. 1.

2. Създават се ал. 2-4:

„(2) Членове 63 и 65 не се прилагат в случаите, когато БНБ предоставя информация на:

1. Международния валутен фонд и Световната банка за целите на оценките за Програмата за оценка на финансовия сектор;

2. Банката за международни разплащания за целите на проучванията на количественото въздействие;

3. Съвета за финансова стабилност за целите на надзорните му функции.

(3) Българската народна банка предоставя информация, представляваща професионална тайна, само по изрично искане на лице по ал. 2 и когато са спазени най-малко следните условия:

1. искането е надлежно мотивирано с оглед на специфичните задачи, изпълнявани от лицето в съответствие с възложените му функции;

2. в искането достатъчно точно са указани естеството, обхватът и формата на исканата информация, както и начинът за нейното предоставяне;

3. исканата информация е необходима за изпълнението на специфичните задачи на лицето и не надхвърля нормативно установените му правомощия;

4. информацията се предоставя единствено на представителите на лицето, които са пряко ангажирани с изпълнението на конкретната задача;

5. за представителите на лицето, които получават достъп до информацията, се прилагат изисквания за опазване на професионална тайна, които са най-малко равностойни на изискванията по чл. 63.

(4) Когато искането е отправено от лице по ал. 2, БНБ може да предостави само обобщена или анонимизирана информация, а друга информация - единствено в служебните си помещения.“

§ 16. Създава се чл. 69а:

„Чл. 69а. Кредитна институция от трета държава, лицензирана да извършва банкова дейност в Република България чрез клон, предоставя на БНБ най-малко веднъж годишно следната информация:

1. общия размер на активите, които съответстват на дейностите на клона, включени в лиценза;
2. информация относно ликвидните активи, с които клонът разполага, по-специално наличността на ликвидни активи в лева, евро и други валути на държавите членки;
3. собствения капитал, който е на разположение на клона;
4. реда и условията за защита на влоговете, осигурявана на вложителите;
5. правилата за управление на риска;
6. правилата за управление, включително имената на лицата, които изпълняват основните функции във връзка с дейностите на клона;
7. плановете за възстановяване, обхващащи клона;
8. всяка друга информация, която БНБ счита за необходима за извършването на цялостно наблюдение на дейността на клона.“

§ 17. В чл. 73а се правят следните изменения:

1. Алинея 4 се изменя така:

„(4) Банките определят своя вътрешен капитал на адекватно ниво на собствения капитал, което е достатъчно, за да покрие всички рискове, на които е изложена банката, и да гарантира, че собственият ѝ капитал може да поеме потенциални загуби в резултат на стресовите сценарии, включително идентифицираните чрез стрес тестовете за надзорни цели по чл. 80б.“

2. Алинея 5 се отменя.

§ 18. В чл. 73б, ал. 3 се след думите „трябва да“ се добавя „е неутрална по отношение на пола и да“, а в изречение второ пред думата „Принципите“ се добавя „Обхватът“ и се поставя запетая.

§ 19. В чл. 75 се правят следните изменения:

1. В ал. 2 думите „и банковите групи“ се заличават, а думите „които отразяват финансовото им състояние както поотделно, така“ се заменят с „на индивидуална“.

2. В ал. 3 думите „банкова група, финансов холдинг, финансов холдинг със смесена дейност или холдинг със смесена дейност“ се заменят с „група“.

§ 20. В чл. 77 се създава ал. 5:

„(5) Българската народна банка може да изиска незабавна замяна на одитор на банка, който не изпълнява задълженията си по този член.“

§ 21. В чл. 79а се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 2 думите „на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски банков орган), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/78/ЕО на Комисията (ОВ, L 331/12 от 15 декември 2010 г.), наричан по-нататък „Регламент (ЕС) № 1093/2010“ се заличават.

2. Създава се ал. 4:

„(4) Българската народна банка и Държавна агенция „Национална сигурност“ си сътрудничат в рамките на своята компетентност и си предоставят информация, която е необходима за изпълнението на правомощията им по този закон, Регламент (ЕС) № 575/2013, Закона за мерките срещу изпирането на пари и Закона за мерките срещу финансирането на тероризма, при условие че това не възпрепятства текуща проверка, разследване или производство съгласно приложимото законодателство.“

§ 22. В чл. 79в се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 1 т. 2 се отменя.

2. В ал. 3 се създава изречение трето:

„При извършването им БНБ прилага принципа на пропорционалност в съответствие с критериите, които е оповестила по чл. 102, ал. 1, т. 3.“

3. В ал. 7 думите „и да приложи подходящите надзорни мерки по сходен или идентичен начин“ се заменят с „по сходен или идентичен

начин, без да се засяга възможността за прилагане на специфични на всяка отделна банка надзорни мерки по чл. 103 и чл. 103а, ал. 1“.

4. Създава се нова ал. 8:

„(8) Когато прегледът по ал. 1, и по-специално оценката на правилата за организацията, бизнес модела или дейностите на банка, дава на БНБ разумни основания за съмнение, че във връзка с тази банка се извършва, било е извършено или е имало опит да се извърши изпиране на пари или финансиране на тероризъм, или че е налице повишен риск за това, БНБ уведомява незабавно Държавна агенция „Национална сигурност“ и ЕБО. В случай на потенциален повишен риск от изпиране на пари или финансиране на тероризъм БНБ и Държавна агенция „Национална сигурност“ си сътрудничат и уведомяват незабавно ЕБО за своята обща оценка.“

5. Досегашната ал. 8 става ал. 9.

§ 23. Създава се чл. 79г:

„Чл. 79г. (1) Българската народна банка извършва редовен преглед на нивото на вътрешния капитал, определено от всяка банка съгласно чл. 73а, ал. 4, като част от прегледите и оценките, извършени в съответствие с чл. 79в и 80в, включително на резултатите от стрес тестовете по чл. 80б.

(2) Въз основа на прегледа по ал. 1 БНБ определя за всяка банка общото ниво на собствен капитал, което счита за подходящо.

(3) Българската народна банка уведомява всяка банка за своята препоръка за допълнителен собствен капитал, който е необходим, за да се достигне общото ниво на собствения капитал съгласно ал. 2.

(4) Редът и условията, при които банка прилага препоръката за допълнителен собствен капитал по ал. 3, се определят с наредба.

(5) Подуправителят, ръководещ управление „Банков надзор“ на БНБ, уведомява звеното по чл. 2, ал. 2 от Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници за всяка препоръка по ал. 3.“

§ 24. В чл. 80а ал. 2 се изменя така:

„(2) В плана по ал. 1 се включват и банките, за които резултатите от стрес-тестовете или от извършения надзорен преглед и оценка показват значителни рискове за текущата им финансова

стабилност или нарушения на този закон, на Регламент (ЕС) № 575/2013 и на актовете по прилагането им.“

§ 25. В чл. 81 ал. 4 и 5 се отменят.

§ 26. В чл. 87б, ал. 4 т. 3 се изменя така:

„3. оценките на риска, извършени от БНБ или от друг консолидиращ надзорен орган – в случаите, когато са приложими;“.

§ 27. Създава се чл. 87д:

„Чл. 87д. Българската народна банка, когато упражнява надзор върху банка или върху клон на банка със седалище в трета държава, които са част от група от трета държава, си сътрудничи с другите компетентни органи на държави членки, упражняващи надзор върху институции или клонове на банки, които са част от тази група, за да се осигури, че всички дейности на групата от трета държава в Европейския съюз са обект на всеобхватен надзор, да се предотвратят възможностите за заобикаляне на закона и да не се допусне евентуално отрицателно въздействие върху финансовата стабилност на Европейския съюз.“

§ 28. В чл. 89 се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 1 думите „банковите групи“ и запетаята след тях се заличават, а думите „този закон и актовете по прилагането му“ се заменят с „този закон, Регламент (ЕС) № 575/2013 и актовете по прилагането им“.

2. В ал. 3:

а) в изречение първо накрая се поставя запетая и се добавя „в т.ч. когато са установени в офшорни финансови центрове.“;

б) създава се изречение трето:

„Дъщерните дружества, които не попадат в обхвата на този закон, спазват и специфичните за своя сектор изисквания на индивидуална основа.“

3. В ал. 4 думите „или банка, контролирана от финансов холдинг майка от Европейския съюз или от финансов холдинг майка със смесена дейност от Европейския съюз“ се заличават.

4. Алинея 5 се отменя.

§ 29. В чл. 89а думите „банковата група“ се заменят с „групата“, а думите „ал. 1, т. 4 и 6“ се заменят с „ал. 1, т. 4“.

§ 30. В чл. 90 се правят следните изменения и допълнения:

1. Създава се нова ал. 2:

„(2) Когато предприятието майка е инвестиционен посредник майка в държава членка или инвестиционен посредник майка от Европейския съюз и най-малко едно от дъщерните му дружества е кредитна институция, лицензирана в Република България, или, при няколко кредитни институции - кредитната институция с най-голямо балансово число е лицензирана в Република България, надзорът на консолидирана основа се упражнява от БНБ.“

2. Досегашната ал. 2 става ал. 3 и в нея накрая се поставя запетая и се добавя „когато в групата няма друга банка“.

3. Досегашната ал. 3 става ал. 4 и се изменя така:

„(4) Когато предприятието майка на кредитни институции, лицензирани в Република България и в една или повече други държави членки, е един и същ финансов холдинг майка от държава членка, финансов холдинг майка със смесена дейност от държава членка, финансов холдинг майка от Европейския съюз или финансов холдинг майка със смесена дейност от Европейския съюз, надзорът на консолидирана основа се упражнява от БНБ, ако кредитната институция с най-голямо балансово число е лицензирана в Република България.“

4. Създават се нови ал. 5 и 6:

„(5) Алинея 4 се прилага и когато е необходима консолидация съгласно чл. 18, параграфи 3 или 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013.“

(6) В случаите по ал. 4 и 5, когато компетентен орган упражнява надзор на индивидуална основа спрямо повече от една кредитна институция в рамките на групата, консолидиращият надзорен орган е БНБ, когато упражнява надзор на индивидуална основа спрямо една или повече кредитни институции в рамките на групата и сборът на балансовите числа на тези кредитни институции е по-голям от този сбор на кредитните институции, обект на надзор на индивидуална основа от всеки от другите компетентни органи.“

5. Досегашната ал. 6 става ал. 7 и се изменя така:

„(7) По споразумение с компетентните органи на съответните държави членки БНБ може да не приложи критериите по ал. 1, 2, 4 и 5,

ако тяхното прилагане би било неподходящо, като се вземат предвид кредитните институции - участници в холдинга, и относителното значение на тяхната дейност в съответните държави членки или необходимостта да се гарантира непрекъснатост на надзора на консолидирана основа от съответния компетентен орган. В споразумението се определя компетентният орган, който ще упражнява надзора на консолидирана основа. Преди сключването на споразумението БНБ и компетентните органи на съответните държави членки дават възможност, както е приложимо, на кредитната институция майка от Европейския съюз, на финансовия холдинг майка от Европейския съюз или на финансовия холдинг майка със смесена дейност от Европейския съюз, или на кредитната институция с най-голямо балансово число да изрази своето мнение.“

6. Досегашната ал. 7 става ал. 8 и в нея думите „ал. 6“ се заменят с „ал. 7“.

§ 31. Член 92а се изменя така:

„Чл. 92а. (1) Когато е консолидиращ надзорен орган, БНБ, съвместно с другите компетентни органи, отговарящи за надзора над дъщерните дружества на кредитна институция майка от Европейския съюз, на финансов холдинг майка от Европейския съюз или на финансов холдинг майка със смесена дейност от Европейския съюз, вземат съвместни решения за определяне на:

1. адекватността на консолидирания собствен капитал на групата от институции по отношение на финансовото състояние и рисковия ѝ профил и за определяне на допълнително капиталово изискване съгласно чл. 103, ал. 2, т. 5;

2. специални изисквания за ликвидност съгласно чл. 103а и адекватността на рамката за управление на ликвидния риск;

3. препоръка за допълнителен собствен капитал съгласно чл. 79г.

(2) Решенията по ал. 1 се отнасят както за всяка институция в рамките на групата, така и на консолидирана основа. Те следва да отчитат оценката на риска на дъщерните дружества, извършена от другите компетентни органи.

(3) Решенията по ал. 1 се вземат в срок 4 месеца от датата, на която БНБ е предоставила на другите компетентни органи доклад, съдържащ:

1. по ал. 1, т. 1 - оценка на риска на групата в съответствие с чл. 103а, ал. 2-17;

2. по ал. 1, т. 2 - оценка на ликвидния рисков профил на групата;

3. по ал. 1, т. 3 - оценка на риска на групата в съответствие с чл. 79г.

(4) В случай на невъзможност за постигане на съвместно решение по ал. 1, т. 1 или 2 БНБ, по искане на някой от другите компетентни органи или по собствена инициатива, се консултира с ЕБО.

(5) Ако в срока по ал. 3 не бъде постигнато съвместно решение, БНБ взема самостоятелно решение по ал. 1, т. 1-3 на консолидирана основа, като отчита оценката на риска на дъщерните дружества, извършена от другите компетентни органи.

(6) Ако в края на срока по ал. 3 въпросът е отнесен за разглеждане от ЕБО, БНБ отлага вземането на решението по ал. 5 и изчаква решението, което ЕБО може да вземе съгласно чл. 19, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010. В този случай БНБ взема решение в съответствие с решението на ЕБО.

(7) Решенията по ал. 1 и 5 се мотивират и се предоставят на кредитната институция майка от Европейския съюз, а по ал. 5 - и на другите компетентни органи. В мотивите на решението по ал. 5 се посочват становищата на другите компетентни органи, изразени в срока по ал. 3. Заедно с решението по ал. 5 БНБ предоставя и получените от другите компетентни органи самостоятелни решения на индивидуална основа в качеството ѝ на консолидиращ надзорен орган.

(8) Решенията по ал. 1 и 5 се преразглеждат ежегодно или при възникване на извънредни обстоятелства, когато някой от другите компетентни органи отправи мотивирано писмено искане до БНБ за актуализиране на решение. В случай на такова искане БНБ може да преразгледа решенията по ал. 1 и 5 само с участието на компетентния орган, отправил искането.“

§ 32. Член 92б се изменя така:

„Чл. 92б. (1) Когато банка, лицензирана в Република България, е дъщерно дружество на кредитна институция майка от Европейския съюз, на финансов холдинг майка от Европейския съюз или на финансов холдинг майка със смесена дейност от Европейския съюз, БНБ участва при вземането на съвместни решения за определяне на:

1. адекватността на консолидирания собствен капитал на групата от институции по отношение на финансовото състояние и рисковия ѝ профил и за определяне на допълнително капиталово изискване;

2. специални изисквания за ликвидност съгласно чл. 103а и относно адекватността на рамката за управление на ликвидния риск;

3. препоръка за допълнителен собствен капитал по чл. 79г.

(2) Решенията по ал. 1 се отнасят както за всяка институция в рамките на групата, така и на консолидирана основа.

(3) В случай на невъзможност за постигане на съвместно решение по ал. 1, т. 1 или 2 БНБ може да поиска консолидиращият надзорен орган да се консултира с ЕБО.

(4) Когато в срок от 4 месеца не бъде постигнато съвместно решение, БНБ взема самостоятелно решение по ал. 1, т. 1-3 спрямо банката, като отчита становището на консолидиращия надзорен орган и препоръката на ЕБО.

(5) Ако в края на срока по ал. 4 въпросът е отнесен за разглеждане от ЕБО, БНБ отлага вземането на решение по ал. 3 и изчаква решението, което ЕБО взема съгласно чл. 19, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010. В този случай БНБ взема решение в съответствие с решението на ЕБО.

(6) Решението по ал. 4 се мотивира и предоставя на консолидиращия надзорен орган. В мотивите на решението се посочват изразените в срока по ал. 4 становища на другите компетентни органи.

(7) Решенията по ал. 1 и 4 се преразглеждат ежегодно. При възникване на извънредна ситуация БНБ може да отправи мотивирано искане за преразглеждане на решение по ал. 1 или на самостоятелното решение на консолидиращия надзорен орган за актуализиране на решението за прилагане на:

1. допълнително капиталово изискване;

2. специално изискване за ликвидност;

3. препоръка за допълнителен собствен капитал.“

§ 33. Член 92в се отменя.

§ 34. Член 92г се отменя.

§ 35. В чл. 92д се правят следните изменения и допълнения:

1. АLINEЯ 1 се изменя така:

„(1) Българската народна банка, когато е консолидиращ надзорен орган, създава надзорни колегии от компетентни органи за улесняване изпълнението на:

1. функциите по чл. 92, 92а и 93 и осигурява подходящо ниво на координация и сътрудничество със съответните компетентни органи на трети държави, когато е целесъобразно, при спазване на изискванията за поверителност съгласно ал. 5 и на правото на Европейския съюз;

2. функциите по чл. 92, ал. 1, чл. 93 и чл. 94, ал. 1, когато всички дъщерни дружества на кредитна институция майка от Европейския съюз, финансов холдинг майка от Европейския съюз или финансов холдинг майка със смесена дейност от Европейския съюз са със седалище в трети държави, при условие че за компетентните органи на съответните трети държави се прилагат изисквания за поверителност, които са равностойни на изискванията по този закон, а когато е приложимо, и по чл. 24 и 25 от Закона за Комисията за финансов надзор.“

2. В ал. 2, т. 5, след думите „Директива 2013/36/ЕС“ се добавя „на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно достъпа до осъществяването на дейност от кредитните институции и относно пруденциалния надзор върху кредитните институции и инвестиционните посредници, за изменение на Директива 2002/87/ЕО и за отмяна на директиви 2006/48/ЕО и 2006/49/ЕО (ОВ, L 176/338 от 27 юни 2013 г.), наричана по-нататък „Директива 2013/36/ЕС“.

3. Създава се нова ал. 6:

„(6) В надзорната колегия може да участва и компетентният орган на държавата членка, в която е седалището на финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност, който е получил одобрение от БНБ съгласно чл. 35а.“

4. Досегашните ал. 6-10 стават съответно ал. 7-11.

§ 36. Член 92е се изменя така:

„Чл. 92е. (1) Българската народна банка участва в надзорна колегия, организирана от съответния консолидиращ надзорен орган, когато извършва надзор на индивидуална основа върху банка, която е дъщерно дружество на кредитна институция майка от Европейския съюз, на финансов холдинг майка от Европейския съюз или на финансов холдинг майка със смесена дейност от Европейския съюз. В тези случаи

БНБ има правата и задълженията на компетентен орган, произтичащи от чл. 92д, включително правомощията на консолидиращ надзорен орган по чл. 92д, ал. 10.

(2) Българската народна банка участва в надзорна колегия и в случаите по чл. 35а, ал. 4.“

§ 37. В чл. 94 се правят следните изменения и допълнения:

1. Алинея 1 се изменя така:

„(1) За целите на надзора на консолидирана основа БНБ сключва писмени споразумения за координация и сътрудничество с компетентните органи на съответните държави членки. Със споразуменията на консолидиращия надзорен орган могат да бъдат възложени допълнителни надзорни задачи, както и да бъдат предвидени процедури за вземане на решения и за сътрудничество с другите компетентни органи.“

2. В ал. 2 и 3 думата „надзорен“ се заличава.

3. Създава се ал. 5:

„(5) Българската народна банка сключва писмени споразумения по ал. 1 и за целите на надзора на консолидирана основа спрямо финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност с:

1. компетентния орган на държавата членка, в която е седалището на холдинга, когато не е в Република България;

2. консолидиращия надзорен орган, когато седалището на холдинга е в Република България, но БНБ не е консолидиращ надзорен орган.“

§ 38. В чл. 95 се правят следните изменения:

1. В ал. 3:

а) в т. 1 думите „ал. 1, т. 4 и 6“ се заменят с „ал. 1, т. 4“;

б) в т. 2 думите „банковата група“ се заменят с „групата“.

2. В ал. 7, т. 1 думите „банкова група“ се заменят с „групата“.

§ 39. Член 96 се изменя така:

„Чл. 96. (1) Членовете на управителния и контролния орган, както и лицата, оправомощени да управляват и представляват финансов

холдинг или финансов холдинг със смесена дейност, трябва да отговарят на изискванията на чл. 10, ал. 4-7 и чл. 11, ал. 1 и 2. При преценка на репутацията се вземат предвид и данните от Регистъра за административните санкции, воден от ЕБО.

(2) Разпоредбите на чл. 11, ал. 3-5 и 7 се прилагат съответно.“

§ 40. Създава се чл. 97б:

„Чл. 97б. (1) Българската народна банка, когато упражнява надзор на консолидирана основа върху финансов холдинг със смесена дейност, за който се прилагат равностойни разпоредби по този закон и ЗДНФК, по-специално относно рисков базиран надзор, може след консултация с компетентните органи за надзор над дъщерните дружества на холдинга да прилага по отношение на този холдинг само разпоредбите на ЗДНФК.

(2) Българската народна банка, когато упражнява надзор на консолидирана основа върху финансов холдинг със смесена дейност, за който се прилагат равностойни разпоредби по този закон и Кодекса за застраховането или съответното законодателство на държава членка, по-специално относно рисков базиран надзор, може по споразумение с компетентния орган за надзор в застрахователния сектор да прилага по отношение на този холдинг само разпоредбите на закона, който се отнася до най-значимия финансов сектор, определен съгласно чл. 3, ал. 4 от ЗДНФК.

(3) Българската народна банка уведомява ЕБО и Европейския орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване за вземането на решения по ал. 1 и 2.“

§ 41. В чл. 99 се правят следните изменения и допълнения:

1. Създава се нова ал. 2:

„(2) Когато БНБ е консолидиращ надзорен орган по отношение на финансов холдинг майка със смесена дейност, но не е координатор по чл. 14 от ЗДНФК, БНБ си сътрудничи с координатора за целите на прилагането на този закон и на Регламент (ЕС) № 575/2013 на консолидирана основа. С цел осъществяване на ефективно сътрудничество БНБ сключва с координатора писмено споразумение.“

2. Досегашната ал. 2 става ал. 3.

§ 42. В раздел IV на глава единадесета се създава чл. 101а:

„Чл. 101а. (1) Когато две или повече институции от държави членки, една от които е кредитна институция, лицензирана в Република България, са част от една и съща група от трета държава, чиято обща стойност на активите в Европейския съюз е над 40 млрд. евро, тези институции трябва да имат едно междинно предприятие майка от Европейския съюз.

(2) Българската народна банка съвместно с другите компетентни органи на институции по ал. 1 могат да разрешат на институциите да разполагат с две междинни предприятия майки от Европейския съюз, ако установят, че учредяването на едно междинно предприятие майка от Европейския съюз:

1. е несъвместимо с изискване за разделяне на дейностите, определено от законодателството или надзорните органи на третата държава, в която се намира главното управление на крайното предприятие майка на групата от третата държава, или

2. ще направи възможността за реструктуриране по-неефективна, отколкото ако има две междинни предприятия майки от Европейския съюз, съгласно преценката на съответния орган за реструктуриране на междинното предприятие майка от Европейския съюз.

(3) Когато БНБ е консолидиращ надзорен орган, междинното предприятие майка от Европейския съюз може да е кредитна институция, получила лиценз съгласно чл. 13, както и финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност, който е получил одобрение в съответствие с чл. 35а.

(4) Общата стойност на активите на групата от трета държава в Европейския съюз е сумата от:

1. общата стойност на активите на всяка институция от държава членка от групата, както са посочени в консолидирания ѝ баланс или в индивидуалните баланси, когато балансът на дадена институция не е консолидиран, и

2. общата стойност на активите на всеки клон на институция, лицензирана да извършва дейност в държава членка чрез клон - част от групата.

(5) Българската народна банка предоставя на ЕБО следната информация за всяка група от трета държава по ал. 1:

1. наименованията и общата стойност на активите на кредитните институции, лицензирани в Република България, които са част от групата;

2. наименованията и общата стойност на активите, съответстващи на клоновете на кредитни институции, лицензирани да извършват дейност в Република България чрез клон, които са част от тази група, както и видовете дейности, които имат право да извършват;

3. наименованието и вида на междинното предприятие майка от Европейския съюз по ал. 3, когато то е със седалище в Република България, и наименованието на групата от трета държава, от която то е част.

(6) Всяка кредитна институция, лицензирана в Република България, която е част от група от трета държава, трябва да отговаря на едно от следните условия:

1. има междинно предприятие майка от Европейския съюз;

2. е междинно предприятие майка от Европейския съюз;

3. е единствената институция в Европейския съюз от тази група;

или

4. е част от група от трета държава с обща стойност на активите в Европейския съюз под 40 милиарда евро.“

§ 43. В чл. 102, ал. 1, т. 3 накрая се поставя запетая и се добавя „включително критериите за прилагане на принципа на пропорционалност съгласно чл. 79в, ал. 3“.

§ 44. В чл. 103 се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 1:

а) в основния текст думите „нарушения“ се заменя с „действия или са допуснали бездействия“;

б) в т. 8 накрая се поставя запетая и се добавя „както и в случаите по чл. 79в, ал. 8“;

в) създават се т. 19-23:

„19. непредприемане на необходимите действия за гарантиране на спазването на пруденциалните изисквания по части трета, четвърта, шеста или седма от Регламент (ЕС) № 575/2013, или наложени на основание ал. 2, т. 5 или чл. 103а, ал. 1 на консолидирана основа;

20. икономическата стойност на капитала на банката спада с повече от 15 % от капитала ѝ от първи ред в резултат на внезапна и неочаквана промяна на лихвените проценти, предвидена в шестте шокови сценария за надзорни цели, съгласно наредбата по чл. 73, ал. 6 и делегирания регламент на Европейската комисия, издаден на основание чл. 98, параграф 5а от Директива 2013/36/ЕС;

21. нетният лихвен доход на банката спадне значително в резултат на внезапна и неочаквана промяна на лихвените проценти, предвидена в двата шокови сценария за надзорни цели, съгласно наредбата по чл. 73, ал. 6 и делегирания регламент на Европейската комисия, издаден на основание чл. 98, параграф 5а от Директива 2013/36/ЕС;

22. прилагането на ограниченията по чл. 39, ал. 3, т. 3 води до незадоволително подобрение на базовия собствен капитал от първи ред;

23. нарушение на минималното изискване за собствен капитал и приемливи задължения по чл. 70 или 70а от Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници.“

2. В ал. 2:

а) точка 5 се изменя така:

„5. изиска от банката да притежава собствен капитал, надвишаващ изискванията, установени с наредбата по чл. 39, ал. 2 и в Регламент (ЕС) № 575/2013;

б) в т. 8 накрая се поставя запетая и се добавя „включително на риска при възложени на външен изпълнител дейности“;

в) създава се нова т. 20:

„20. наложи изискване за предоставяне на допълнителна отчетност или на по-кратки интервали, включително за капиталовите и ликвидните изисквания и изискванията за ливъридж;“

г) досегашните т. 20-23 стават съответно т. 21-24;

д) досегашната т. 24 се отменя.

3. Създават се нови ал. 7 и 8:

„(7) Алинея 2, т. 20 се прилага само когато:

1. надзорната мярка е подходяща и пропорционална по отношение на целта, за която се изисква информацията;

2. исканата информация не е същата или по същество същата като вече предоставена по друг начин на БНБ и същевременно тази информация не може да бъде изготвена от БНБ;

3. исканата информация не е вече предоставена в различна форма или на различно ниво на детайлност, което дава възможност на БНБ да изготви информация със същото качество и надеждност като информацията, която би получила от банката като допълнителна информация.

(8) В случаите по ал. 1, т. 20 и 21 БНБ може да приложи мярка по ал. 2 или да определи допускания за моделиране и параметри, различни от посочените в делегирания регламент на Европейската комисия по чл. 98, параграф 5а от Директива 2013/36/ЕС, които да бъдат приложени от банката при изчислението на икономическата стойност на капитала, съгласно наредбата по чл. 73, ал. 6. Българската народна банка може да не прилага мярка по изречение първо, когато въз основа на прегледа и оценката по чл. 79в установи, че управлението на лихвения риск, произтичащ от дейността в банковия портфейл, е адекватно и че банката не е изложена прекомерно на лихвен риск.“

4. Досегашните ал. 7-10 стават съответно ал. 9-12.

5. Досегашната ал. 11 става ал. 13 и в нея думите „ал. 9“ се заменят с „ал. 11“.

6. Досегашните ал. 12-15 стават съответно ал. 14-17.

§ 45. В чл. 103а се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 1 т. 4 се отменя.

2. Алинея 2 се изменя така:

„(2) Българската народна банка прилага допълнително капиталово изискване по чл. 103, ал. 2, т. 5, когато въз основа на прегледите и оценките по чл. 79в и 80в установи, че:

1. банката е изложена на рискове или на елементи на риска, които не са покрити или не са покрити в достатъчна степен от капиталовите изисквания по части трета, четвърта и седма от Регламент (ЕС) № 575/2013 и по глава втора от Регламент (ЕС) 2017/2402 на Европейския парламент и на Съвета от 12 декември 2017 година за определяне на обща рамка за секюритизациите и за създаване на специфична рамка за опростени, прозрачни и стандартизирани

секюритизации, и за изменение на директиви 2009/65/ЕО, 2009/138/ЕО и 2011/61/ЕС и регламенти (ЕО) № 1060/2009 и (ЕС) № 648/2012 (ОВ, L 347/35 от 28 декември 2017 г.), наричан по-нататък „Регламент (ЕС) 2017/2402“;

2. банката не отговаря на изискванията по чл. 73, ал. 1 и 2, чл. 73а, ал. 1 и 2 или чл. 393 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и е малко вероятно други надзорни мерки да са достатъчни, за да се осигури изпълнението им в подходящ срок;

3. извършените корекции в стойността по чл. 105 от Регламент (ЕС) № 575/2013 не позволяват в достатъчна степен на банката да продаде или хеджира позициите си в кратък срок, без да понесе съществени загуби при обичайни пазарни условия;

4. прегледът по чл. 80в, ал. 3 и 4 разкрива, че неспазването на изискванията за прилагане на разрешения подход има вероятност да доведе до неадекватни капиталови изисквания;

5. банката нееднократно не успява да установи или да поддържа адекватно ниво на допълнителен капитал за покриване на общото ниво на собствения капитал съгласно препоръката за допълнителен собствен капитал, издадена от БНБ по чл. 79г, ал. 3;

6. други относими към банката обстоятелства, които според БНБ пораждаат сериозни надзорни притеснения.“

3. Създават се ал. 3-17:

„(3) Българската народна банка налага допълнителното капиталово изискване по чл. 103, ал. 2, т. 5 единствено за покриване на рисковете, свързани с дейността на банката, включително тези, които отразяват въздействието на икономически фактори и промени на пазара върху рисковия профил на банката.

(4) Условията по ал. 2, т. 1 са налице, когато размерът, видовете и разпределението на капитала, които БНБ счита за адекватни на базата на прегледа на оценката на банката по чл. 73а, ал. 1, са по-големи от капиталовите изисквания по части трета, четвърта и седма от Регламент (ЕС) № 575/2013 и по глава втора от Регламент (ЕС) 2017/2402.

(5) За целите на ал. 4 БНБ, като взема предвид рисковия профил на банката, извършва оценка на рисковете, на които банката е изложена, включително:

1. специфични за банката рискове или техни елементи, които са изрично изключени или не са изрично покрити от капиталовите изисквания по части трета, четвърта и седма от Регламент (ЕС) № 575/2013 и по глава втора от Регламент (ЕС) 2017/2402;

2. специфични за банката рискове или техни елементи, които има вероятност да са подценени, въпреки че са спазени приложимите изисквания по части трета, четвърта и седма от Регламент (ЕС) № 575/2013 и по глава втора от Регламент (ЕС) 2017/2402.

(6) АLINEя 5, т. 2 не включва рискове или елементи на риска, които са предмет на преходни разпоредби или разпоредби за унаследяване по този закон или по Регламент (ЕС) № 575/2013.

(7) Капиталът се счита за адекватен съгласно ал. 4, когато покрива всички рискове или елементи на рисковете, определени като съществени съгласно оценката на БНБ по ал. 5.

(8) Лихвеният риск, произтичащ от дейността в банковия портфейл, може да се счита за съществен най-малко в случаите по чл. 103, ал. 1, т. 20 и 21, освен ако БНБ при осъществяването на прегледа и оценката установи, че управлението на лихвения риск, произтичащ от дейността в банковия портфейл, е адекватно и че банката не е прекомерно изложена на такъв риск.

(9) Българската народна банка определя нивото на допълнителния собствен капитал за рискове, различни от риска от прекомерен ливъридж, които не са покрити в достатъчна степен съгласно чл. 92, параграф 1, буква „г“ от Регламент (ЕС) № 575/2013, като разлика между капитала, който тя счита за адекватен съгласно ал. 4, и съответните капиталови изисквания по части трета и четвърта от Регламент (ЕС) № 575/2013 и глава втора от Регламент (ЕС) 2017/2402.

(10) Българската народна банка определя нивото на допълнителния собствен капитал за риск от прекомерен ливъридж, който не е покрит в достатъчна степен съгласно чл. 92, параграф 1, буква „г“ от Регламент (ЕС) № 575/2013, като разлика между капитала, който тя счита за адекватен съгласно ал. 4, и съответните капиталови изисквания по части трета и седма от Регламент (ЕС) № 575/2013.

(11) Банката изпълнява допълнителното капиталово изискване, наложено за рискове, различни от риска от прекомерен ливъридж със собствен капитал, който отговаря на следните условия:

1. най-малко три четвърти от допълнителното капиталово изискване се състои от капитал от първи ред;

2. най-малко три четвърти от капитала от първи ред по т. 1 се състои от базов собствен капитал от първи ред.

(12) Банката изпълнява допълнително капиталово изискване, наложено за риска от прекомерен ливъридж, с капитал от първи ред.

(13) Българската народна банка може мотивирано да изиска от банката да изпълни допълнителното капиталово изискване с по-висок дял капитал от първи ред или базов собствен капитал от първи ред, като отчита специфичните обстоятелства, свързани с банката.

(14) Собственият капитал, с който се изпълнява изискването за ниво на допълнителен собствен капитал по ал. 9, не може да се използва за покритие на:

1. капиталовите изисквания по чл. 92, параграф 1, букви „а“-„в“ от Регламент (ЕС) № 575/2013;

2. изискванията за поддържане на буфери;

3. препоръката за допълнителен собствен капитал по чл. 79г, ал. 3, когато тази препоръка се отнася за рискове, различни от риска от прекомерен ливъридж.

(15) Собственият капитал, с който се изпълнява изискването за ниво на допълнителен собствен капитал по ал. 10, не може да се използва за покритие на:

1. капиталовото изискване по чл. 92, параграф 1, буква „г“ от Регламент (ЕС) № 575/2013;

2. изискването за буфер на отношението на ливъридж по чл. 92, параграф 1а от Регламент (ЕС) № 575/2013;

3. препоръката за допълнителен собствен капитал по чл. 79г, ал. 3, когато тази препоръка се отнася за риска от прекомерен ливъридж.

(16) Решението на БНБ за прилагане на допълнително капиталово изискване се мотивира, като включва най-малко описание на цялостната оценка на елементите, посочени в ал. 2-13. В случаите по ал. 2, т. 5 мотивите включват посочване на причините, поради които прилагането на препоръката за допълнителен собствен капитал вече не се счита за достатъчно.

(17) Подуправителят, ръководещ управление „Банков надзор“ на БНБ, уведомява звеното по чл. 2, ал. 2 от Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници за наложеното на банка допълнително капиталово изискване.“

§ 46. Създава се чл. 103б:

„Чл. 103б. (1) Когато установи, че финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност не отговаря или е престанал да отговаря на условията по чл. 35а, ал. 5, БНБ прилага подходящи надзорни мерки, за да се осигури, съответно възстанови непрекъснатостта и целостта на консолидирания надзор, и да се гарантира спазването на изискванията на консолидирана основа, предвидени в този закон и в Регламент (ЕС) № 575/2013.

(2) Надзорните мерки по ал. 1 могат да включват:

1. временно лишаване от право на глас по акциите, съответно дяловете, на дъщерните институции, притежавани от финансовия холдинг или финансовия холдинг със смесена дейност;

2. издаване на разпореждания на финансовия холдинг, финансовия холдинг със смесена дейност, членовете на управителния или контролния орган или на лицата, които ги управляват или представляват, за предотвратяване или преустановяване на допуснатите нарушения по този закон и Регламент (ЕС) № 575/2013;

3. издаване на разпореждане на финансовия холдинг или на финансовия холдинг със смесена дейност за прехвърляне на собствениците му на участията в неговите дъщерни институции;

4. временно определяне на друг финансов холдинг, финансов холдинг със смесена дейност или институция в рамките на групата като отговорни за спазването на изискванията на този закон и Регламент (ЕС) № 575/2013 на консолидирана основа;

5. налагане на ограничения или забрана върху разпределенията или изплащането на лихви на притежателите на инструменти от собствения капитал;

6. налагане на изискване на финансовия холдинг или финансовия холдинг със смесена дейност да прехвърли или да намали дяловете си участия в институции или в други предприятия от финансовия сектор;

7. налагане на изискване на финансовия холдинг или финансовия холдинг със смесена дейност да представи план за привеждане в съответствие с изискванията на закона.

(3) При налагане на мерки на финансов холдинг със смесена дейност се отчита влиянието им върху финансовия конгломерат.

(4) При прилагане на мерки по ал. 2 се прилагат съответно и разпоредбите на чл. 103, ал. 3-6 и ал. 17.“

§ 47. В чл. 104, ал. 8 думите „и 118“ се заличават.“

§ 48. В чл. 105, ал. 4 думите „чл. 11, ал. 4“ се заменят с „чл. 11, ал. 5“.

§ 49. В глава единадесета раздел VIII „Специален надзор при опасност от неплатежоспособност“ с чл. 115-121 се отменя.

§ 50. В чл. 126 след думите „чл. 36, ал. 1“ се добавя „или ал. 5“.

§ 51. В чл. 130, ал. 1 думите „чл. 36, ал. 2, т. 2“ се заменят с „чл. 36, ал. 2“.

§ 52. В чл. 152в, ал. 1, в основния текст след думите „по чл. 34, ал. 1 и 2“ се поставя запетая и се добавя „чл. 35а“.

§ 53. В Допълнителните разпоредби се правят следните изменения и допълнения:

1. В § 1:

а) в т. 1 буква „в“ се изменя така:

„в) ръководителите на службите за управление на риска, нормативно съответствие и вътрешен одит.“;

б) точка 11 се изменя така:

„11. „Група“ е понятие по смисъла на чл. 4, параграф 1, т. 138 от Регламент (ЕС) № 575/2013.“;

в) създават се т. 53-56:

„53. „Орган за реструктуриране“ е орган за реструктуриране съгласно § 1, т. 42 от Допълнителните разпоредби на Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници.

54. „Група от трета държава“ е група, чието предприятие майка е със седалище в трета държава.

55. „Неутрална по отношение на пола политика за възнагражденията“ е политика за възнагражденията, основана на равно заплащане на мъжете и жените за еднакъв или равностоеен труд.

56. „Институция“ е понятие по смисъла на чл. 4, параграф 1, т. 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013.“

2. Създава се § 1а:

„§ 1а. За да се гарантира, че изискванията и надзорните правомощия, предвидени в този закон и в Регламент (ЕС) № 575/2013, се прилагат на консолидирана или подконсолидирана основа в съответствие с този закон или посочения регламент, понятията „кредитна институция“, „кредитна институция майка в държава членка“, „кредитна институция майка от ЕС“ и „предприятие майка“ включват също:

1. финансови холдинги и финансови холдинги със смесена дейност, които са получили одобрение в съответствие с чл. 35а;

2. институции, определени за целите на чл. 35а, ал. 6, т. 3 и контролирани от финансов холдинг майка от Европейския съюз, финансов холдинг майка със смесена дейност от Европейския съюз, финансов холдинг майка от държава членка или финансов холдинг майка със смесена дейност от държава членка, когато съответният холдинг майка не подлежи на одобрение в съответствие с чл. 35а, ал. 6;

3. финансови холдинги, финансови холдинги със смесена дейност или институции, определени за целите на чл. 103б, ал. 2, т. 4;

4. инвестиционни посредници – майки в случаите по чл. 90, ал. 2.“

3. В § 4 след думите „8 декември 2011)“ съюзът „и“ се заменя със запетая, а накрая се добавя „и на Директива (ЕС) 2019/878 на Европейския парламент и на Съвета от 20 май 2019 година за изменение на Директива 2013/36/ЕС по отношение на освободените субекти, финансовите холдинги, финансовите холдинги със смесена дейност, възнагражденията, надзорните мерки и правомощия и мерките за запазване на капитала (ОВ, L 150/253 от 7 юни 2019).“.

ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§ 54. (1) Заварените към 27 юни 2019 г. финансови холдинги майки и финансови холдинги майки със смесена дейност подават заявление за одобрение по чл. 35а от закона до 28 юни 2021 г.

(2) Ако финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност не подаде заявление по ал. 1 БНБ прилага надзорни мерки по чл. 103б.

(3) В срока по ал. 1 БНБ може да упражнява всички надзорни правомощия, които са ѝ възложени с този закон, спрямо финансовите холдинги или финансовите холдинги със смесена дейност, които подлежат на одобрение по чл. 35а, за целите на надзора на консолидирана основа.

§ 55. Групите от трета държава по чл. 101а, които имат обща стойност на активите в Европейския съюз, равна на или надвишаваща 40 милиарда евро към 27 юни 2019 г., трябва да разполагат с междинно предприятие майка от Европейския съюз или, ако е приложима ал. 2 на чл. 101а - с две междинни предприятия майки от Европейския съюз, в срок до 30 декември 2023 г.

§ 56. В Закона за банковата несъстоятелност (обн., ДВ, бр. 92 от 2002 г.; изм. и доп., бр. 67 от 2003 г., бр. 36 от 2004 г., бр. 31 и 105 от 2005 г., бр. 30, 34, 59 и 80 от 2006 г., бр. 53 и 59 от 2007 г., бр. 67 от 2008 г., бр. 105 от 2011 г., бр. 98 от 2014 г., бр. 22, 41, 50, 61, 62 и 94 от 2015 г., бр. 33 и 95 от 2016 г., бр. 91 и 103 от 2017 г., бр. 20 и 22 от 2018 г. и бр. 33 и 83 от 2019 г.) се правят следните изменения и допълнения:

1. В чл. 12а, ал. 2:

а) в т. 10 думите „или по чл. 116, ал. 2, т. 2-4 от Закона за кредитните институции“ се заличават;

б) в т. 11 думите „като посочените в чл. 60, ал. 1 и 2 срокове се изчисляват спрямо датата на поставянето на банката под специален надзор при условията и по реда на глава единадесета, раздел VIII от Закона за кредитните институции, включващ наложена мярка по чл. 116, ал. 2, т. 2 от същия закон“ и запетаята пред тях се заличават.

2. В чл. 59 ал. 5 се изменя така:

„(5) Недействително по отношение на кредиторите на несъстоятелността освен за частта, която всеки от тях би получил при разпределението на осребреното имущество, е всяко прихващане, независимо от това кога са възникнали двете насрещни задължения, което е извършено от кредитор или от банката след началната дата на неплатежоспособността.“

3. В чл. 94 се създава ал. 4:

„(4) Когато вземане по ал. 1, т. 13-15 е само частично признато като произтичащо от инструмент на собствения капитал, за целите на разпределението цялото вземане се счита като произтичащо от съответния инструмент на собствения капитал.“

§ 57. В Закона за пазарите на финансови инструменти (обн., ДВ, бр. 15 от 2018 г.; попр., бр. 16 от 2018 г.; изм. и доп., бр. 24 и 98 от 2018 г., бр. 17, 83, 94 и 102 от 2019 г. и бр. 26, 28 и 64 от 2020 г.) се правят следните изменения и допълнения:

1. В чл. 129, ал. 3 думите „в 7-дневен срок от датата на одиторския доклад“ се заменят с „незабавно“.

2. В чл. 230 ал. 2 се изменя така:

„(2) Група по смисъла на тази глава е група по смисъла на чл. 4, параграф 1, т. 138 от Регламент (ЕС) № 575/2013.“

3. В чл. 231:

а) в ал. 1:

аа) точка 1 се изменя така:

„1. инвестиционен посредник, лицензиран в Република България, е институция майка в държава членка или институция майка от Европейския съюз и нито едно от дъщерните ѝ дружества не е кредитна институция;“

бб) точка 2 се изменя така:

„2. предприятието майка на инвестиционен посредник, лицензиран в Република България, е финансов холдинг майка от държава членка, финансов холдинг майка от Европейския съюз, финансов холдинг майка със смесена дейност от Европейския съюз или финансов холдинг майка със смесена дейност от държава членка, нито едно от дъщерните ѝ дружества не е кредитна институция, лицензирана в държава членка, и няма други дъщерни дружества инвестиционни посредници;“

вв) точка 3 се изменя така:

„3. предприятие майка на два или повече инвестиционни посредника, лицензирани в Република България и в една или повече

други държави членки, е един и същ финансов холдинг майка от държава членка, финансов холдинг майка от Европейския съюз, финансов холдинг майка със смесена дейност от Европейския съюз или финансов холдинг майка със смесена дейност от държава членка, в групата няма кредитна институция, лицензирана в държава членка, и инвестиционният посредник с най-голямо балансово число в групата е този, който е лицензиран в Република България;“

гг) създава се т. 4:

„4. е изисквана консолидация съгласно член 18, параграфи 3 или 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013 от комисията и инвестиционният посредник, лицензиран в Република България, е с по-голямо балансово число от другите инвестиционни посредници.“;

б) алинея 2 се изменя така:

„(2) В случаите по ал. 1, т. 3 и 4, когато комисията осъществява надзор на индивидуална основа над повече от един инвестиционен посредник, лицензирани в Република България, в рамките на групата, комисията осъществява и надзор на консолидирана основа, когато сумата на балансовите числа на инвестиционните посредници, лицензирани в Република България, е по-голяма от сумата на балансовите числа на инвестиционните посредници, обект на надзор на индивидуална основа от всеки от другите компетентни органи.“;

в) алинеи 3 и 4 се отменят;

г) алинея 5 се изменя така:

„(5) По споразумение с компетентните органи на съответните държави членки комисията може да не приложи ал. 1 и 2, ако прилагането им е неподходящо с оглед на участващите институции и относителната значимост на тяхната дейност в отделните държави или необходимостта да се гарантира непрекъснатост на надзора на консолидирана основа. В споразумението се определя компетентният орган, който ще осъществява надзор на консолидирана основа. Преди сключването на споразумението комисията дава възможност на инвестиционния посредник, който е предприятие майка от Европейския съюз, съответно на финансов холдинг майка от Европейския съюз или на финансов холдинг майка със смесена дейност от Европейския съюз, или на инвестиционния посредник, който се явява институцията с най-голямо балансово число, в определен от нея срок да изрази своето мнение.“;

д) в ал. 6 думите „условията по ал. 2-4“ се заменят с „изискванията по ал. 1 и 2“.

§ 58. В Закона за гарантиране на влоговете в банките (обн., ДВ. бр. 62 от 2015 г.; изм. и доп., бр. 96 и 102 от 2015 г., бр. 103 от 2017 г., бр. 7, 15, 20 и 27 от 2018 г. и бр. 17 и 37 от 2019 г.), в чл. 30 се правят следните изменения:

1. В ал. 4 думите „чл. 103, ал. 2, т. 4-9, 13-15, 17-21, 23 и 24“ се заменят с „чл. 103, ал. 2, т. 4-9, 13-15, 17-22, 24 и 25“.

2. В ал. 5 думите „чл. 36, ал. 1 и 2“ се заменят с „чл. 36, ал. 1, 2 и 5“.

3. В ал. 15 думите „до 1 март“ се заменят с „до 31 март“.

§ 59. В Кодекса за социално осигуряване (обн., ДВ. бр. 110 от 1999 г.; Решение № 5 на Конституционния съд от 2000 г. - бр. 55 от 2000 г.; изм. и доп., бр. 64 от 2000 г., бр. 1, 35 и 41 от 2001 г., бр. 1, 10, 45, 74, 112, 119 и 120 от 2002 г., бр. 8, 42, 67, 95, 112 и 114 от 2003 г., бр. 12, 21, 38, 52, 53, 69, 70, 112 и 115 от 2004 г., бр. 38, 39, 76, 102, 103, 104 и 105 от 2005 г., бр. 17, 30, 34, 56, 57, 59 и 68 от 2006 г.; попр., бр. 76 от 2006 г.; изм. и доп., бр. 80, 82, 95, 102 и 105 от 2006 г., бр. 41, 52, 53, 64, 77, 97, 100, 109 и 113 от 2007 г., бр. 33, 43, 67, 69, 89, 102 и 109 от 2008 г., бр. 23, 25, 35, 41, 42, 93, 95, 99 и 103 от 2009 г., бр. 16, 19, 43, 49, 58, 59, 88, 97, 98 и 100 от 2010 г.; Решение № 7 на Конституционния съд от 2011 г. - бр. 45 от 2011 г.; изм. и доп., бр. 60, 77 и 100 от 2011 г., бр. 7, 21, 38, 40, 44, 58, 81, 89, 94 и 99 от 2012 г., бр. 15, 20, 70, 98, 104, 106, 109 и 111 от 2013 г., бр. 1, 18, 27, 35, 53 и 107 от 2014 г., бр. 12, 14, 22, 54, 61, 79, 95, 98 и 102 от 2015 г., бр. 62, 95, 98 и 105 от 2016 г., бр. 62, 92, 99 и 103 от 2017 г., бр. 7 и 15 от 2018 г.; попр., бр. 16 от 2018 г.; изм. и доп., бр. 17, 30, 46, 53, 64, 77, 88, 98, 102 и 105 от 2018 г., бр. 12, 35, 83, 94 и 99 от 2019 г. и бр. 26, 28, 51, 64 и 69 от 2020 г.), в чл. 123а, ал. 2, т. 5 думите „чл. 103, ал. 2, т. 16, 23 или 24“ се заменят с „чл. 103, ал. 2, т. 16 или 24“.

§ 60. Законът влиза в сила от 29 декември 2020 г с изключение на § 44, т. 1, буква „в“ и т. 3 относно измененията съответно в чл. 103, ал. 1, т. 20 и 21 и ал. 8 от Закона за кредитните институции, които влизат в сила от 28 юни 2021 г.

§ 61. Параграф 56 относно измененията в Закона за банковата несъстоятелност не се прилага за производства по несъстоятелност, открити към датата на влизането му в сила.

Законът е приет от 44-ото Народно събрание на 2020 г. и е подпечатан с официалния печат на Народното събрание.

**ПРЕДСЕДАТЕЛ НА
НАРОДНОТО СЪБРАНИЕ:**

(Цвета Караянчева)

М О Т И В И

към проекта на Закон за изменение и допълнение на Закона за кредитните институции

С предложения проект на Закон за изменение и допълнение на Закона за кредитните институции (ЗИД на ЗКИ) се въвеждат изискванията на Директива (ЕС) 2019/878 на Европейския парламент и на Съвета от 20 май 2019 година за изменение на Директива 2013/36/ЕС (Директива за капиталовите изисквания) по отношение на освободените субекти, финансовите холдинги, финансовите холдинги със смесена дейност, възнагражденията, надзорните мерки и правомощия и мерките за запазване на капитала (Директива (ЕС) 2019/878), публикувана в Официален вестник на Европейския съюз (ЕС) на 7 юни 2019 г. С Директива (ЕС) 2019/878 се извършва преразглеждане на част от регулаторната рамка с цел адресиране на някои слабости, отчетени при прилагането на Директивата за капиталовите изисквания, допълнително детайлизиране на някои мерки с оглед на безпроблемното им прилагане, осигуряването на пропорционалност на рамката, както и по-доброто ѝ адаптиране спрямо развитието на финансовия сектор в международен план. Действащото национално законодателство не съдържа всички предвидени в Директива (ЕС) 2019/878 мерки, поради което следва да бъде променено с цел осигуряване на еднаквото прилагане на пруденциалните изисквания, сближаването на надзорните практики и осигуряване на ефективен надзор на институциите на консолидирана основа в рамките на Европейския съюз. По-конкретно, измененията в Директивата за капиталовите изисквания, произтичащи от Директива (ЕС) 2019/878, изискват изменения и допълнения на Закона за кредитните институции (ЗКИ), Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ) и някои от актовете по прилагането им, с които да се осигури съответствие с хармонизираните правила на Европейския съюз.

Разпоредбите на Директивата за капиталовите изисквания по отношение на кредитните институции са въведени в ЗКИ, а по отношение на инвестиционните посредници - в ЗПФИ. Независимо от това, в предложения ЗИД на ЗКИ на този етап са предвидени само частични изменения и допълнения на ЗПФИ поради времева колизия на надзорната рамка, приложима за инвестиционните посредници на ниво Европейски съюз. По-конкретно, Директива (ЕС) 2019/2034 на Европейския парламент и на Съвета от 27 ноември 2019 година относно пруденциалния надзор върху инвестиционните посредници и за изменение на директиви 2002/87/ЕО, 2009/65/ЕО, 2011/61/ЕС, 2013/36/ЕС, 2014/59/ЕС и 2014/65/ЕС (Директива (ЕС) 2019/2034) въвежда специфичен пруденциален режим за инвестиционните посредници, които не са от системно значение поради своя размер и взаимосвързаност с други финансови и икономически субекти. Срокът за въвеждане на разпоредбите на Директива (ЕС) 2019/2034 е 26 юни 2021 г. В същото време срокът за въвеждане на Директива (ЕС) 2019/878 е 28 декември 2020 г. Пълното въвеждане на изискванията на Директива (ЕС) 2019/878 по отношение на инвестиционните посредници чрез изменения и допълнения на ЗПФИ би довело до ненужно временно (за срок до 6 месеца) повишаване на административната тежест и изискванията към инвестиционните посредници и упражнявания спрямо тях пруденциален надзор. За адресиране на този проблем на ниво Европейски съюз и след множество консултации с държавите членки и правните служби на европейските институции Европейската комисия направи предложение за техническо изменение на Директива (ЕС) 2019/878 с цел преодоляване на времевата празнина по отношение на надзорната рамка, приложима за инвестиционните посредници. Съгласно това предложение член 2(1) от Директива (ЕС) 2019/878 се изменя в частта относно срока за въвеждане на изискванията на директивата в националните законодателства, като изрично се посочва,

че 28 декември 2020 г. е срокът за транспониране само по отношение на кредитните институции. По отношение на инвестиционните посредници е необходимо да се осигури само съответствие с член 1, точки 1 и 9 от Директива (ЕС) 2019/878 относно член 2(5) и (6) и член 21б от Директива 2013/36/ЕС. Очаква се предложението за изменение на Директива (ЕС) 2019/878 да бъде прието и да влезе в сила преди крайния срок за транспониране на директивата. В съответствие с предложението в ЗИД на ЗКИ са предвидени само изменения и допълнения на ЗПФИ, които няма да доведат до противоречие с Директива (ЕС) 2019/2034.

С предложените промени в ЗКИ се цели да бъдат адресирани някои пропуски и непълноти в действащата нормативна уредба, включително: възможността за осъществяване на директен надзор спрямо финансовите холдинги и финансовите холдинги със смесена дейност; улесняване на надзора спрямо групи от трети държави; подобряване на управлението на лихвения риск в банковите портфейли; поддържане от БНБ на систематизирана информация за дейността на клоновете на банки от трети държави в България и подобряване на извършвания пруденциален надзор над тях; прилагането на единен подход при налагане от БНБ на допълнителни капиталови изисквания към банките в България, както и осигуряването на възможност БНБ да издава препоръки за допълнителен собствен капитал, когато счита, че дадена банка трябва да поддържа по-висок размер на собствения капитал за покриване на загуби при стресови ситуации.

Едно от основните предложения е въвеждането на изискване за издаване на одобрение на финансов холдинг и на финансов холдинг със смесена дейност, на предприятие майка на група, в състава на която има институция (банка или инвестиционен посредник). Така ще бъдат преодолените трудностите при досегашната уредба пред контролираната от холдинг институция винаги да гарантира спазване на изискванията на консолидирана основа в цялата група и да подава консолидирани

надзорни отчети въз основа на данните на ниво холдинг, като холдингите ще станат пряко отговорни за спазването на основните пруденциални изисквания на закона на консолидирана основа. Българската народна банка ще може да осъществява пряко надзорни правомощия спрямо финансовите холдинги и финансовите холдинги със смесена дейност.

Одобрението се издава от БНБ, когато БНБ е консолидиращ надзорен орган на групата. За издаване на одобрение се извършва преценка за спазване на определени условия, а именно вътрешните правила и разпределението на задачите в рамките на групата да осигуряват спазването на нормативно установените изисквания на консолидирана основа, организационната структура на групата да позволява упражняване на ефективен надзор и акционерите и съдружниците с квалифицирано дялово участие да притежават необходимата репутация и пригодност за осигуряване надеждното осъществяване на дейността. Предвижда се освобождаване от задължението за получаване на одобрение на холдинги, чиято основна дейност е свързана с придобиване на дялови участия в дъщерни дружества и ако холдингите не участват при вземането на управленски, оперативни или финансови решения, засягащи групата или дъщерните дружества, които са банки, инвестиционни посредници или финансови институции.

Установени са правила за взимане на съвместни решения и за сътрудничество с компетентните органи на другите държави членки, упражняващи надзор на консолидирана, съответно на индивидуална основа, върху дружества от групата. Въведени са нови правила, необходими вследствие на изискването за пряк надзор върху одобрените холдинги, за определяне на консолидиращ надзорен орган на групата. Уредени са правомощия на БНБ за налагане на наказания и прилагане на специфични надзорни мерки спрямо финансови холдинги и финансови холдинги със смесена дейност.

Със законопроекта се предвижда задължение за групите от трети държави, притежаващи активи в Европейския съюз в размер над 40 млрд. евро, да създадат междинно предприятие майка от Европейския съюз, с което да се улесни надзорът върху групата и да се постигнат по-ефективни възможности за реструктуриране. Междинното предприятие може да бъде банка, получила лиценз, както и инвестиционен посредник, съответно финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност, на който е издадено одобрение от БНБ, когато БНБ е консолидиращ надзорен орган, съобразно своите правомощия, което ще позволи осъществяването на преки надзорни правомощия по отношение на новосформираната група. Уредена е възможност, като изключение при определени условия, групите от трети държави да имат две междинни предприятия майки от Европейския съюз.

Регламентира се въведеният с директивата хармонизиран подход по отношение на изискванията за оповестяване на информация от клоновете на банки от трети държави - предоставяне на БНБ на подробна информация за активите на клона, собствения капитал и прилаганите правила за управление, за да се наблюдава текущо извършваната от клона дейност и да се гарантира равнопоставено третиране в целия Европейски съюз.

Усъвършенства се режимът, свързан с налагане на допълнително капиталово изискване на банка. В закона ясно се определят условията, при които то се налага, и изрично се посочва, че то се основава на специфичните рискове и специфичното състояние на конкретна банка, съответно поради изискванията на директивата се прави подобро разграничение между микро- и макропруденциалните мерки на разположение на БНБ. В законопроекта изрично е посочено, че допълнителното капиталово изискване се налага въз основа на надзорния преглед и оценка, в рамките на който БНБ оценява всички

рискове, свързани с банката, включително рисковете, идентифицирани при стрес тестове. Банката трябва да изпълни допълнителното капиталово изискване с регулаторен капитал от най-добро качество - основно с капитал от първи ред, като три четвърти от него следва да се състои от базов собствен капитал от първи ред. Българската народна банка може да изиска покритие на допълнителното капиталово изискване с по-голям дял, отчитайки специфичните обстоятелства, свързани с дадена банка.

Урежда се възможност БНБ да издаде препоръка за допълнителен собствен капитал на банка, който тя трябва да поддържа като превишение над минималните капиталови изисквания, допълнителното капиталово изискване и капиталовите буфери, които банката следва да формира. Препоръката за допълнителен собствен капитал се издава в резултат на извършения от БНБ преглед на нивото на вътрешния капитал, който всяка банка е длъжна да поддържа, за да покрие всички рискове, на които е изложена, и да гарантира, че собственият ѝ капитал може да поеме неочаквани загуби в резултат на стресови сценарии. Ако банката не успява да поддържа адекватно ниво на капитала в съответствие с издадената от БНБ препоръка, БНБ ще може да задължи банката да поддържа по-висок размер на капитала, като наложи допълнително капиталово изискване вместо препоръка. Детайлно са уредени и процедурите за взимане на съвместно решение за определяне на препоръка за допълнителен собствен капитал при осъществяване на надзор на индивидуална или консолидирана основа в рамките на група.

Възлагат се нови правомощия на БНБ във връзка с противодействието на изпирането на пари или финансирането на тероризъм в рамките на осъществявания пруденциален надзор върху дейността на банките, включително в процеса на надзорен преглед. При съмнение за извършване пране на пари или финансиране на тероризъм

или при повишен риск от такива действия БНБ може да преразгледа пригодността на лицата, които управляват и представляват банката, и при необходимост да разпорежи освобождаването им. Предвижда се също възможност БНБ да налага подходящи надзорни мерки на банката, както и да осъществява по-тясно сътрудничество с Държавна агенция „Национална сигурност“.

Със законопроекта е определен механизъм на законово ниво за предоставяне на поверителна информация на международни органи, като Международния валутен фонд и Банката за международни разплащания, за да се обезпечи изпълнението на функциите им, като се регламентират задълженията на БНБ и КФН и определени условия, които да гарантират използването на информацията само за конкретни задачи и от пряко ангажираните лица, както и прилагането на равностойни изисквания от тези органи с оглед на опазването на информацията като професионална тайна.

Закрепва се принципът за равно заплащане на мъжете и жените за равен труд или за труд с равна стойност, като се предвижда банките да прилагат неутрална по отношение на пола политика за възнагражденията.

С проекта са предвидени и изменения в частта за надзорните мерки. Регламентирана е допълнителна възможност БНБ да наложи надзорни мерки при прекомерно нарастване на лихвения риск за дадена банка, както и да изисква от банките представяне на допълнителна отчетност или на по-чести интервали, но само при условие че тази информация не се дублира с информация, която вече е представена в БНБ.

Въведена е изрична възможност БНБ да изиска незабавна замяна на одитор на банка, който не спазва изискванията на ЗКИ, за да се осигури бърза реакция на БНБ за обезпечаване на качествено и надлежно изпълнение на одиторските ангажименти.

Във връзка с приетите изменения в Директива (ЕС) 2019/879¹ се предвижда отмяна на възможността за поставяне на банка под специален надзор, тъй като се създава колизия с изискването на тази директива спрямо банка, която е проблемна или има вероятност да стане проблемна, но не отговаря на условието за наличие на публичен интерес, необходимо за предприемане на действия по реструктуриране, своевременно да бъде открито производство по несъстоятелност или ликвидация. Предложената отмяна на режима на специален надзор налага корекции в съответните разпоредби на Закона за банковата несъстоятелност, в които се съдържа препращане към тази процедура. В тази връзка е и предложението констатацията, че банка е проблемна или вероятно да стане проблемна при липса на алтернативни възможности за предотвратяване на проблемите в разумен срок и без да е налице обществен интерес за действия по реструктуриране, да служи като самостоятелно основание за отнемане на лиценза за банкова дейност.

Наред с транспонирането на разпоредби на Директива (ЕС) 2019/878 законопроектът съдържа изменения, насочени към подобряване на регулаторната рамка и установените надзорни механизми.

Усъвършенствани са разпоредбите на закона, свързани с лицензионния режим на банките, за да се постигне съгласуваност и последователност с изискванията, които регламентират тяхното вътрешно управление, и да се гарантира извършването на всеобхватна надзорна преценка. Въведени са също изменения в правния режим на експозициите на банките към свързани лица. Разширен е кръгът от лица, спрямо които следва да се прилагат изискванията на закона при формиране на такива експозиции, като се обхващат и лицата, които управляват и представляват контролирани от банката дружества, с оглед

¹ Директива (ЕС) 2019/879 на Европейския парламент и на Съвета от 20 май 2019 година за изменение на Директива 2014/59/ЕС по отношение на капацитета за поемане на загуби и рекапитализация на кредитните институции и инвестиционните посредници и на Директива 98/26/ЕО

на ограничаване на риска от злоупотреби, който се поражда във взаимоотношенията с банката.

С приемането на проекта на ЗИД на ЗКИ ще се постигне частично съответствие на националната нормативна рамка с правото на Европейския съюз. С оглед на пълното въвеждане на (ЕС) Директива 2019/878 по отношение на кредитните институции ще са необходими изменения и допълнения в наредби на БНБ, които могат да бъдат финализирани след приемането на проекта на ЗИД на ЗКИ от Народното събрание и влизането на измененията в сила, а именно:

- Наредба № 2 на БНБ от 22 декември 2006 г. за лицензите, одобренията и разрешенията, издавани от Българската народна банка по Закона за кредитните институции;
- Наредба № 4 на БНБ от 21 декември 2010 г. за изискванията към възнагражденията в банките;
- Наредба № 7 на БНБ от 24 април 2014 г. за организацията и управлението на рисковете в банките;
- Наредба № 8 на БНБ от 24 април 2014 г. за капиталовите буфери на банките;
- Наредба № 20 на БНБ от 24 април 2019 г. за издаване на одобрения за членове на управителния съвет (съвета на директорите) и надзорния съвет на кредитна институция и изисквания във връзка с изпълнение на техните функции.

Измененията в посочените наредби ще са изцяло с технически характер и ще съответстват на техния предмет и обхват. Предвижда се измененията в посочените наредби да бъдат приети до един месец след влизането на ЗИД на ЗКИ в сила.

Изискванията на Директива (ЕС) 2019/878 по отношение на кредитните институции трябва да се въведат в българското законодателство в срок до 28 декември 2020 г.

Във връзка с направените изменения в чл. 103 и отпадането на специалния надзор в ЗКИ се налагат изменения и допълнения в Кодекса за социалното осигуряване, в Закона за банковата несъстоятелност и в Закона за гарантиране на влоговете в банките.

Предлаганите промени могат да доведат до повишаване на административната тежест и разходи за банките и за БНБ, поради повишените законови изисквания към тях. Ще се повиши административната тежест и за някои финансовите холдинги и финансови холдинги със смесена дейност, които са предприятие майка на група, в състава на която има институция, поради въвеждането на изискване за издаване на одобрение. Увеличаването на административната тежест е оправдано, поради очаквания положителния ефект върху финансовата стабилност на отделните институции и на системата като цяло.

Предложеният законопроект няма да доведе до въздействие върху държавния бюджет на Република България.

МИНИСТЪР-ПРЕДСЕДАТЕЛ:

(Бойко Борисов)

Становище на администрацията на Министерския съвет

Съгласуването се извършва на основание чл. 21, ал. 5 от Закона за нормативните актове

Проект на акт: Проект на Закон за изменение и допълнение на Закона за кредитните институции	Вид оценка:	Частична
	Становище по ред:	Единствено съгласуване
	Дата:	19.05.2020
	В отговор на №:	№ 03-00-250/11.05.2020 г.
	Институция:	Министерство на финансите
Диспозитив:	Съгласува с препоръки	
Основание:	Чл. 30б, ал. 3, т. 2, б. "а" от Устройствения правилник на Министерския съвет и на неговата администрация	

I. Относно раздел 3 „Идентифициране на заинтересованите страни“:

Предлагаме да се посочи приблизителен брой на заинтересованите страни по групи, където това е възможно.

II. Относно раздел 4 „Варианти на действие“:

Представянето на Вариант 1 е необходимо да се допълни с по-подробна информация относно конкретните предложения за промени в закона, както и да се посочи ще бъдат ли необходими промени и в други закони. Видно от изложеното в оценката, предлагат се промени в ЗПФИ. Във връзка с това е необходимо представянето на Вариант 1 да се допълни с информация какви са очакваните ефекти и от промените в ЗПФИ за заинтересованите страни. В случай че се предвижда да бъдат засегнати съществуващи режими и услуги или се въвеждат нови режими и услуги, или се засягат съществуващи регистри, или се създават нови регистри – това е необходимо да се посочи и да се опише, да се разгледат очакваните ефекти от промените, включително върху административната тежест, както и какъв ще бъде подходът за определяне на размера на нови и съществуващи такси и за определянето на размера на съществуващи или нови административни санкции и каква е готовността на заинтересованите страни за реализиране на промените. Тази информация е необходима, за да се изясни въз основа на какви данни са направени изводите в раздели 7, 8.1.1 8.2. 9 и 10 в оценката.

Напомняме, че в раздел 4 може да се направи и сравняване на описаните варианти по избрани критерии (например: ефективност, ефикасност, риск при прилагане и т.н.), в съответствие с насоките в Ръководството за извършване на предварителна оценка на въздействието (стр. 60 и сл.).

III. Относно раздел 10 „Как въздейства актът върху микро, малките и средните предприятия (МСП)“:

Предлагаме да се обоснове накратко защо не се очакват преки ефекти върху МСП.

* Съгласно чл. 17 от Наредбата за обхвата и методологията за извършване на оценка на въздействието, изводите и относимата информация от извършената частична предварителна оценка на въздействието се включват във финансовата обосновка по чл. 35, ал. 1, т. 4 от Устройствения правилник на Министерския съвет и на неговата администрация.

** При съгласуването по чл. 32 от Устройствения правилник на Министерския съвет и на неговата администрация се съпоставят кръгът от въпроси, проблеми и решения, разгледани в оценката на въздействието и кръгът от въпроси, засегнати от обхвата на нормативната намеса в проекта на акт.

*** На основание чл. 30б, ал. 4 от Устройствения правилник на Министерския съвет и на неговата администрация е необходимо окончателната оценка на въздействието да бъде съобразена с препоръките от становището.

**** На основание чл. 85, ал. 1 от Устройствения правилник на Министерския съвет и на неговата администрация е необходимо това становище да бъде публикувано заедно с преработената оценка на въздействието и проекта на акт при обществените консултации, провеждани в изпълнение на Закона за нормативните актове.

**ДИРЕКТОР НА ДИРЕКЦИЯ
„МОДЕРНИЗАЦИЯ НА АДМИНИСТРАЦИЯТА“ /П/**

/КРАСИМИР БОЖАНОВ/

Приложение № 1

към чл. 16 от Наредбата за обхвата и методологията за извършване на оценка на въздействието

Формуляр за частична предварителна оценка на въздействието* (Приложете към формуляра допълнителна информация/документи)	
Институция: Министерство на финансите	Нормативен акт: Проект на Закон за изменение и допълнение на Закона за кредитните институции
За включване в законодателната/оперативната програма на Министерския съвет за периода: 01.07.2020 г. – 31.12.2020 г.	Дата: 07.05.2020 г.
Контакт за въпроси: Росица Петкова	Телефон: 02 / 9859 2483
Поля Пейкова	02 / 9859 2406
1. Дефиниране на проблема: <i>1.1. Кратко опишете проблема и причините за неговото възникване. Посочете аргументите, които обосновават нормативната промяна</i> С предложения проект на Закон за изменение и допълнение на Закона за кредитните институции (проекта) се въвеждат изискванията на Директива (ЕС) 2019/878 на Европейския парламент и на Съвета от 20 май 2019 година за изменение на Директива 2013/36/ЕС (Директива за капиталовите изисквания) по отношение на освободените субекти, финансовите холдинги, финансовите холдинги със смесена дейност, възнагражденията, надзорните мерки и правомощия и мерките за запазване на капитала (Директива (ЕС) 2019/878), публикувана в Официален вестник на Европейския съюз (ЕС) На 7 юни 2019 г. Със законопроекта се предлагат и изменения в Закона за пазарите на финансови инструменти, целящи транспониране на изискванията на Директива (ЕС) 2019/878 относно инвестиционните посредници. Директивата е част от така наречения „Банков пакет“, който включва още: - Регламент (ЕС) 2019/876 за изменение на Регламент (ЕС) № 575/2013 (Регламента за капиталовите изисквания) по отношение на отношението на ливъридж, отношението на нетното стабилно финансиране, капиталовите изисквания и изискванията за приемливи задължения, кредитния риск от контрагента, пазарния риск, експозициите към централни контрагенти, експозициите към предприятия за колективно инвестиране, големите експозиции, изискванията за отчетност и оповестяване и на Регламент (ЕС) № 648/2012; - Директива (ЕС) 2019/879 на Европейския парламент и на Съвета от 20 май 2019 г. за изменение на Директива 2014/59/ЕС по отношение на капацитета за поемане на загуби и рекапитализация на кредитните институции и инвестиционните посредници и на Директива 98/26/ЕО, и - Регламент (ЕС) 2019/877 за изменение на Регламент (ЕС) № 806/2014 по	

отношение на капацитета за поемане на загуби и рекапитализация на кредитните институции и инвестиционните посредници (приложим в рамките на Банковия съюз).

С Директива (ЕС) 2019/878 се извършва преразглеждане на част от регулаторната рамка с цел адресиране на някои слабости, отчетени при прилагането на Директива 2013/36/ЕС, допълнително детайлизиране на някои мерки с оглед безпроблемното им прилагане, осигуряването на пропорционалност на рамката, както и по-доброто ѝ адаптиране спрямо развитието в международен план.

Основните промени, които предвижда Директива (ЕС) 2019/878 са:

- въвежда се изискване за издаване на одобрение на финансови холдинги и финансови холдинги със смесена дейност, които са предприятия майки на банкови групи, за да се осигури спазването на установените пруденциалните изисквания на консолидирана основа. По този начин тези холдинги ще бъдат включени пряко в обхвата на пруденциалната рамка, включително при прилагане на надзорни правомощия;

- предоставя се възможност компетентните органи да адаптират методиката за процеса на надзорен преглед и оценка, така че да се отчетат общите характеристики и рискове на институциите с еднакъв рисков профил, без да се препятстват компетентните органи да вземат предвид специфичните рискове, засягащи всяка институция, нито да променят специфичния за конкретната институция характер на наложените мерки.

- урежда се задължение за създаване на междинно предприятие майка в Европейския съюз (ЕС), когато две или повече установени в ЕС банки и/или инвестиционни посредници (включително в Република България) имат едно и също крайно предприятие майка в трета държава. Изискването ще важи само за групи от трети държави, с активи в Европейския съюз на обща стойност най-малко от 40 милиарда евро. Целта е да се улесни надзорът над дейността на групата в рамките на ЕС, особено когато в тази група има няколко банки със значително балансово число, както и да се опрости и подобри процесът на реструктуриране на групи от трети държави;

- доразвиват се правилата относно възнагражденията, за да бъдат адресирани някои слабости на досега действащата рамка, както и да се отчетат спецификите и да се намали административната тежест за малките институции; закрепва се принципът за равно заплащане на мъжете и жените за равен труд или за труд с равна стойност, заложен в член 157 от Договора за функционирането на Европейския съюз (ДФЕС), като се предвижда банките да прилагат неутрална по отношение на пола политика за възнагражденията;

- усъвършенства се режимът, свързан с налагане на допълнително капиталово изискване на банка, което е важен фактор за цялостното ниво на собствения капитал на банките и оказва влияние върху прага на задействане на ограниченията върху изплащането на дивиденди и премии. Ясно се определят условията за налагане на допълнително капиталово изискване, което се основава на специфичното състояние на банката и се прилага при следване на определен ред за наслагване на капиталовите изисквания;

- урежда се възможност за компетентните органи да издават конкретна капиталова препоръка (в допълнение към капиталовите изисквания) към отделна банка за

корекция на размера на капитала, който тя следва да поддържа, за да е в състояние да посрещне евентуални загуби при бъдещи стресови ситуации. Такава препоръка отразява надзорните очаквания и представлява капиталова цел, която следва да се разглежда като превишение над минималните капиталови изисквания, допълнителното капиталово изискване и капиталовите буфери;

- възлагат се нови функции на компетентните органи във връзка с противодействието на изпирането на пари и на финансирането на тероризма при осъществяване на надзорната им дейност спрямо банките, включително в процесите за надзорен преглед и оценка, при оценяване на вътрешните политики, правила и процедури, както и при оценката на пригодността на членовете на управителните и контролни органи;

- предвижда се изискване за събиране на систематизирана информация за дейността на клоновете на банки от трети държави, получили право да извършват дейност в държава членка и извършвания пруденциален надзор над тях;

- подобрени са изискванията към управлението на лихвения риск в банковия портфейл на банките, като е предвидена детайлна и хармонизирана уредба, включително подробно описание на необходимите стрес тестове, които да бъдат извършвани от банките;

- доразвива се рамката и се разширява наборът от макропруденциални инструменти, така че да се даде възможност на органите за своевременно и ефективно противодействие на системните рискове;

- предвижда се възможност на държавите членки да освободят някои категории инвестиционни посредници от предвидените изисквания относно поддържането на предпазен капиталов буфер и антицикличен капиталов буфер, ако такова освобождаване не застрашава стабилността на финансовата система на тази държава членка.

Съгласно Член 2, параграф 1 от Директива (ЕС) 2019/878 държавите – членки на ЕС, следва да извършат промените, необходими за въвеждане на директивата в националните законодателства в срок до 28 декември 2020 г.

Действащата уредба относно дейността на банките и осъществявания спрямо тях пруденциален надзор не съдържа посочените изисквания, залегнали в Директива (ЕС) 2019/878, поради което е необходимо да бъдат направени изменения в Закона за кредитните институции (ЗКИ) и актовете по неговото прилагане за тяхното въвеждане. Изискванията на Директива (ЕС) 2019/878 относно инвестиционните посредници не са уредени в Закона за пазарите на финансови инструменти, поради което с цел тяхното транспониране се налага изменение в този закон и актовете по неговото прилагане.

1.2. Опишете какви са проблемите в прилагането на съществуващото законодателство или възникналите обстоятелства, които налагат приемането на ново законодателство. Посочете възможно ли е проблемът да се реши в рамките на съществуващото законодателство чрез промяна в организацията на работа и/или чрез въвеждане на нови технологични възможности (например съвместни инспекции между няколко органа и др.).

Действащата в Република България правна рамка по отношение на изискванията към

дейността и надзора на институциите (кредитни институции и инвестиционните посредници) е установена със Закона за кредитните институции (ЗКИ) и Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПИ), с които Директива 2013/36/ЕС е въведена в националното право.

Измененията в Директива 2013/36/ЕС, произтичащи от Директива (ЕС) 2019/878, изискват предприемане на национална транспозиционна мярка, която да осигури съответствие на ЗКИ и ЗПИ с нормите на новия акт от Правото на ЕС. С Директива (ЕС) 2019/878, съответно с подготвения проект на Закон за изменение и допълнение на Закона за кредитните институции (ЗИД на ЗКИ), се адресират следните идентифицирани слабости и непълноти в регулаторната рамка:

- липсата на възможност за осъществяване на директен надзор над финансовите холдинги и финансовите холдинги със смесена дейност;
- липсата на междинно предприятие майка в ЕС, когато две или повече установени в ЕС банки и/или инвестиционни посредници имат едно и също крайно предприятие майка в трета държава за осъществяване на ефективен надзор върху някои банкови групи в ЕС.
- необходимостта компетентните органи да отчитат съображенията, свързани с изпирането на пари и финансирането на тероризъм, при извършваната от тях надзорна дейност,;
- недостатъчна яснота относно условията за определяне на допълнителни капиталови изисквания на банките;
- липса на възможност компетентните органи да определят подходящото ниво на собствен капитал, който банките следва да поддържат над минималните капиталови изисквания, допълнителните капиталови изисквания и комбинираното изискването за буфер, за да покрият възможни загуби при евентуални бъдещи стресови ситуации;
- липса на еднотипна информация за дейността на клоновете на банки от трети държави и извършвания пруденциален надзор над тях;
- управлението на лихвения риск в банковия портфейл от отделните банките не е достатъчно систематизирано, както и прилаганите от тях стрес тестове.

Действащото законодателство не съдържа всички предвидени в директивата мерки, касаещи дейността на банките, поради което следва да бъде променено с цел осигуряване на еднаквото прилагане на пруденциалните изисквания, сближаването на надзорните практики и осигуряване на ефективен надзор на институциите на консолидирана основа, съответно да бъдат предвидени мерки, касаещи дейността на инвестиционните посредници.

Горепосочените проблеми не могат да бъдат отстранени чрез промяна на организацията на работа на Българската народна банка (БНБ) или чрез нови технологични възможности, тъй като те изискват промени на ниво закон/подзаконов нормативен акт, съобразно предвидените в закона делегации. Законова промяна се налага и относно инвестиционните посредници, поради невъзможност

транспонирането да бъде осъществено с друга правна техника.

1.3. Посочете дали са извършени последващи оценки на нормативния акт, или анализи за изпълнението на политиката и какви са резултатите от тях?

Не е извършвана последваща оценка на въздействието на Закона за кредитните институции.

2. Цели:

Посочете целите, които си поставя нормативната промяна, по конкретен и измерим начин и график, ако е приложимо, за тяхното постигане. Съответстват ли целите на действащата стратегическа рамка?

Предлаганите изменения и допълнения на ЗКИ имат за цел да въведат в националното законодателство изискванията на Директива (ЕС) 2019/878, приложими по отношение на кредитните институции и пруденциалния надзор върху тях, които налагат изменения на законово ниво. Те са основно в следните направления:

- а) осигуряване възможност за извършване на директен надзор от БНБ спрямо финансовите холдинги и финансовите холдинги със смесена дейност;
- б) създаване на междинно предприятие майка от ЕС, когато група от трета държава притежава дъщерна банка и/или инвестиционен посредник в България и поне още една такава институция в ЕС;
- в) правомощия на БНБ да отчита обстоятелства, свързани с изпиране на пари или финансиране на тероризъм при осъществяване на надзорната си дейност, включително в процеса за надзорен преглед и оценка, при проверката на вътрешните политики, правила и процедури, както и при оценката на пригодността на членовете на управителните и контролни органи;
- г) поддържане от БНБ на систематизирана информация за дейността на клоновете на банки от трети държави в България и извършвания пруденциален надзор над тях, както и препращането ѝ към Европейския банков орган;
- д) подобрени изисквания към управлението на лихвения риск в банковите портфейли и извършваните стрес тестове в тази връзка;
- е) осигуряване на единен подход при прилагането на допълнителни капиталови изисквания към банките в ЕС.

Със законопроекта ще бъде изменен съответно и Закона за пазарите на финансови инструменти, включително с цел въвеждане на правила относно:

- определяне на консолидиращ надзорник, когато в групата няма кредитна институция и инвестиционния посредник е предприятие майка или инвестиционния посредник/ци, лицензиран/и в България е/са с най-голямо балансово число;
- предоставяне на правомощие на консолидиращия надзорник и компетентните органи, на които е възложен надзорът на дъщерни предприятия на институция майка

от ЕС, финансов холдинг майка от ЕС или финансов холдинг майка със смесена дейност от ЕС за определяне на адекватността на консолидираното ниво на собствен капитал на групата институции по отношение на финансовото състояние и рисковия профил на тази група, както и на изискуемото ниво на собствен капитал към всеки субект от групата институции и на консолидирана основа.

3. Идентифициране на заинтересованите страни: *Посочете всички потенциални засегнати и заинтересовани страни, върху които предложението ще окаже пряко или косвено въздействие (бизнес в дадена област/всички предприемачи, неправителствени организации, граждани/техни представители, държавни органи, др.).*

Преки заинтересовани страни:

- Кредитните институции;
- Инвестиционните посредници;
- Финансовите холдинги и финансовите холдинги със смесена дейност;
- БНБ;
- КФН.

4. Вариант за действие: *Идентифицирайте основните регулаторни и нерегулаторни възможни варианти на действие от страна на държавата, включително вариант „Без действие“.*

Вариант за действие 1 „Без действие“:

При този вариант няма да:

- бъде актуализирано и синхронизирано законодателството с разпоредбите на Директива (ЕС) 2019/878

Изборът на този вариант ще възпрепятства транспонирането на (ЕС) Директива 2019/878 в националното законодателство, което ще попречи на възможността за подобряване на ефективността на надзора на индивидуална и консолидирана основа и усъвършенстване на правилата по отношение дейността на банките и инвестиционните посредници.

Вариант за действие 2 „Приемане на предложения проект на акт“:

При този вариант ще бъде създадена нормативна уредба, с която:

- ще бъдат актуализирани и синхронизирани изискванията на ЗКИ с разпоредбите на (ЕС) Директива 2019/878, приложими към кредитните институции и изискващи промени на законово ниво.

Изборът на този вариант ще осигури адресирането на някои пропуски и непълноти в действащата нормативна уредба, включително възможността за осъществяване на директен надзор спрямо финансовите холдинги и финансовите холдинги със смесена дейност, ще позволи създаване на междинно предприятие от ЕС за улесняване на надзора спрямо групи от трети държави, ще доведе до по-добро управление на лихвения риск в банковите портфейли, ще осигури поддържане от БНБ на систематизирана информация за дейността на клоновете на банки от трети държави в България и извършвания пруденциален надзор над тях, както и препращането ѝ към Европейския банков орган. При този вариант ще се гарантира също прилагането на единен подход

при налагане от БНБ на допълнителни капиталови изисквания към банките в България, както и възможност БНБ да издава капиталови препоръки, когато счита, че дадена банка трябва да поддържа по-висок размер на собствения капитал за покриване на загуби при стресови ситуации.

С оглед пълното въвеждане на (ЕС) Директива 2019/878 по отношение на кредитните институции ще са необходими изменения и допълнения в наредби на БНБ, които могат да бъдат финализирани след приемането на проекта от Парламента, а именно:

- Наредба № 2 на БНБ от 22 декември 2006 г. за лицензите, одобренията и разрешенията, издавани от Българската народна банка по Закона за кредитните институции;
- Наредба № 4 на БНБ от 21 декември 2010 г. за изискванията към възнагражденията в банките;
- Наредба № 7 на БНБ от 24 април 2014 г. за организацията и управлението на рисковете в банките;
- Наредба № 8 на БНБ от 24 април 2014 г. за капиталовите буфери на банките;
- Наредба № 20 на БНБ от 24 април 2019 г. за издаване на одобрения за членове на управителния съвет (съвета на директорите) и надзорния съвет на кредитна институция и изисквания във връзка с изпълнение на техните функции

Измененията в посочените наредби ще са изцяло с технически характер и ще съответстват на техния предмет и обхват.

С оглед пълното въвеждане на (ЕС) Директива 2019/878 по отношение на инвестиционните посредници ще са необходими изменения и допълнения в Закона за пазарите на финансови инструменти и Наредба № 50 от 19 юни 2015 г. за капиталовата адекватност, ликвидността на инвестиционните посредници и осъществяването на надзор за спазването им относно надзора на консолидирана основа, осъществяван от Комисията за финансов надзор и определянето на компетентен орган за осъществяване на надзор на консолидирана основа.

Въз основа на горното и за целите на пълното въвеждане на Директива (ЕС) 2019/878 в националното ни законодателство се предлага **Вариант 2.**

5. Негативни въздействия: *Опишете качествено (при възможност – и количествено) всички значителни потенциални икономически, социални, екологични и други негативни въздействия за всеки един от вариантите, в т.ч. разходи (негативни въздействия) за идентифицираните заинтересовани страни в резултат на предприемане на действията. Пояснете кои разходи (негативни въздействия) се очаква да бъдат второстепенни и кои да са значителни.*

Разгледаните варианти на въздействие са представени общо за заинтересованите страни, посочени в Раздел 3.

Вариант за действие 1 „Без действие“:

При този вариант:

- Няма да бъдат актуализирани и синхронизирани текстовете на ЗКИ и ЗПФИ с разпоредбите на (ЕС) Директива 2019/878, приложими към кредитните институции и инвестиционните посредници, изискващи изменения на законово ниво;

- В случай че Република България не транспонира директивата в срок до 28.12.2020 г. и не спази поетите от нея задължения по ДФЕС, възниква риск от налагане на санкции.

Освен това, няма да бъдат постигнати всички посочени по-горе цели, свързани с приемането на (ЕС) Директива 2019/878 за подобряване ефективността на надзора на индивидуална и консолидирана основа, и прилагане на усъвършенстваните правилата по отношение дейността на институциите (кредитните институции и инвестиционните посредници).

- Ще създаде репутационен риск за Република България, тъй като няма да е въвела разпоредбите на (ЕС) Директива 2019/878 и ще е в неизпълнение на ангажименти, произтичащи от правото на ЕС;
- БНБ ще има по-ограничени надзорни правомощия в сравнение с останалите надзорни органи в ЕС.

Вариант за действие 2 „Приемане на предложени проект на акт“:

- Повишаване на административната тежест за финансовите холдинги и финансовите холдинги със смесена дейност;
- В някои случаи, необходимост от създаване на ново юридическо лице, което да е в ролята на междинно предприятие майка от ЕС за група от трета държава, която притежава банка в България и поне още една банка в ЕС.

6. Положителни въздействия: *Опишете качествено (при възможност – и количествено) всички значителни потенциални икономически, социални, екологични и други ползи за идентифицираните заинтересовани страни за всеки един от вариантите в резултат на предприемане на действията. Посочете как очакваните ползи кореспондират с формулираните цели.*

Вариант за действие 1 „Без действие“:

При неприемане на проекта положителни въздействия върху заинтересованите страни не се очакват.

Вариант за действие 2 „Приемане на предложени проект на акт“:

При този вариант ще бъде създадена нормативна уредба, с която:

- ще бъдат въведени в националното ни законодателство изискванията на Директива (ЕС) 2019/878, приложими към кредитните институции и инвестиционните посредници, които изискват изменения на законово ниво;
- ще бъде улеснен надзорът над комплексните групови структури, притежаващи банки;
- ще се подобри управлението на лихвения риск в банковите портфейли;
- ще се даде възможност на БНБ, съответно КФН, да отчита данни, които пораждат съмнения за дейности, свързани с изпирането на пари и финансирането на тероризма, при осъществяване на надзорните правомощия;
- ще бъде осигурено прилагането на допълнителни капиталови изисквания към банките по единен и последователен начин;
- ще бъдат въведени в националното законодателство изискванията на Директива (ЕС) 2019/878, приложими към инвестиционните посредници, които изискват изменения на законово ниво.

7. Потенциални рискове: *Посочете възможните рискове от приемането на нормативната промяна, включително възникване на съдебни спорове.*

Не са идентифицирани потенциални рискове от приемане на предложения акт.

8.1. Административната тежест за физическите и юридическите лица:

☒ Ще се повиши

Предлаганите промени на ЗКИ ще доведат до повишаване на административната тежест и разходи за банките и за БНБ поради повишените законови изисквания към тях. Увеличаването на административната тежест е оправдано, поради очаквания положителния ефект върху финансовата стабилност на отделните банки и на системата като цяло.

Предлаганите промени на ЗПФИ може да доведат до повече разходи за инвестиционните посредници и за Комисията за финансов надзор, като същевременно ще имат положителен ефект върху стабилността на капиталовия пазар.

☐ Ще се намали

☐ Няма ефект

8.2. Създават ли се нови регулаторни режими? Засягат ли се съществуващи режими и услуги?

Да, издаване на одобрение на финансови холдинги и финансови холдинги със смесена дейност, както и на лицата, които ги управляват и представляват.

9. Създават ли се нови регистри?

Не се налага създаването на изцяло нови регистри, но ще е необходимо да се доразвият функционалните възможности на част от съществуващите регистри към БНБ. Не се налага създаване на нови регистри от Комисията за финансов надзор по отношение инвестиционните посредници.

10. Как въздейства актът върху микро-, малките и средните предприятия (МСП)?

☐ Актът засяга пряко МСП

☒ Актът не засяга МСП

☐ Няма ефект

11. Проектът на нормативен акт изисква ли цялостна оценка на въздействието?

☐ Да

☒ Не

12. Обществени консултации: *Обобщете най-важните въпроси за консултации в случай на извършване на цялостна оценка на въздействието или за обществените консултации по чл. 26 от Закона за нормативните актове. Посочете индикативен график за тяхното провеждане и видовете консултационни процедури.*

Съгласно разпоредбата на чл. 26, ал. 3 от Закона за нормативните актове по проекта на акт ще бъдат проведени обществени консултации чрез публикуване на законопроекта,

мотивите към него, предварителната оценка на въздействието и становището на дирекция „Модернизация на администрацията“ на Портала за обществени консултации и на Интернет страницата на Министерството на финансите.

Проектът на акт ще се съгласува с всички министри, с дирекциите от администрацията на Министерския съвет, с чиято функционална компетентност е свързан и с Българската народна банка в съответствие с чл. 32, ал. 1, 3, 5 и 6 от Устройствения правилник на Министерския съвет и на неговата администрация.

13. Приемането на нормативния акт произтича ли от правото на Европейския съюз?

☒ Да – с предлаганите промени се въвеждат изискванията на Директива (ЕС) 2019/878 на Европейския парламент и на Съвета от 20 май 2019 година за изменение на Директива 2013/36/ЕС по отношение на освободените субекти, финансовите холдинги, финансовите холдинги със смесена дейност, възнагражденията, надзорните мерки и правомощията и мерките за запазване на капитала. От страна на ЕК е изготвена оценка на въздействието към която препраща следната ел. връзка: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/BG/TXT/HTML/?uri=CELEX:52016PC0854&from=EN>

☐ Не

14. Име, длъжност, дата и подпис на директора на дирекцията, отговорна за изработването на нормативния акт:

Име и длъжност:

Цветанка Михайлова, директор на дирекция „Регулация на финансовите пазари“

Дата: 11.05.2023

Подпис: _____



РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ МИНИСТЕРСТВО НА ПРАВОСЪДИЕТО

Изх. № 04-13-118

/моля цитирайте при отговор/

СПРАВКА

ОТНОСНО: *Съответствието на проект на Закон за изменение и допълнение на Закона за кредитните институции (ЗИД на ЗКИ), с Конвенцията за защита правата на човека и основните свободи (КЗПЧОС, Конвенцията) и с практиката на Европейския съд по правата на човека (ЕСПЧ), съгласно чл. 28, ал. 3 от Закона за нормативните актове (ЗНА)*

В отговор на писмо с изх. № 91-00-283/23.09.2020 г. на Министерство на финансите относно проект на ЗИД на ЗКИ и на основание чл. 28, ал. 3 ЗНА, дирекция „Процесуално представителство на Република България пред Европейския съд по правата на човека“ изразява становище, че предложеният законопроект *per se* не създава нормативни предпоставки за противоречие с разпоредбите на КЗПЧОС и практиката на ЕСПЧ.

В рамките на процедурата по предоставяне на справка за съответствие по чл. 28, ал. 3 ЗНА, бихме искали да обърнем внимание, че предложеният законопроект не съобразява необходимостта от законодателни промени, произтичащи от изпълнението на решението по делото „Международна банка за търговия и развитие АД и други срещу България“ (жалба № 7031/2005), по което е установено нарушение на чл. 1 от Протокол № 1 към Конвенцията по отношение отнемането на банковия лиценз на банката-жалбоподател. Също така по делото е установено нарушение на чл. 6 § 1 от Конвенцията, тъй като в рамките на процедурата по откриване на производство по несъстоятелност банката е била представлявана от квестори, определени от Българска народна банка (БНБ), т.е. била е лишена от независимо представителство.

С оглед на това няколкократно сме уведомявали¹ Министерство на финансите, че посоченото дело се намира в процедура на засилено наблюдение пред Комитета на министрите към Съвета на Европа и неговото изпълнение е обвързано с приемане на законодателни промени на национално равнище.

¹ Писма изх. № 99-00-75/07/02/2018 г.; № 99-00-75/30/10/2018 г. и № 99-00-75/09/01/2019 г.

Припомняме, че на 1318-мото си заседание във формат „Права на човека“, проведено през юни 2018 г., Комитетът на министрите прие решение, с което отправи конкретни препоръки към България и прикани властите своевременно да приемат законодателни мерки, регламентиращи независимото представителство на банка при осъществяване на съдебен контрол върху решението за отнемане на лиценза ѝ, както и независимото ѝ представителство в производство по несъстоятелност.

В тази връзка отново обръщаме внимание на изводите на Комитета на министрите, че макар законодателството, по конкретно чл. 151, ал. 3 ЗКИ, да предвижда от 2007 г. възможност за оспорване по съдебен ред на решението на БНБ за отнемане на лиценз на банка, несигурността относно категориите лица, които имат активна легитимация да обжалват, повдигат въпроси относно ефективността на правото на съдебен контрол. Въпросите, свързани с липсата на ефективно разглеждане по съдебен ред на отнемането на лиценз на банката и липсата на независимо представителство на акционерите и на ръководството на банката, доколкото синдиците и квесторите се назначават от БНБ, са били повдигнати още в контекста на решението на ЕСПЧ по делото *„Капитал Банк АД срещу България“* от 2005 г. С оглед на това държавата е приканена от Комитета на министрите бързо да приеме необходимите мерки за преодоляването на установените от ЕСПЧ несъответствия на законодателството с изискванията на Конвенцията. В тази насока в разпоредбата на чл. 151 ЗКИ следва да бъде очертан кръга на лицата, притежаващия активна легитимация да оспорят решението на БНБ за отнемане на лиценза на банката.

Предвид изложеното предлагаме примерни текстове, които да бъдат включени в законопроекта. Същите са изготвени в рамките на работна група, създадена със Заповед № ЗМФ-1163/10/12/2018 г. на министъра на финансите и предвиждат създаването към чл. 151 ЗКИ на нова ал. 3а, със следното съдържание:

„(3а) Решението на БНБ за отнемане на лиценз по чл. 36 подлежи на оспорване от всички засегнати лица. В случаите, когато банката не се управлява и представлява от избрани от общото събрание на акционерите управители, правото на банката да оспори решението на БНБ може да бъде упражнено и от акционерите, които притежават повече от 5 на сто от капитала на банката.“ и на нова ал. 3б:

„(3б) Отмяната на решението на БНБ за отнемане на лиценз по чл. 36 не засяга валидността на неговите правни последици, включително валидността на последващи административни актове, актове на съда и правата на трети добросъвестни лица, придобити въз основа на отмененото решение или на административните и съдебни актове, постановени въз основа на него. В този случай може да се търси единствено обезщетение за вредите, претърпени в резултат на обявеното за незаконосъобразно решение на БНБ.“

Предложеният законопроект в преходните и заключителни си разпоредби предвижда изменения и в Закона за банковата несъстоятелност (ЗБН), като същите не предвиждат преодоляване на установените от ЕСПЧ нарушения по делото *„Международна банка за търговия и развитие АД и други срещу България“* (жалба № 7031/2005). В тази връзка обръщаме внимание, че съгласно приетото решение на Комитета на министрите разпоредбите относно представителството на банка в производството по несъстоятелност, не отговарят на изискванията на чл. 6 от Конвенцията, отново поради факта че синдиците и квесторите, представляващи банката са зависими от БНБ. С оглед на това към българската държава е отправена препоръка, за приемане на законодателни мерки, регламентиращи независимото представителство на банката в производството по несъстоятелност, в съответствие с изискванията на чл. 6 от Конвенцията. Предвид

горепосоченото предлагаме в законопроекта да се предвиди разширяване на приложното поле на разпоредбата на чл. 16, ал. 1 ЗБН, като на акционерите бъде предоставена правната възможност самостоятелно да обжалват пред въззивна и касационна инстанция решението по чл. 13, ал. 1 ЗБН за обявяване неплатежоспособността на банката.

В обобщение посочваме, че посочените проблеми датират от много години, като същите са очертани и в няколко поредни доклада по изпълнение на решенията на ЕСПЧ на министъра на правосъдието до Народното събрание. Горепосоченото решение на Комитета на министрите към Съвета на Европа ясно мотивира необходимостта от законодателни промени с оглед изпълнение на решението на ЕСПЧ и закриване на наблюдението.

Следва да бъде отбелязано, че Отделът за изпълнение на решенията на ЕСПЧ към Съвета на Европа регулярно внася за разглеждане в сесия на Комитета на министрите, провеждана във формат „Права на човека“, дела, които са в процедура по засилено наблюдение, като преди това държавата е задължена да представи информация за осъществения напредък. При продължаваща липса на такъв е допустимо Комитетът на министрите да приеме междинна резолюция (*interim resolution*), вследствие на което освен че сериозно се накърнява имиджа на държавата в международен план поради незачитане на върховенството на закона и правата на човека, започва изключително интензивно наблюдение върху процеса по изпълнение.

Липсата на законови изменения в горепосочения смисъл дава основание да се счита, че не са предприети необходимите мерки за преодоляване на установените от ЕСПЧ нарушения, с оглед на което и в бъдеще ще продължават да бъдат налице нормативни предпоставки за нарушение на КЗПЧОС.

X

проф., д-р Николай Проданов, дн
Заместник-министър на правосъдието

НАИМЕНОВАНИЕ НА ДИРЕКТИВАТА	ДИРЕКТИВА (ЕС) 2019/878 на Европейския парламент и на Съвета от 20 май 2019 година за изменение на Директива 2013/36/ЕС по отношение на освободените субекти, финансовите холдинги, финансовите холдинги със смесена дейност, възнагражданията, надзорните мерки и правомощия и мерките за запазване на капитала
-----------------------------	--

ДИРЕКТИВА (ЕС) 2019/878 НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА (от 20 май 2019 година за изменение на Директива 2013/36/ЕС по отношение на освободените субекти, финансовите холдинги, финансовите холдинги със смесена дейност, възнагражданията, надзорните мерки и правомощия и мерките за запазване на капитала)	НАЦИОНАЛНО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО ЗАКОН ЗА КРЕДИТНИТЕ ИНСТИТУЦИИ (ЗКИ) ЗАКОН ЗА КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР (ЗКФН) ЗАКОН ЗА ПАЗАРИТЕ НА ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ (ЗПФИ) ЗАКОН ЗА АДМИНИСТРАТИВНИТЕ НАРУШЕНИЯ И НАКАЗАНИЯ (ЗАНН) НАРЕДБА № 7 ОТ 24 АПРИЛ 2014 Г. НА БНБ ЗА ОРГАНИЗАЦИЯТА И УПРАВЛЕНИЕТО НА РИСКОВЕТЕ В БАНКИТЕ (НАРЕДБА №7 НА БНБ) НАРЕДБА № 20 ОТ 24 АПРИЛ 2019 Г. НА БНБ ЗА ИЗДАВАНЕ НА ОДОБРЕНИЯ ЗА ЧЛЕНОВЕ НА УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ (СЪВЕТА НА ДИРЕКТОРИТЕ) И НАДЗОРНИЯ СЪВЕТ НА КРЕДИТНА ИНСТИТУЦИЯ И ИЗИСКВАНИЯ ВЪВ ВРЪЗКА С ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ТЕХНИТЕ ФУНКЦИИ (НАРЕДБА №20 НА БНБ) НАРЕДБА № 38 ОТ 21.05.2020 Г. ЗА ИЗИСКВАНИЯТА КЪМ ДЕЙНОСТТА НА ИНВЕСТИЦИОННИТЕ ПОСРЕДНИЦИ (НАРЕДБА № 38)	СТЕПЕН НА СЪОТВЕТСТВИЕ КОМЕНТАРИ
---	---	-------------------------------------

Текст на разпоредбата	Анализ на степента на съответствие и коментари: а) пълно; б) частично; конкретизация на българския акт, с който ще се въведе съответното изискване,
-----------------------	---

		включително дата/срок; коментар на причините за невъвеждане или частично въвеждане на разпоредбите; в) не подлежи на въвеждане; коментар; г) Република България не се възползва от предложената опция; коментар; д) подлежи на въвеждане в определения срок.
<i>Член 1</i> Изменения на Директива 2013/36/ЕС 1) В член 2 параграфи 5 и 6 се заменят със следното: „5. Настоящата директива не се прилага за: 1) достъпа до осъществяването на дейност като инвестиционен посредник, доколкото този достъп е уреден с Директива 2014/65/ЕС на Европейския парламент и на Съвета;	ЗПФИ Чл. 1. С този закон се уредят: 1. лицензирането и дейността на инвестиционните посредници и регулираните пазари на финансови инструменти; 2. предоставянето на инвестиционни услуги или дейности от дружества от трети държави чрез установяване на клон; 3. лицензирането и дейността на доставчиците на услуги за докладване на данни; 4. изискванията към лицата, които управляват и контролират лицата по т. 1 и 3, както и към лицата, които притежават квалифицирано дялово участие в лицата по т. 1; 5. дейността на централните депозитари на ценни книжа; 6. изисквания към централните контрагенти; 7. държавният надзор за осигуряване спазването на този закон. ЗПФИ § 2. (1) Този закон въвежда изискванията на: 1. Директива 2014/65/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 15 май 2014 г. относно пазарите на финансови инструменти и за изменение на Директива 2002/92/ЕО и на Директива 2011/61/ЕС.	Пълно

2) централните банки;	ЗКИ Чл. 4. (1) Разпоредбите на този закон не се прилагат за: 1. Българската народна банка, чиято дейност се урежда със закон;	Пълно
3) пощенските джиро институции;	ЗКИ Чл. 4. (2) Разпоредбите на този закон не се прилагат и за пощенските оператори относно дейността по извършване на пощенски парични преводи, освен за случаите по чл. 24 – 27 и за включването в обхвата на надзора на консолидирана основа, в които случаи се третират като финансови институции.	Пълно
4) в Дания: „Eksport Kredit Fonden“, „Eksport Kredit Fonden A/S“, „Danmarks Skibskredit A/S“ и „KommuneKredit“; 5) в Германия: „Kreditanstalt für Wiederaufbau“, „Landwirtschaftliche Rentenbank“, „Bremer Aufbau-Bank GmbH“, „Hamburgische Investitions- und Förderbank“, „Investitionsbank Berlin“, „Investitionsbank des Landes Brandenburg“, „Investitionsbank Schleswig-Holstein“, „Investitions- und Förderbank Niedersachsen – NBank“, „Investitions- und Strukturbank Rheinland-Pfalz“, „Landeskreditbank Baden-Württemberg – Förderbank“, „LFA Förderbank Bayern“, „NRW.BANK“, „Saarländische Investitionskreditbank AG“, „Sächsische Aufbaubank – Förderbank“, „Thüringer Aufbaubank“ — предприятия, които съгласно „Wohnungsgemeinnützigkeitsgesetz“ са признати като органи на държавната жилищна политика и не извършват като основна дейност банкови операции, както и предприятия, които по силата на този закон са признати като жилищноспестовни институции с нестопанска цел; 6) в Естония: „hoiu-laenuühistud“, като кооперативни предприятия, които са признати по силата на „hoiulaenuühistu seadus“; 7) в Ирландия: „Strategic Banking Corporation of Ireland“, credit unions (кредитните кооперации) и friendly societies (взаимоспомагателните каси); 8) в Гърция: Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων (Таμιο	Не подлежи на въвеждане: посочените субекти не са установени в Република България.	

Паракататикон ке Данион); 9) в Испания: „Instituto de Crédito Oficial“; 10) във Франция: „Caisse des dépôts et consignations“; 11) в Хърватия: „kreditne unije“ и „Hrvatska banka za obnovu i razvitak“; 12) в Италия: „Cassa depositi e prestiti“; 13) в Латвия: „krājaizdevu sabiedrības“, предприятия, които са признати съгласно krājaizdevu sabiedrību likums като кооперативни предприятия, предоставящи финансови услуги единствено на своите членове; 14) в Литва: „kredito unijos“, различни от „centrinės kredito unijos“; 15) в Унгария: „MFB Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság“ и „Magyar Export-Import Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság“; 16) в Малта: „The Malta Development Bank“; 17) в Нидерландия: „Nederlandse Investeringsbank voor Ontwikkelingslanden NV“, „NV Noordelijke Ontwikkelingsmaatschappij“, „NV Limburgs Instituut voor Ontwikkeling en Financiering“, „Ontwikkelingsmaatschappij Oost-Nederland NV“ и „kredietunies“; 18) в Австрия: предприятията, които са признати като жилищноспестовни дружества с обществена цел, и „Österreichische Kontrollbank AG“; 19) в Полша: „Spółdzielcze Kasy Oszczędnościowe — Kredytowe“ и „Bank Gospodarstwa Krajowego“; 20) в Португалия: „Caixas Económicas“, съществували към 1 януари 1986 г., с изключение на регистрираните като акционерни дружества или дружества с ограничена отговорност и на „Caixa Económica Montepio Geral“; 21) в Словения: „SID-Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d. Ljubljana“; 22) във Финландия: „Teollisen yhteistyön rahasto Oy/Fonden för		
--	--	--

industriellt samarbete AB" и "Finnvera Oyj/Finnvera Abp"; 23) в Швеция: "Svenska Skeppshypotekskassan"; 24) в Обединеното кралство: "National Savings and Investments (NS&I)", "CDC Group plc", the Agricultural Mortgage Corporation Ltd, the Crown Agents for overseas governments and administrations, credit unions (кредитните кооперации) и municipal banks (общинските банки).		
6. Субектите, посочени в параграф 5, точка 1 и точки 3—24 от настоящия член, се смятат за финансови институции за целите на член 34 и дял VII, глава 3.	ЗКИ Чл. 4. (2) Разпоредбите на този закон не се прилагат и за пощенските оператори относно дейността по извършване на пощенски парични преводи, освен за случаите по чл. 24 – 27 и за включването в обхвата на надзора на консолидирана основа, в които случаи се третираат като финансови институции.	Пълно
2) Член 3 се изменя, както следва: а) в параграф 1 се добавят следните точки: „60) „орган за реструктуриране“ означава орган за реструктуриране съгласно определението в член 2, параграф 1, точка 18 от Директива 2014/59/ЕС на Европейския парламент и на Съвета (*); Регламент (ЕС) 575/2013;	ДР на ЗКИ § 1. По смисъла на този закон: 53. „Орган за реструктуриране“ е орган за реструктуриране съгласно §1, т. 42 от Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници.	Пълно
61) „глобално системно значима институция“ или „Г-СЗИ“ означава Г-СЗИ съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 133 от Регламент (ЕС) № 575/2013;		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
62) „глобално системно значима институция извън ЕС“ или „Г-СЗИ извън ЕС“ означава Г-СЗИ извън ЕС съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 134 от Регламент (ЕС) № 575/2013;		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
63) „група“ означава група съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 138 от Регламент (ЕС) № 575/2013;	ДР на ЗКИ § 1. По смисъла на този закон: 11. „Група“ е понятие по смисъла на чл. 4, параграф 1, т. 138 от Регламент (ЕС) № 575/2013;	Пълно

	ЗПФИ Чл. 230, ал. 2 (2) Група по смисъла на тази глава е група по смисъла на чл. 4, параграф 1, т. 138 от Регламент (ЕС) № 575/2013, а група от трета държава е група, чието предприятие майка е установено в трета държава.	
64) „група от трета държава“ означава група, чието предприятие майка е установено в трета държава;	Пълно ДР на ЗКИ § 1. По смисъла на този закон: 54. „Група от трета държава“ е група, чието предприятие майка е със седалище в трета държава ЗПФИ Чл. 230, ал. 2 (2) Група по смисъла на тази глава е група по смисъла на чл. 4, параграф 1, т. 138 от Регламент (ЕС) № 575/2013, а група от трета държава е група, чието предприятие майка е установено в трета държава.	
65) „неутрална по отношение на пола политика за възнаграждението“ означава политика за възнаграждението, основана на равно заплащане на мъжете и жените за равен труд или за труд с равна стойност.	Пълно ДР на ЗКИ § 1. По смисъла на този закон: 54. „Неутрална по отношение на пола политика за възнаграждението“ е политика за възнаграждението, основана на равно заплащане на мъжете и жените за еднакъв или равностоеен труд;	
б) добавя се следният параграф: „3. За да се гарантира, че изискванията или надзорните правомощия, предвидени в настоящата директива или в Регламент (ЕС) № 575/2013, се прилагат на консолидирано или подконсолидирано ниво в съответствие с настоящата директива и посочения регламент, термините „институция“, „институция майка в държава членка“, „институция майка от ЕС“ и „предприятие майка“ включват също и:	Пълно ДР на ЗКИ § 1а. За да се гарантира, че изискванията и надзорните правомощия, предвидени в този закон и в Регламент (ЕС) № 575/2013, се прилагат на консолидирана или подконсолидирана основа в съответствие с този закон или посочения регламент, понятията „кредитна институция“, „кредитна институция майка в държава членка“, „кредитна институция майка от Европейския съюз“ и „предприятие майка“ включват също:	

а) финансови холдинги и финансови холдинги със смесена дейност, които са получили одобрение в съответствие с член 21а от настоящата директива;	ДР на ЗКИ §1а 1. финансови холдинги и финансови холдинги със смесена дейност, които са получили одобрение в съответствие с чл. 35а;	Пълно
б) определени институции, контролирани от финансов холдинг майка от ЕС, финансов холдинг майка със смесена дейност от ЕС, финансов холдинг майка в държава членка или финансов холдинг майка със смесена дейност в държава членка, когато съответният холдинг майка не подлежи на одобрение в съответствие с член 21а, параграф 4 от настоящата директива; и	ДР на ЗКИ §1а 2. институции, определени за целите на чл. 35а, ал. 6, т. 3 и контролирани от финансов холдинг майка от Европейския съюз, финансов холдинг майка със смесена дейност от Европейския съюз, финансов холдинг майка от държава членка или финансов холдинг майка със смесена дейност от държава членка, когато съответният холдинг майка не подлежи на одобрение в съответствие с чл. 35а, ал. 6; и	Пълно
в) финансови холдинги, финансови холдинги със смесена дейност или определени институции съгласно член 21а, параграф 6, буква г) от настоящата директива.“;	ДР на ЗКИ §1а 3. финансови холдинги, финансови холдинги със смесена дейност или институции, определени за целите на чл. 103б, ал. 2, т. 4. ЗЛФИ 3. финансов холдинг, финансов холдинг със смесена дейност или инвестиционен посредник когато са предприети надзорни мерки за временно определяне на друг финансов холдинг, финансов холдинг със смесена дейност или институция в рамките на групата като отговорни за спазване на изискванията, определени в този закон, Регламент (ЕС) № 575/2013 и актовете по прилагането им, на консолидирана основа.	Пълно

3) В член 4 параграф 8 се заменя със следното: „8. Държавите членки гарантират, че когато органи, различни от компетентните органи, разполагат с правомощия за преструктуриране, тези други органи осъществяват тясно сътрудничество и се консултират с компетентните органи при изготвянето на планове за преструктуриране и във всички други случаи, когато такова сътрудничество и консултиране се изисква от настоящата директива, от Директива 2014/59/ЕС или от Регламент (ЕС) № 575/2013.“;		Не подлежи на въвеждане - разпоредбата не е приложима, тъй като БНБ и КФН са компетентни органи
4) Член 8 се изменя, както следва: а) в параграф 2 букви а) и б) се заменят със следното: „а) информацията, която да бъде предоставена на компетентните органи в заявлението за издаване на лиценз за кредитна институция, включително плана за дейността, организационната структура и правилата за управление, предвидени в член 10;		Не подлежи на въвеждане: предвижда задължение на ЕБО.
б) изискванията спрямо акционерите и членовете с квалифицирано дялово участие или, при липса на квалифицирано дялово участие, спрямо 20-те най-големи акционери или членове съгласно член 14; както и“;		Не подлежи на въвеждане: предвижда задължение на ЕБО.
б) добавя се следният параграф: „5.ЕБО издава насоки в съответствие с член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, предназначени за компетентните органи, за определяне на обща методика за оценка на издаването на лицензи в съответствие с настоящата директива.“;		Не подлежи на въвеждане: предвижда задължение на ЕБО.
5) В член 9 се добавят следните параграфи: „3. Държавите членки уведомяват Комисията и ЕБО за националните закони, които изрично разрешават на предприятията, различни от кредитни институции, да извършват дейност по приемането на депозити и други възстановими средства от гражданите.	ЗКИ Чл. 5. (2) Народното събрание уведомява Европейската комисия и Европейския банков орган (ЕБО) за всеки закон по ал. 1, т. 2, който изрично позволява на предприятието, различно от кредитна институция, да извършва публично привличане на влогове и други възстановими средства.	Пълно

4. Съгласно настоящия член държавите членки не могат да освобождават кредитни институции от прилагането на настоящата директива и Регламент (ЕС) № 575/2013.“;	ЗКИ Чл. 5. (3) Кредитна институция, чиято дейност се урежда от специален закон, прилага и изискванията на този закон, на Регламент (ЕС) № 575/2013 и на актовете по прилагането им. В случай на противоречие, изискванията на този закон и на Регламент (ЕС) № 575/2013 имат предимство пред нормите на специалния закон.	Пълно
6) Член 10 се заменя със следното: <i>Член 10</i> План за дейността, организационна структура и правила за управление 1. Държавите членки изискват заявленията за издаване на лиценз да бъдат придружени от план за дейността, в който се посочват планираните видове дейности и организационната структура на кредитната институция, в това число посочване на предприятия майки, финансовите холдинги и финансовите холдинги със смесена дейност в рамките на групата. Държавите членки изискват освен това заявленията за издаване на лиценз да бъдат придружени от описание на правилата, процесите и механизмите, посочени в член 74, параграф 1.	ЗКИ Чл. 13. (2) Заявлението за издаване на лиценз се подава в писмена форма и към него се прилагат: 3. план за дейността на банката, съдържащ изчерпателно описание на дейностите, които ще бъдат извършвани, клиентската и продуктовата структура, целите, политиката и стратегията на банката, финансова прогноза за развитието за тригодишен период; 4. описание на управленската и организационната структура, включващо дейността на отделните организационни единици, разпределението на отговорностите между изпълнителните директори и другите администратори, както и организационната структура на групата на кредитната институция, в това число посочване на предприятия майки, финансовите холдинги и финансовите холдинги със смесена дейност в рамките на групата, организацията и управлението на информационната система на банката, включително на механизма за защита на информацията; 5. описание на системите за вътрешен контрол и на системите за управление на рисковете, както и програма за мерките срещу изпирането на пари; 10. други сведения и документи, определени с наредба или поискани от БНБ, с цел да бъдат установени обстоятелствата, необходими за извършване на преценка дали са условията за издаване на лиценз или за отказ. Чл. 14. (3) Лиценз за извършване на банкова дейност се издава, ако са изпълнени едновременно следните условия: 14. по преценка на БНБ планът за дейността, управленската и организационната структура на банката, системите за	Пълно

	вътрешен контрол, политиките, правилата и процедурите по чл. 73, ал. 1 и чл. 73б, както и програмата за мерките срещу изпирането на пари осигуряват стабилно и ефективно управление на рисковете и необходимата надеждност и финансова стабилност на банката;	
2. Компетентните органи отказват издаването на лиценз за започване на дейност като кредитна институция, освен ако не са убедени, че правилата, процесите и механизмите, посочени в член 74, параграф 1, позволяват стабилно и ефективно управление на риска от страна на тази институция.“;	ЗКИ Чл. 16. (1) Освен в случаите по чл. 15, ал. 4 БНБ отказва издаването на лиценз, когато установи, че: 1. не е налице което и да е от условията по чл. 14, ал. 3;	Пълно
7) В член 14 параграф 2 се заменя със следното: „2. Компетентните органи отказват издаването на лиценз за започване на дейност като кредитна институция, ако, след като вземат предвид необходимостта от осигуряване на стабилно и разумно управление на кредитната институция, не са убедени, че акционерите или членовете са подходящи в съответствие с критериите, посочени в член 23, параграф 1. Прилагат се член 23, параграфи 2 и 3 и член 24.“;	ЗКИ Чл. 16. (1) Освен в случаите по чл. 15, ал. 4 БНБ отказва издаването на лиценз, когато установи, че: 1. не е налице което и да е от условията по чл. 14, ал. 3; 2. заявителят не е представил в определените срокове всички необходими сведения и документи по чл. 13, ал. 2 или че представените документи съдържат непълна, противоречива или недостоверна информация. Чл. 14. (3) Лиценз за извършване на банкова дейност се издава, ако са изпълнени едновременно следните условия: 6. по преценка на БНБ акционерите, контролиращи повече от три на сто от гласовете, с дейността си или с влиянието си върху вземането на решенията не биха могли да навредят на надеждността или сигурността на банката или на нейните операции; 12. лицата, записали 10 и над 10 на сто от капитала, отговарят на изискванията за придобиване на квалифицирано или по-високо дялово участие съгласно този закон и по преценка на БНБ размерът на притежаваното от тях имущество и развиваната от тях дейност по своя мащаб и финансови резултати съответстват на заявеното за придобиване акционерно участие в банката и не създават съмнение относно надеждността и пригодността на тези лица при необходимост да окажат капиталова подкрепа на банката;	Пълно

8) В член 18 буква г) се заменя със следното: „г) вече не отговаря на пруденциалните изисквания, предвидени в трета, четвърта или шеста част, с изключение на изискванията, предвидени в членове 92а и 92б от Регламент (ЕС) № 575/2013, или наложени съгласно член 104, параграф 1, буква а) или член 105 от настоящата директива, или вече не може да се разчита, че тя ще продължи да изпълнява задълженията си към кредиторите, и по-специално вече не осигурява достатъчна степен на сигурност за активите, поверени ѝ от вложителите.“,	ЗКИ Чл. 36. (1) Българската народна банка може да отнеме издадения лиценз за извършване на банкова дейност, когато: 6. банката не отговаря на пруденциалните изисквания, предвидени в части трета, четвърта и шеста от Регламент (ЕС) № 575/2013, с изключение на изискванията по чл. 92а или 92б от този регламент или на тези, наложени съгласно чл. 103, ал. 2, т. 5 или чл. 103а, или не може да се смята, че ще продължи да изпълнява задълженията си към кредиторите, включително когато не осигурява сигурност на поверените от вложителите ѝ активи;	Пълно
9) Въмъкват се следните членове: „Член 21а Одобряване на финансови холдинги и финансови холдинги със смесена дейност 1. Финансовите холдинги майки в държава членка, финансовите холдинги майки със смесена дейност в държава членка, финансовите холдинги майки от ЕС и финансовите холдинги майки със смесена дейност от ЕС искат одобрение в съответствие с настоящия член. Другите финансови холдинги или финансови холдинги със смесена дейност искат одобрение в съответствие с настоящия член, когато е необходимо да се съобразят с изискванията на настоящата директива или на Регламент (ЕС) № 575/2013 на подконсолидирана основа.	ЗКИ Чл. 35а. (1) Финансов холдинг майка от държава членка, финансов холдинг майка със смесена дейност от държава членка, финансов холдинг майка от Европейския съюз и финансов холдинг майка със смесена дейност от Европейския съюз е длъжен да поиска издаване на одобрение от БНБ, когато тя е консолидиращ надзорен орган. (2) Алинея 1 се прилага и за финансовите холдинги и финансовите холдинги със смесена дейност, различни от тези по ал. 1, спрямо които БНБ упражнява надзор на консолидирана основа.	Пълно
2. За целите на параграф 1 финансовите холдинги и финансовите холдинги със смесена дейност, посочени в него, предоставят на консолидиращ надзорник и, в случай че е различен, на компетентния орган в държава членка, в която са установени, следната информация:	ЗКИ Чл. 35а. (3) За издаване на одобрение финансовият холдинг или финансовият холдинг със смесена дейност предоставя на БНБ следната информация: (4) Информацията по ал. 3 се предоставя на БНБ и когато финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност е със седалище в Република България, но БНБ не е консолидиращ надзорен орган.	Пълно

а) организационната структура на групата, част от която е финансовият холдинг или финансовият холдинг със смесена дейност, като ясно се посочват неговите дъщерни дружества, а когато е приложимо — предприятия майки, както и местоположението и вида дейност, извършвана от всеки от субектите в рамките на групата;	ЗКИ Чл. 35а. (3) 1. организационната структура на групата, част от която е финансовият холдинг или финансовият холдинг със смесена дейност, като ясно се посочват неговите дъщерни дружества, а когато е приложимо — предприятия майки, както и местоположението и предмета на дейност, извършвана от всяко от лицата в рамките на групата;	Пълно
б) информация относно назначаването на най-малко две лица, реално ръководещи финансовия холдинг или финансовия холдинг със смесена дейност, и спазването на изискванията, посочени в член 121 относно квалификацията на директорите;	ЗКИ Чл. 35а. (3) 2. информация относно овластяването на най-малко две лица, които управляват и представляват финансовия холдинг или финансовия холдинг със смесена дейност, и за спазването на изискванията по чл. 96;	Пълно
в) информация относно спазването на посочените в член 14 критерии относно акционерите и членовете, когато финансовият холдинг или финансовият холдинг със смесена дейност има кредитна институция като дъщерно предприятие;	ЗКИ Чл. 35а. (3) 3. информация относно спазването на изискванията на чл. 13, ал. 2, т. 7, изречение първо и т. 8, чл. 14, ал. 3, т. 6 и т. 10-12 по отношение на акционерите и съдружниците, които притежават квалифицирано дялово участие, а в случай че няма такива акционери — за 20-те най-големи акционери или съдружници;	Пълно
г) вътрешната организация и разпределението на задачите в рамките на групата;		Пълно
д) всяка друга информация, която може да е необходима за извършване на оценките, посочени в параграфи 3 и 4 от настоящия член.		Пълно
Когато одобряването на даден финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност се извършва едновременно с оценката, посочена в член 22, компетентният орган за целите на посочения член съгласува по	ЗКИ Чл. 28в. Когато издаването на одобрение по чл. 28 е свързано с издаване на одобрение на финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност от компетентен орган на друга	Пълно

8) В член 18 буква г) се заменя със следното: „г) вече не отговаря на пруденциалните изисквания, предвидени в трета, четвърта или шеста част, с изключение на изискванията, предвидени в членове 92а и 92б от Регламент (ЕС) № 575/2013, или наложени съгласно член 104, параграф 1, буква а) или член 105 от настоящата директива, или вече не може да се различава, че тя ще продължи да изпълнява задълженията си към кредиторите, и по-специално вече не осигурява достатъчна степен на сигурност за активите, поверени ѝ от вложителите.“;	ЗКИ Чл. 36. (1) Българската народна банка може да отнеме издадения лиценз за извършване на банкова дейност, когато: б. банката не отговаря на пруденциалните изисквания, предвидени в части трета, четвърта и шеста от Регламент (ЕС) № 575/2013, с изключение на изискванията по чл. 92а или 92б от този регламент или на тези, наложени съгласно чл. 103, ал. 2, т. 5 или чл. 103а, или не може да се смята, че ще продължи да изпълнява задълженията си към кредиторите, включително когато не осигурява сигурност на поверените от вложителите ѝ активи;	Пълно
9) Вмъкват се следните членове: „Член 21а Одобряване на финансови холдинги и финансови холдинги със смесена дейност 1. Финансовите холдинги майки в държава членка, финансовите холдинги майки със смесена дейност в държава членка, финансовите холдинги майки от ЕС и финансовите холдинги майки със смесена дейност от ЕС искат одобрение в съответствие с настоящия член. Другите финансови холдинги или финансови холдинги със смесена дейност искат одобрение в съответствие с настоящия член, когато е необходимо да се съобразят с изискванията на настоящата директива или на Регламент (ЕС) № 575/2013 на подконсолидирана основа.	ЗКИ Чл. 35а. (1) Финансов холдинг майка от държава членка, финансов холдинг майка със смесена дейност от държава членка, финансов холдинг майка от Европейския съюз и финансов холдинг майка със смесена дейност от Европейския съюз е длъжен да поиска издаване на одобрение от БНБ, когато тя е консолидиращ надзорен орган. (2) Алinea 1 се прилага и за финансовите холдинги и финансовите холдинги със смесена дейност, различни от тези по ал. 1, спрямо които БНБ упражнява надзор на консолидирана основа.	Пълно
2. За целите на параграф 1 финансовите холдинги и финансовите холдинги със смесена дейност, посочени в него, предоставят на консолидиращ надзорник и, в случай че е различен, на компетентния орган в държавата членка, в която са установени, следната информация:	ЗКИ Чл. 35а. (3) За издаване на одобрение финансовият холдинг или финансовият холдинг със смесена дейност предоставя на БНБ следната информация: (4) Информацията по ал. 3 се предоставя на БНБ и когато финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност е със седалище в Република България, но БНБ не е консолидиращ надзорен орган.	Пълно

а) организационната структура на групата, част от която е финансовият холдинг или финансовият холдинг със смесена дейност, като ясно се посочват неговите дъщерни дружества, а когато е приложимо — предприятия майки, както и местоположението и вида дейност, извършвана от всеки от субектите в рамките на групата;	ЗКИ Чл. 35а. (3) 1. организационната структура на групата, част от която е финансовият холдинг или финансовият холдинг със смесена дейност, като ясно се посочват неговите дъщерни дружества, а когато е приложимо — предприятия майки, както и местоположението и предмета на дейност, извършвана от всяко от лицата в рамките на групата;	Пълно
б) информация относно назначаването на най-малко две лица, реално ръководещи финансовия холдинг или финансовия холдинг със смесена дейност, и спазването на изискванията, посочени в член 121 относно квалификацията на директорите;	ЗКИ Чл. 35а. (3) 2. информация относно овластяването на най-малко две лица, които управляват и представляват финансовия холдинг или финансовия холдинг със смесена дейност, и за спазването на изискванията по чл. 96;	Пълно
в) информация относно спазването на посочените в член 14 критерии относно акционерите и членовете, когато финансовият холдинг или финансовият холдинг със смесена дейност има кредитна институция като дъщерно предприятие;	ЗКИ Чл. 35а. (3) 3. информация относно спазването на изискванията на чл. 13, ал. 2, т. 7, изречение първо и т. 8, чл. 14, ал. 3, т. 6 и т. 10-12 по отношение на акционерите и съдружниците, които притежават квалифицирано дялово участие, а в случай че няма такива акционери – за 20-те най-големи акционери или съдружници;	Пълно
г) вътрешната организация и разпределението на задачите в рамките на групата;		Пълно
д) всяка друга информация, която може да е необходима за извършване на оценките, посочени в параграфи 3 и 4 от настоящия член.		Пълно
Когато одобряването на даден финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност се извършва едновременно с оценката, посочена в член 22, компетентният орган за целите на посочения член съгласува по	ЗКИ Чл. 28в. Когато издаването на одобрение по чл. 28 е свързано с издаване на одобрение на финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност от компетентен орган на друга	Пълно

целесъобразност дейността си с консолидиращия надзорник и, в случай че е различен, с компетентния орган в държавата членка, в която е установен финансовият холдинг или финансовият холдинг със смесена дейност. В такъв случай срокът за извършване на оценка, посочен в член 22, параграф 2, втора алинея, спира да тече за период по-дълъг от 20 работни дни, докато приключи процедурата, определена в настоящия член.	държава членка, БНБ се консултира с консолидиращия надзорен орган, а в случай че е различен, и с компетентния орган в държавата членка, в която е седалището на финансовия холдинг или финансовия холдинг със смесена дейност. В този случай срокът за произнасяне по чл. 28б, ал. 2 спира да тече за срок по-дълъг от 20 работни дни, докато приключи производството пред съответния компетентен орган. Чл. 35а. (15) Когато издаването на одобрение на финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност е свързано с издаване на одобрение за придобиване на квалифицирано дялово участие от компетентен орган на друга държава членка, БНБ си сътрудничи с този орган.	
3. Финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност може да получи одобрение съгласно настоящия член единствено когато са изпълнени всички изброени по-долу условия:	ЗКИ Чл. 35а. (5) Българската народна банка издава одобрение на финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност, когато са изпълнени едновременно следните условия:	Пълно
а) вътрешните договорености и разпределението на задачите в рамките на групата са адекватни с оглед на спазването на изискванията, наложени с настоящата директива и Регламент (ЕС) № 575/2013 на консолидирана или подконсолидирана основа и, по-специално, са ефективни с цел:	ЗКИ Чл. 35а. (5) 1. вътрешните правила и разпределението на задачите в рамките на групата осигуряват спазването на изискванията на този закон и Регламент (ЕС) № 575/2013 на консолидирана основа и са ефективни с цел:	Пълно
и) координиране на всички дъщерни предприятия на финансовия холдинг или финансовия холдинг със смесена дейност, включително, ако е необходимо, чрез подходящо разпределение на задачите между дъщерните институции;	ЗКИ Чл. 35а. (5), т. 1 а) координиране на всички дъщерни дружества на финансовия холдинг или финансовия холдинг със смесена дейност, включително чрез подходящо разпределение на задачите между дъщерните институции;	Пълно

ii) предотвратяване или управление на конфликти в рамките на групата; и	ЗКИ Чл. 35а. (5), т. 1 б) предотвратяване или управление на конфликти в рамките на групата;	Пълно
iii) прилагане на политики за цялата група, определени от финансовия холдинг майка или финансовия холдинг майка със смесена дейност в рамките на групата;	ЗКИ Чл. 35а. (5), т. 1 в) прилагане на политики за цялата група, приети от финансовия холдинг майка или финансовия холдинг майка със смесена дейност в рамките на групата;	Пълно
б) организационната структура на групата, от която е част финансовият холдинг или финансовият холдинг със смесена дейност, не възпрепятства или не предотвратява по друг начин ефективния надзор на дъщерните институции или институциите майки, що се отнася до индивидуалните, консолидираните и, когато е уместно, подконсолидираните задължения, които се прилагат за тях. При оценката на този критерий се взема предвид по-специално:	ЗКИ Чл. 35а. (5) 2. организационната структура на групата, от която е част финансовият холдинг или финансовият холдинг със смесена дейност, не възпрепятства или не затруднява по друг начин ефективния надзор върху дъщерните институции или институциите майки, за изпълнение на задълженията им на индивидуална и консолидирана основа, като при оценката на този критерий се взема предвид:	Пълно
i) позицията на финансовия холдинг или финансовия холдинг със смесена дейност в групата на няколко нива;	ЗКИ Чл. 35а. (5), т. 2 а) позицията на финансовия холдинг или финансовия холдинг със смесена дейност в групата на няколко нива;	Пълно
ii) акционерната структура; и	ЗКИ Чл. 35а. (5), т. 2 б) структурата на собственост;	Пълно

iii) ролята на финансовия холдинг или финансовия холдинг със смесена дейност в рамките на групата;	ЗКИ Чл. 35а. (5), т. 2 в) ролята на финансовия холдинг или финансовия холдинг със смесена дейност в рамките на групата;	Пълно
в) критериите, предвидени в член 14, и изискванията, установени в член 121, са спазени.	ЗКИ Чл. 35а. (5) 3. спазването на изискванията на чл. 13, ал. 2, т. 7, изречение първо и т. 8, чл. 14, ал. 3, т. 6 и т. 10-12 по отношение на акционерите и съдружниците, които притежават квалифицирано дялово участие и чл. 96.	Пълно
4. Не се изисква одобряване на финансовия холдинг или финансовия холдинг със смесена дейност съгласно настоящия член, когато са спазени всички посочени по-долу условия:	ЗКИ Чл. 35а. (6) Българската народна банка освобождава от задължението за получаване на одобрение финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност, когато са изпълнени едновременно следните условия:	Пълно
а) основната дейност на финансовия холдинг е придобиването на дялови участия в дъщерни предприятия или, при финансов холдинг със смесена дейност, неговата основна дейност по отношение на институциите или финансовите институции е придобиването на дялови участия в дъщерни предприятия;	ЗКИ Чл. 35а. (6) 1. основната дейност на финансовия холдинг е придобиването на дялови участия в дъщерни дружества или, при финансов холдинг със смесена дейност - неговата основна дейност по отношение на институциите или финансовите институции е придобиването на дялови участия в дъщерни дружества;	Пълно
б) финансовият холдинг или финансовият холдинг със смесена дейност не е определен като субект за реструктуриране в която и да било от групите за реструктуриране на групата в съответствие със стратегията за реструктуриране, определена от съответния орган за реструктуриране съгласно Директива 2014/59/ЕС;	ЗКИ Чл. 35а. (6) 2. финансовият холдинг или финансовият холдинг със смесена дейност не е определен като субект за реструктуриране в която и да било от групите за реструктуриране на групата в	Пълно

	съответствие със стратегията за реструктуриране, определена от БНБ като орган за реструктуриране съгласно Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници или от друг компетентен орган за реструктуриране;	
в) дъщерно предприятие — кредитна институция, е определено като отговорно да гарантира спазването от страна на групата на пруденциалните изисквания на консолидирана основа, като са му предоставени всички необходими средства и права за ефективното изпълнение на тези задължения;	ЗКИ Чл. 35а. (6) 3. дъщерна кредитна институция е определена като отговорна за спазването на изискванията от на консолидирана основа, като са ѝ предоставени всички необходими средства и права за ефективното изпълнение на тези задължения;	Пълно
г) финансовият холдинг или финансовият холдинг със смесена дейност не участва във вземането на управленски, оперативни или финансови решения, засягащи групата или нейните дъщерни предприятия, които са институции или финансови институции;	ЗКИ Чл. 35а. (6) 4. финансовият холдинг или финансовият холдинг със смесена дейност не участва във вземането на управленски, оперативни или финансови решения, засягащи групата или нейните дъщерни дружества, които са институции или финансови институции;	Пълно
д) не съществуват пречки за упражняването на ефективен надзор над групата на консолидирана основа.	ЗКИ Чл. 35а. (6) 5. не съществуват пречки за упражняването на ефективен надзор върху групата на консолидирана основа.	Пълно
Финансови холдинги или финансови холдинги със смесена дейност, освободени от получаване на одобрение в съответствие с настоящия параграф, не са изключени от периметъра на консолидацията, предвидена в настоящата директива и в Регламент (ЕС) № 575/2013.	ЗКИ Чл. 35а. (7) Финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност по ал. 6 не се изключва от обхвата на консолидацията по този закон и Регламент (ЕС) № 575/2013.	Пълно

5. Консолидиращият надзорник следи на текуща основа за спазването на условията, посочени в параграф 3, или, когато е приложимо, в параграф 4. Финансовите холдинги и финансовите холдинги със смесена дейност предоставят на консолидиращия надзорник информацията, която е необходима за текущо наблюдение на организацията, посочена в структурата на групата и спазването на условията, посочени в параграф 3, или, когато е приложимо, параграф 4. Консолидиращият надзорник споделя тази информация с компетентния орган в държавата членка, в която е установен финансовият холдинг или финансовият холдинг със смесена дейност.	ЗКИ Чл. 35а. (8) Българската народна банка, когато е консолидиращ надзорен орган, следи текущо за спазването на условията по ал. 5 и 6. Финансовите холдинги и финансовите холдинги със смесена дейност предоставят на БНБ информацията, която е необходима за текущо наблюдение на организацията, посочена в структурата на групата и спазването на условията по ал. 5 и 6. (9) Българската народна банка, когато е консолидиращ надзорен орган, предоставя информацията по ал. 8 на компетентния орган на държавата членка, в която е учреден финансовият холдинг или финансовият холдинг със смесена дейност. ЗПФИ	Пълно
6. Когато консолидиращият надзорник установи, че условията, предвидени в параграф 3, не са изпълнени или са престанали да бъдат изпълнени, на финансовия холдинг или финансовия холдинг със смесена дейност се налагат подходящи надзорни мерки, за да се осигури или да се възстанови, в зависимост от случая, непрекъснатостта и целостта на консолидиращия надзор и гарантирането на съответствието с изискванията, предвидени в настоящата директива и в Регламент (ЕС) № 575/2013, на консолидирана основа. При финансов холдинг със смесена дейност надзорните мерки отчитат по-специално последните за финансовия конгломерат.	ЗКИ Чл. 103б. (1) Когато установи, че финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност не отговаря или е престанал да отговаря на условията по чл. 35а, ал. 5, БНБ прилага подходящи надзорни мерки, за да се осигури, съответно възстанови непрекъснатостта и целостта на консолидиращия надзор и да се гарантира спазването на изискванията на консолидирана основа, предвидени в този закон и в Регламент (ЕС) № 575/2013. (3) При налагане на мерки на финансов холдинг със смесена дейност се отчита влиянието им върху финансовия конгломерат. ЗПФИ Чл. 276. (1) Когато установи, че инвестиционен посредник, обвързан агент, регулиран пазар или доставчик на услуги за докладване на данни, негови служители, член на управителен или на контролен орган на инвестиционния посредник, обвързания агент, регулирания пазар или доставчика на услуги за докладване на данни, лица, които по договор изпълняват	Пълно

	ръководни функции, лица, които сключват сделки за сметка на инвестиционния посредник, както и лица, притежаващи квалифицирано дялово участие, са извършили или извършват дейност в нарушение на този закон, на актовете по прилагането му, на приложимите актове на Европейския съюз, включително на Регламент (ЕС) № 575/2013, на Регламент (ЕС) № 600/2014, на Регламент (ЕС) № 1286/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 26 ноември 2014 г. относно основните информационни документи за пакети с инвестиционни продукти на дребно и основаващи се на застраховане инвестиционни продукти (ПИДЗИП) (ОВ, L 352/1 от 9 декември 2014 г.) (Регламент (ЕС) № 1286/2014), на Регламент (ЕС) № 648/2012, на актовете по прилагането им, на одобрени от комисията вътрешни актове на местата за търговия, на решения на комисията или на заместник-председателя, както и когато се възпрепятства упражняването на контролна дейност от комисията или от заместник-председателя или са застрашени интересите на инвеститорите, комисията, съответно заместник-председателят, може: 1. да ги задължи да предприемат конкретни мерки, необходими за предотвратяване и отстраняване на нарушенията, на вредните последици от тях или на опасността за интересите на инвеститорите, в определен от органа срок; (17) Разпоредбите на ал. 1 – 13 се прилагат и за финансовите холдинги и финансовите холдинги със смесена дейност, по отношение на които съгласно приложимото законодателство комисията упражнява надзор.	
Надзорните мерки, посочени в първата алинея, могат да включват:	ЗКИ Чл. 103б. (2) Надзорните мерки по ал. 1 могат да включват: ЗПФИ Чл. 27б. (1) Когато установи, че инвестиционен посредник, обвързан агент, регулиран пазар или доставчик на услуги за докладване на данни, негови служители, член на управителен или на контролен орган на инвестиционния посредник, обвързания агент, регулирания пазар или доставчика на услуги за докладване на данни, лица, които по договор изпълняват ръководни функции, лица, които сключват сделки за сметка на инвестиционния посредник, както и лица, притежаващи	Пълно

а) преустановяване на упражняването на правата на глас, произтичащи от акциите на дъщерните институции, притежавани от финансовия холдинг или финансовия холдинг със смесена дейност;	квалифицирано дялово участие, са извършили или извършват дейност в нарушение на този закон, на актовете по прилагането му, на приложимите актове на Европейския съюз, включително на Регламент (ЕС) № 575/2013, на Регламент (ЕС) № 600/2014, на Регламент (ЕС) № 1286/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 26 ноември 2014 г. относно основните информационни документи за пакети с инвестиционни продукти на дребно и основаващи се на застраховане инвестиционни продукти (ПИДЗИП) (ОВ, L 352/1 от 9 декември 2014 г.) (Регламент (ЕС) № 1286/2014), на Регламент (ЕС) № 648/2012, на актовете по прилагането им, на одобрени от комисията вътрешни актове на местата за търговия, на решения на комисията или на заместник-председателя, както и когато се възпрепятства упражняването на контролна дейност от комисията или от заместник-председателя или са застрашени интересите на инвеститорите, комисията, съответно заместник-председателят, може: 1. да ги задължи да предприемат конкретни мерки, необходими за предотвратяване и отстраняване на нарушенията, на вредните последици от тях или на опасността за интересите на инвеститорите, в определен от органа срок; (17) Разпоредбите на ал. 1 – 13 се прилагат и за финансовите холдинги и финансовите холдинги със смесена дейност, по отношение на които съгласно приложимото законодателство комисията упражнява надзор.
а) преустановяване на упражняването на правата на глас, произтичащи от акциите на дъщерните институции, притежавани от финансовия холдинг или финансовия холдинг със смесена дейност;	ЗКИ Чл. 103б. (2) 1. временно лишаване от право на глас по акциите, съответно дяловете, на дъщерните институции, притежавани от финансовия холдинг или финансовия холдинг със смесена дейност; ЗПФИ Чл. 276. (1) Когато установи, че инвестиционен посредник, обвързан агент, регулиран пазар или доставчик на услуги за докладване на данни, негови служители, член на управителен или на контролен орган на инвестиционния посредник, обвързания агент, регулирания пазар или доставчика на услуги
	Пълно

	за докладване на данни, лица, които по договор изпълняват ръководни функции, лица, които сключват сделки за сметка на инвестиционния посредник, както и лица, притежаващи квалифицирано дялово участие, са извършили или извършват дейност в нарушение на този закон, на актовете по прилагането му, на приложимите актове на Европейския съюз, включително на Регламент (ЕС) № 575/2013, на Регламент (ЕС) № 600/2014, на Регламент (ЕС) № 1286/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 26 ноември 2014 г. относно основните информационни документи за пакети с инвестиционни продукти на дребно и основаващи се на застраховане инвестиционни продукти (ПИПОЗИП) (ОВ, L 352/1 от 9 декември 2014 г.) (Регламент (ЕС) № 1286/2014), на Регламент (ЕС) № 648/2012, на актовете по прилагането им, на одобрени от комисията вътрешни актове на местата за търговия, на решения на комисията или на заместник-председателя, както и когато се възпрепятства упражняването на контролна дейност от комисията или от заместник-председателя или са застрашени интересите на инвеститорите, комисията, съответно заместник-председателят, може: 1. да ги задължи да предприемат конкретни мерки, необходими за предотвратяване и отстраняване на нарушенията, на вредните последици от тях или на опасността за интересите на инвеститорите, в определен от органа срок; (17) Разпоредбите на ал. 1 – 13 се прилагат и за финансовите холдинги и финансовите холдинги със смесена дейност, по отношение на които съгласно приложимото законодателство комисията упражнява надзор.	
б) издаване на разпореджения или налагане на санкции на финансовия холдинг, финансовия холдинг със смесена дейност или на членовете на ръководния орган и управителите съгласно членове 65—72;	ЗКИ Чл. 103б. (2) 2. издаване на разпореджения на финансовия холдинг, финансовия холдинг със смесена дейност, членовете на управителния или контролния орган или на лицата, които ги управляват или представляват за предотвратяване или преустановяване на допуснатите нарушения по този закон и Регламент (ЕС) № 575/2013; ЗПФИ	Пълно

	Чл. 276. (1) Когато установи, че инвестиционен посредник, обвързан агент, регулиран пазар или доставчик на услуги за докладване на данни, негови служители, член на управителен или на контролен орган на инвестиционния посредник, обвързания агент, регулирания пазар или доставчика на услуги за докладване на данни, лица, които по договор изпълняват ръководни функции, лица, които сключват сделки за сметка на инвестиционния посредник, както и лица, притежаващи квалифицирано дялово участие, са извършили или извършват дейност в нарушение на този закон, на актовете по прилагането му, на приложимите актове на Европейския съюз, включително на Регламент (ЕС) № 575/2013, на Регламент (ЕС) № 600/2014, на Регламент (ЕС) № 1286/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 26 ноември 2014 г. относно основните информационни документи за пакети с инвестиционни продукти на дребно и основаващи се на застраховане инвестиционни продукти (ПИПДОЗИП) (ОВ, L 352/1 от 9 декември 2014 г.) (Регламент (ЕС) № 1286/2014), на Регламент (ЕС) № 648/2012, на актовете по прилагането им, на одобрени от комисията вътрешни актове на местата за търговия, на решения на комисията или на заместник-председателя, както и когато се възпрепятства упражняването на контролна дейност от комисията или от заместник-председателя или са застрашени интересите на инвеститорите, комисията, съответно заместник-председателят, може: 1. да ги задължи да предприемат конкретни мерки, необходими за предотвратяване и отстраняване на нарушенията, на вредните последици от тях или на опасността за интересите на инвеститорите, в определен от органа срок; (17) Разпоредбите на ал. 1 – 13 се прилагат и за финансовите холдинги и финансовите холдинги със смесена дейност, по отношение на които съгласно приложимото законодателство комисията упражнява надзор.	Пълно
в) даване на инструкции или препоръка на финансовия холдинг или финансовия холдинг със смесена дейност за прехвърляне на собственостите му на участията в неговите дъщерни институции;	ЗКИ Чл. 103б. (2) 3. издаване на разпореждане на финансовия холдинг или на финансовия холдинг със смесена дейност за прехвърляне на собственостите му на участията в неговите дъщерни	

	институции; ЗПФИ Чл. 276. (1) Когато установи, че инвестиционен посредник, обвързан агент, регулиран пазар или доставчик на услуги за докладване на данни, негови служители, член на управителен или на контролен орган на инвестиционния посредник, обвързания агент, регулирания пазар или доставчика на услуги за докладване на данни, лица, които по договор изпълняват ръководни функции, лица, които сключват сделки за сметка на инвестиционния посредник, както и лица, притежаващи квалифицирано дялово участие, са извършили или извършват дейност в нарушение на този закон, на актовете по прилагането му, на приложимите актове на Европейския съюз, включително на Регламент (ЕС) № 575/2013, на Регламент (ЕС) № 600/2014, на Регламент (ЕС) № 1286/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 26 ноември 2014 г. относно основните информационни документи за пакети с инвестиционни продукти на дребно и основаващи се на застраховане инвестиционни продукти (ПИПДОЗИП) (ОВ, L 352/1 от 9 декември 2014 г.) (Регламент (ЕС) № 1286/2014), на Регламент (ЕС) № 648/2012, на актовете по прилагането им, на одобрени от комисията вътрешни актове на местата за търговия, на решения на комисията или на заместник-председателя, както и когато се възпрепятства упражняването на контролна дейност от комисията или от заместник-председателя или са застрашени интересите на инвеститорите, комисията, съответно заместник-председателят, може: 1. да ги задължи да предприемат конкретни мерки, необходими за предотвратяване и отстраняване на нарушенията, на вредните последици от тях или на опасността за интересите на инвеститорите, в определен от органа срок; (17) Разпоредбите на ал. 1 – 13 се прилагат и за финансовите холдинги и финансовите холдинги със смесена дейност, по отношение на които съгласно приложимото законодателство комисията упражнява надзор. ЗКИ Чл. 103б. (2)	Пълно
г) временно определяне на друг финансов холдинг, финансов холдинг със смесена дейност или институция със смесена дейност в рамките на групата като отговорни за гарантиране		

на спазването на изискванията, предвидени в настоящата директива и в Регламент (ЕС) № 575/2013, на консолидирана основа;	4. временно определени на друг финансов холдинг, финансов холдинг със смесена дейност или институция в рамките на групата като отговорни за спазването на изискванията на този закон и Регламент (ЕС) № 575/2013 на консолидирана основа; ЗПФИ Чл. 276. (1) Когато установи, че инвестиционен посредник, обвързан агент, регулиран пазар или доставчик на услуги за докладване на данни, негови служители, член на управителен или на контролен орган на инвестиционния посредник, обвързания агент, регулирания пазар или доставчика на услуги за докладване на данни, лица, които по договор изпълняват ръководни функции, лица, които сключват сделки за сметка на инвестиционния посредник, както и лица, притежаващи квалифицирано дялово участие, са извършили или извършват дейност в нарушение на този закон, на актовете по прилагането му, на приложимите актове на Европейския съюз, включително на Регламент (ЕС) № 575/2013, на Регламент (ЕС) № 600/2014, на Регламент (ЕС) № 1286/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 26 ноември 2014 г. относно основните информационни документи за пакети с инвестиционни продукти на дребно и основаващи се на застраховане инвестиционни продукти (ПИПДОЗИП) (ОВ, L 352/1 от 9 декември 2014 г.) (Регламент (ЕС) № 1286/2014), на Регламент (ЕС) № 648/2012, на актовете по прилагането им, на одобрени от комисията вътрешни актове на местата за търговия, на решения на комисията или на заместник-председателя, както и когато се възпрепятства упражняването на контролна дейност от комисията или от заместник-председателя или са застрашени интересите на инвеститорите, комисията, съответно заместник-председателят, може: 1. да ги задължи да предприемат конкретни мерки, необходими за предотвратяване и отстраняване на нарушенията, на вредните последици от тях или на опасността за интересите на инвеститорите, в определен от органа срок; (17) Разпоредбите на ал. 1 – 13 се прилагат и за финансовите холдинги и финансовите холдинги със смесена дейност, по отношение на които съгласно приложимото законодателство комисията упражнява надзор.
---	---

д) налагане на ограничение или забрана върху разпределянето или изплащането на лихви на акционерите;	ЗКИ Чл. 103б. (2) 5. налагане на ограничения или забрана върху разпределянето или изплащането на лихви на притежателите на инструменти от собствения капитал; ЗПФИ Чл. 276. (1) Когато установи, че инвестиционен посредник, обвързан агент, регулиран пазар или доставчик на услуги за докладване на данни, негови служители, член на управителен или на контролен орган на инвестиционния посредник, обвързания агент, регулирания пазар или доставчика на услуги за докладване на данни, лица, които по договор изпълняват ръководни функции, лица, които сключват сделки за сметка на инвестиционния посредник, както и лица, притежаващи квалифицирано дялово участие, са извършили или извършват дейност в нарушение на този закон, на актовете по прилагането му, на приложимите актове на Европейския съюз, включително на Регламент (ЕС) № 575/2013, на Регламент (ЕС) № 600/2014, на Регламент (ЕС) № 1286/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 26 ноември 2014 г. относно основните информационни документи за пакети с инвестиционни продукти на дребно и основаващи се на застраховане инвестиционни продукти (ПИПДОЗИП) (ОВ, L 352/1 от 9 декември 2014 г.) (Регламент (ЕС) № 1286/2014), на Регламент (ЕС) № 648/2012, на актовете по прилагането им, на одобрени от комисията вътрешни актове на местата за търговия, на решения на комисията или на заместник-председателя, както и когато се възпрепятства упражняването на контролна дейност от комисията или от заместник-председателя или са застрашени интересите на инвеститорите, комисията, съответно заместник-председателят, може: 1. да ги задължи да предприемат конкретни мерки, необходими за предотвратяване и отстраняване на нарушенията, на вредните последици от тях или на опасността за интересите на инвеститорите, в определен от органа срок; (17) Разпоредбите на ал. 1 – 13 се прилагат и за финансовите холдинги и финансовите холдинги със смесена дейност, по	Пълно
---	---	--------------

	отношение на които съгласно приложимото законодателство комисията упражнява надзор.	Пълно
е) налагане на изискване на финансовите холдинги или финансовите холдинги със смесена дейност да продадат или да намалят дяловете си участия в институции или в други субекти от финансовия сектор;	ЗКИ Чл. 103б. (2) б. налагане на изискване на финансовия холдинг или финансовия холдинг със смесена дейност да прехвърли или да намали дяловете си участия в институции или в други предприятия от финансовия сектор; ЗПФИ Чл. 276. (1) Когато установи, че инвестиционен посредник, обвързан агент, регулиран пазар или доставчик на услуги за докладване на данни, негови служители, член на управителен или на контролен орган на инвестиционния посредник, обвързания агент, регулирания пазар или доставчика на услуги за докладване на данни, лица, които по договор изпълняват ръководни функции, лица, които сключват сделки за сметка на инвестиционния посредник, както и лица, притежаващи квалифицирано дялово участие, са извършили или извършват дейност в нарушение на този закон, на актовете по прилагането му, на приложимите актове на Европейския съюз, включително на Регламент (ЕС) № 575/2013, на Регламент (ЕС) № 600/2014, на Регламент (ЕС) № 1286/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 26 ноември 2014 г. относно основните информационни документи за пакети с инвестиционни продукти на дребно и основаващи се на застраховане инвестиционни продукти (ПИПОЗИП) (ОВ, L 352/1 от 9 декември 2014 г.) (Регламент (ЕС) № 1286/2014), на Регламент (ЕС) № 648/2012, на актовете по прилагането им, на одобрен от комисията вътрешни актове на местата за търговия, на решения на комисията или на заместник-председателя, както и когато се възпрепятства упражняването на контролна дейност от комисията или от заместник-председателя или са застрашени интересите на инвеститорите, комисията, съответно заместник-председателят, може: 1. да ги задължи да предприемат конкретни мерки, необходими за предотвратяване и отстраняване на нарушенията, на	

	вредните последици от тях или на опасността за интересите на инвеститорите, в определен от органа срок; (17) Разпоредбите на ал. 1 – 13 се прилагат и за финансовите холдинги и финансовите холдинги със смесена дейност, по отношение на които съгласно приложимото законодателство комисията упражнява надзор.	
ж) налагане на изискване на финансовите холдинги или финансовите холдинги със смесена дейност да представят план за незабавно възстановяване на съответствието.	ЗКИ Чл. 103б. (2) 7. налагане на изискване на финансовия холдинг или финансовия холдинг със смесена дейност да представи план за привеждане в съответствие с изискванията на закона. ЗПФИ Чл. 276. (1) Когато установи, че инвестиционен посредник, обвързан агент, регулиран пазар или доставчик на услуги за докладване на данни, негови служители, член на управителен или на контролен орган на инвестиционния посредник, обвързания агент, регулирания пазар или доставчика на услуги за докладване на данни, лица, които по договор изпълняват ръководни функции, лица, които сключват сделки за сметка на инвестиционния посредник, както и лица, притежаващи квалифицирано дялово участие, са извършили или извършват дейност в нарушение на този закон, на актовете по прилагането му, на приложимите актове на Европейския съюз, включително на Регламент (ЕС) № 575/2013, на Регламент (ЕС) № 600/2014, на Регламент (ЕС) № 1286/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 26 ноември 2014 г. относно основните информационни документи за пакети с инвестиционни продукти на дребно и основаващи се на застраховане инвестиционни продукти (ПИПДОЗИП) (ОВ, L 352/1 от 9 декември 2014 г.) (Регламент (ЕС) № 1286/2014), на Регламент (ЕС) № 648/2012, на актовете по прилагането им, на одобрен от комисията вътрешни актове на местата за търговия, на решения на комисията или на заместник-председателя, както и когато се възпрепятства упражняването на контролна дейност от комисията или от заместник-председателя или са застрашени интересите на инвеститорите, комисията, съответно заместник-председателят, може:	Пълно

	1. да ги задължи да предприемат конкретни мерки, необходими за предотвратяване и отстраняване на нарушенията, на вредните последици от тях или на опасността за интересите на инвеститорите, в определен от органа срок; (17) Разпоредбите на ал. 1 -- 13 се прилагат и за финансовите холдинги и финансовите холдинги със смесена дейност, по отношение на които съгласно приложимото законодателство комисията упражнява надзор.	1. да ги задължи да предприемат конкретни мерки, необходими за предотвратяване и отстраняване на нарушенията, на вредните последици от тях или на опасността за интересите на инвеститорите, в определен от органа срок; (17) Разпоредбите на ал. 1 -- 13 се прилагат и за финансовите холдинги и финансовите холдинги със смесена дейност, по отношение на които съгласно приложимото законодателство комисията упражнява надзор.	
7. Когато консолидиращият надзорник установи, че условията, предвидени в параграф 4, вече не са спазени, финансовият холдинг или финансовият холдинг със смесена дейност иска одобрение в съответствие с настоящия член.	ЗКИ Чл. 35а. (10) Когато БНБ установи, че условията по ал. 6 вече не са спазени, тя изисква от финансовия холдинг или финансовия холдинг със смесена дейност да подаде заявление, към което са приложени необходимите документи, за издаване на одобрение в съответствие с ал. 3.	Пълно	
8. С оглед на вземането на решения относно одобряването и освобождаването от изискването за одобрение, посочени съответно в параграфи 3 и 4, както и надзорните мерки, посочени в параграфи 6 и 7, когато консолидиращият надзорник е различен от компетентния орган в държавата членка, в която е установен финансовият холдинг или финансовият холдинг със смесена дейност, двата органа работят заедно, като се консултират по всички въпроси. Консолидиращият надзорник изготвя преценка относно въпросите, посочени в параграфи 3, 4, 6 и 7, според случая, и изпраща тази преценка на компетентния орган в държавата членка, в която е установен финансовият холдинг или финансовият холдинг със смесена дейност. Двата органа полагат максимални усилия в рамките на правомощията си да постигнат съвместно решение в срок от два месеца от получаването на тази преценка.	ЗКИ Чл. 35б. (1) Когато е консолидиращ орган, но седалището на финансовия холдинг или финансовия холдинг със смесена дейност е в друга държава членка, БНБ изготвя оценка за спазването на условията по чл. 35а, ал. 5, 6 и 10 и чл. 103б и я изпраща на компетентния орган по седалището на финансовия холдинг и финансовия холдинг със смесена дейност с цел постигане на съвместно решение. (2) Съвместното решение се взема в срок от 2 месеца от получаването на оценката от компетентния орган по ал. 1. Чл. 35в. (1) Когато БНБ не е консолидиращ надзорен орган, но седалището на финансовия холдинг майка от държава членка, финансовия холдинг майка със смесена дейност от държава членка, финансовия холдинг майка от Европейския съюз или финансовия холдинг майка със смесена дейност от Европейския съюз е в Република България, БНБ участва при вземането на съвместно решение с консолидиращия надзорен орган за издаване на одобрение на холдинга, освобождаване от задължението за получаване на одобрение и прилагане на надзорни мерки. (2) Решението по ал. 1 се взема в срок от два месеца от	Пълно	

	получаването на оценката на консолидиращия надзорен орган за спазването на условията за издаване на решението.	
Съвместното решение се документира и се обосновава надлежно. Консолидиращият надзорник съобщава съвместното решение на финансовия холдинг или финансовия холдинг със смесена дейност.	ЗКИ Чл. 35б. (5) Съвместните решения по ал. 2 и 4 се мотивират и се предоставят от БНБ на финансовия холдинг или финансовия холдинг със смесена дейност. Чл. 35в. (5) Съвместните решения по ал. 1 и 4 се мотивират.	Пълно
В случай на разногласие консолидиращият надзорник или компетентният орган в държавата членка, в която е установен финансовият холдинг или финансовият холдинг със смесена дейност, се въздържа от вземане на решение и отнася въпроса до ЕБО в съответствие с член 19 от Регламент (ЕС) № 1093/2010. ЕБО взема решение в рамките на един месец от сезирането на ЕБО. Съответните компетентни органи приемат съвместно решение, като се съобразяват с решението на ЕБО. Въпросът не се отнася до ЕБО след края на двумесечния срок или след вземането на съвместно решение.	ЗКИ Чл. 35б. (3) Ако поради разногласие не може да бъде постигнато съвместно решение в срока по ал. 2, въпросът се отнася за разглеждане от ЕБО в съответствие с чл. 19 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски банков орган), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/78/ЕО на Комисията (ОВ, L 331/12 от 15 декември 2010 г.), наричан по-нататък "Регламент (ЕС) № 1093/2010". В този случай вземането на съвместно решение се отлага и се изчаква решението на ЕБО. (4) В случаите по ал. 3 БНБ и компетентният орган по ал. 1 вземат съвместно решение в съответствие с решението на ЕБО. Чл. 35в. (3) Ако поради разногласие не може да бъде постигнато съвместно решение в срока по ал. 2, въпросът се отнася за разглеждане от ЕБО в съответствие с чл. 19 от Регламент (ЕС) № 1093/2010. В този случай вземането на съвместно решение се отлага и се изчаква решението на ЕБО. (4) В случаите по ал. 3 БНБ и консолидиращият надзорен орган вземат съвместно решение в съответствие с решението на ЕБО.	Пълно
9. При финансови холдинги със смесена дейност, когато консолидиращият надзорник или компетентният орган в държавата членка, в която е установен финансовият холдинг	ЗКИ Чл. 35г. (1) При вземане на решение или съвместно решение относно финансов холдинг със смесена дейност по чл. 35а-35в,	Пълно

със смесена дейност, е различен от координатора, определен в съответствие с член 10 от Директива 2002/87/ЕО, се изисква съгласието на координатора за целите на решенията или съвместните решения, посочени в параграфи 3, 4, 6 и 7 от настоящия член, както е приложимо. Когато е необходимо съгласието на координатора, разногласията се отнасят до съответния европейски надзорен орган, а именно ЕБО или Европейския надзорен орган (Европейския орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване) (ЕОЗППО), създаден с Регламент (ЕС) № 1094/2010 на Европейския парламент и на Съвета (*), или Европейския надзорен орган (Европейския орган за ценни книжа и пазари) (ЕОЦКП), създаден с Регламент (ЕС) № 1094/2010 на Европейския парламент и на Съвета, които вземат решенията си в едномесечен срок от сезирането им. Решенията, взети в съответствие с настоящия параграф, не засягат задълженията съгласно директива 2002/87/ЕО или 2009/138/ЕО.	когато БНБ е консолидиращ надзорен орган или компетентен орган по седалището на финансовия холдинг със смесена дейност, но не координатор, определен в съответствие с чл. 14 от Закона за допълнителния надзор върху финансовите конгломерати (ЗДНФК), се изисква съгласието на координатора. (2) Когато БНБ е определена за координатор съгласно чл. 14 от ЗДНФК, но не е консолидиращ надзорен орган за съответния финансов холдинг със смесена дейност и той не е със седалище в Република България, тя участва при вземането на решенията или съвместните решения по ал. 1 в ролята на координатор. (3) В случай на разногласия при вземането на решение или съвместно решение по ал. 1 и 2, въпросът се отнася до съответния европейски надзорен орган - ЕБО или Европейския орган по застраховане и професионално пенсионно осигуряване. Решенията по ал. 1 не засягат задълженията съгласно ЗДНФК или Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета относно започването и упражняването на застрахователна и презастрахователна дейност (ОВ L 335 от 17 декември 2009 г.).
	ЗПФИ Случаи, в които се изисква съгласие на координатора на финансовия холдинг със смесена дейност
10. При отказ на одобрение на финансов холдинг или член консолидиращ холдинг със смесена дейност съгласно настоящия член консолидиращият надзорник уведомява заявителя за решението и за причините за него в четиримесечен срок от получаването на заявлението или, в случай че то е непълно, в четиримесечен срок от получаването на пълната информация, необходима за решението.	ЗКИ Чл. 35а. (11) Българската народна банка взема решение за издаване на одобрение или отказва издаване на одобрение в 4-месечен срок от получаване на заявлението или ако е непълно - от получаването на цялата информация по ал. 3, но не по-късно от 6 месеца от получаване на заявлението.
	Пълно

Във всички случаи решението за издаване или отказ на одобрение се взема в срок от шест месеца от получаването на заявлението. При необходимост отказът може да бъде придружен от всяка от мерките, посочени в параграф 6.	ЗКИ Чл. 35а. (1) Българската народна банка взема решение за издаване на одобрение или отказва издаване на одобрение в 4-месечен срок от получаване на заявлението или ако е непълно - от получаването на цялата информация по ал. 3, но не по-късно от 6 месеца от получаване на заявлението. (13) Едновременно с отказа, БНБ може да наложи надзорни мерки по чл. 103б.	Пълно
Член 21б Междинно предприятие майка от ЕС 1. Две или повече институции в Съюза, които са част от една и съща група от трета държава, разполагат с едно междинно предприятие майка от ЕС, което е установено в Съюза.	ЗКИ Чл. 101а. (1) Когато две или повече институции от държави членки, една от които е кредитна институция, лицензирана в Република България, са част от една и съща група от трета държава, чиято обща стойност на активите в Европейския съюз е над 40 млрд. евро, тези институции трябва да имат едно междинно предприятие майка от Европейския съюз.	Пълно
2. Компетентните органи могат да разрешат на посочените в параграф 1 институции да имат две междинни предприятия майки от ЕС, когато установят, че учредяването на едно междинно предприятие майка от ЕС:	ЗКИ Чл. 101а. (2) Българската народна банка, съвместно с другите компетентни органи на институции по ал. 1 могат да разрешат на институциите да разполагат с две междинни предприятия майки от Европейския съюз, ако установят, че учредяването на едно междинно предприятие майка от Европейския съюз:	Пълно
а) би било несъвместимо със задължителното изискване за разделяне на дейностите, наложено от правилата или надзорните органи на третата държава, в която се намира главното управление на крайното предприятие майка от групата от третата държава; или	ЗКИ Чл. 101а. (2) 1. е несъвместимо с изискване за разделяне на дейностите, определено от законодателството или надзорните органи на третата държава, в която се намира главното управление на крайното предприятие майка на групата от третата държава; или	Пълно

б) би направило възможността за реструктуриране по-неефективна, отколкото ако има две междинни предприятия майки от ЕС, съгласно преценка, извършена от компетентния орган за реструктуриране на междинното предприятие майка от ЕС.	ЗКИ Чл. 101а. (2) 2. ще направи възможността за реструктуриране по-неефективна, отколкото ако има две междинни предприятия майки от Европейския съюз, съгласно преценката на съответния орган за реструктуриране на междинното предприятие майка от Европейския съюз.	Пълно
3. Междинно предприятие майка от ЕС е кредитна институция, лицензирана в съответствие с член 8, или финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност, който е получил одобрение в съответствие с член 21а.	ЗКИ Чл. 101а. (3) Когато БНБ е консолидиращ надзорен орган, междинното предприятие майка от Европейския съюз може да е кредитна институция, получила лиценз съгласно чл. 13, както и финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност, който е получил одобрение в съответствие с чл. 35а.	Пълно
Чрез дерогация от първа алинея на настоящия параграф, когато нито една от институциите, посочени в параграф 1 от настоящия член, не е кредитна институция, или когато, за да се спази задължителното изискване, посочено в параграф 2 от настоящия член, трябва да бъде учредено второ междинно предприятие майка от ЕС във връзка с инвестиционните дейности, междинното предприятие майка от ЕС или второто междинно предприятие майка от ЕС може да бъде инвестиционен посредник, лицензиран в съответствие с член 5, параграф 1 от Директива 2014/65/ЕС и попадащ в обхвата на Директива 2014/59/ЕС.	Пълно	Пълно
4. Параграфи 1, 2 и 3 не се прилагат, ако общата стойност на активите в Съюза, притежавани от групата от трета държава, е по-ниска от 40 милиарда евро.	ЗКИ Чл. 101а. (1) Когато две или повече институции от държави членки, една от които е кредитна институция, лицензирана в Република България, са част от една и съща група от трета държава, чиято обща стойност на активите в Европейския съюз е над 40 млрд. евро, тези институции трябва да имат едно междинно предприятие майка от Европейския съюз.	Пълно

5. За целите на настоящия член общата стойност на активите в Съюза, притежавани от групата от трета държава, представлява сбор от следното:	ЗКИ Чл. 101а. (4) Общата стойност на активите на групата от трета държава в Европейския съюз е сумата от:	Пълно
а) общата стойност на активите на всяка институция в Съюза от групата от трета държава, както са посочени в консолидирания ѝ баланс или както се получават от индивидуалния ѝ баланс, когато балансът на дадена институция не е консолидиран; и	ЗКИ Чл. 101а. (4) 1. общата стойност на активите на всяка институция от държава членка от групата, както са посочени в консолидирания ѝ баланс или в индивидуалните баланси, когато балансът на дадена институция не е консолидиран; и	Пълно
б) общата стойност на активите на всеки клон на групата от трета държава, лицензиран да извършва дейност в Съюза в съответствие с настоящата директива, Директива 2014/65/ЕС или Регламент (ЕС) № 600/2014 на Европейския парламент и на Съвета.	ЗКИ Чл. 101а. (4) 2. общата стойност на активите на всеки клон на институция, лицензирана да извършва дейност в държава членка чрез клон, част от групата.	Пълно
6. Компетентните органи съобщават на ЕБО следната информация за всяка група от трета държава, извършваща дейност в тяхната юрисдикция:	ЗКИ Чл. 101а. (5) Българската народна банка предоставя на ЕБО следната информация за всяка група от трета държава по ал. 1:	Пълно
а) наименованията и общата стойност на активите на поднадзорните институции, които принадлежат на група от трета държава;	ЗКИ Чл. 101а. (5) 1. наименованията и общата стойност на активите на кредитните институции, лицензирани в Република България, които са част от групата;	Пълно
б) наименованията и общата стойност на активите, съответстващи на клоновете, лицензирани в съответната държава членка съгласно настоящата директива, Директива 2014/65/ЕС или Регламент (ЕС) № 600/2014, както и видовете	ЗКИ Чл. 101а. (5) 2. наименованията и общата стойност на активите,	Пълно

дейности, които са лицензирани да извършват;	съответстващи на клоновете на кредитни институции, лицензирани да извършват дейност в Република България, които са част от тази група, както и видовете дейности, които имат право да извършват;	
в) наименованието и правната форма, съгласно посоченото в параграф 3, на междинното предприятие майка от ЕС, създадено в съответната държава членка, ако има такова, и името на групата от трета държава, от която то е част.	ЗКИ Чл. 101а. (5) 3. наименованието и вида на междинното предприятие майка от Европейския съюз по ал. 3, когато то е със седалище в Република България, и наименованието на групата от трета държава, от която то е част.	Пълно
7. ЕБО публикува на уебсайта си списък на всички групи от трети държави, извършващи дейност в Съюза, и на тяхното междинно предприятие майка от ЕС или съответно междинни предприятия майки от ЕС, когато е приложимо.		Не подлежи на въвеждане: предвижда задължение на ЕБО.
Компетентните органи гарантират, че всяка институция в тяхната юрисдикция, която е част от група от трета държава, отговаря на едно от следните условия:	ЗКИ Чл. 101а. (6) Всяка кредитна институция, лицензирана в Република България, която е част от група от трета държава, трябва да отговаря на едно от следните условия:	Пълно
а) има междинно предприятие майка от ЕС;	ЗКИ Чл. 101а. (6) 1. има междинно предприятие майка от Европейския съюз;	Пълно
б) представлява междинно предприятие майка от ЕС;	ЗКИ Чл. 101а. (6) 2. е междинно предприятие майка от Европейския съюз;	Пълно

в) представлява единствената институция в Съюза от групата от трета държава; или	ЗКИ Чл. 101а. (6) 3. е единствената институция в Европейския съюз от тази група; или	Пълно
г) представлява част от група от трета държава с общи активи в Съюза на стойност, по-ниска от 40 милиарда евро.	ЗКИ Чл. 101а. (6) 4. е част от група от трета държава с обща стойност на активите в Европейския съюз под 40 милиарда евро.	Пълно
8. Чрез дерогация от параграф 1 групите от трета държава, извършващи дейност чрез повече от една институция в Съюза с обща стойност на активите в Съюза, равна на 40 милиарда евро или по-голяма към 27 юни 2019 г., разполагат с междинно предприятие майка от ЕС или, ако се прилага параграф 2 – с две междинни предприятия майки от ЕС към 30 декември 2023 г.	ЗИД на ЗКИ §49. Групите от трета държава по чл. 101а от този закон, които имат обща стойност на активите в Европейския съюз, равна на или надвишаваща 40 милиарда евро към 27 юни 2019 г., трябва да разполагат с междинно предприятие майка от ЕС или, ако е приложима ал. 2 на чл. 101а - с две междинни предприятия майки от ЕС, в срок до 30 декември 2023 г.	Пълно
9. В срок до 30 декември 2026 г. Комисията, след като се консултира с ЕБО, прави преглед на изискванията, наложени на институциите по силата на настоящия член, и представя доклад на Европейския парламент и на Съвета. В доклада се разглежда най-малко следното: а) дали изискванията, предвидени в настоящия член, са изпълними, необходими и пропорционални и дали други мерки биха били по-целесъобразни; б) дали изискванията, наложени на институциите по силата на настоящия член, следва да бъдат преразгледани, така че да бъдат отразени най-добрите международни практики.		Не подлежи на въвеждане: предвижда задължение на Комисията.
10. В срок до 28 юни 2021 г. ЕБО представя доклад на Европейския парламент, на Съвета и на Комисията относно третирането на клоновете от трети държави съгласно националното право на държавите членки. В доклада се		Не подлежи на въвеждане: предвижда задължения на ЕБО и на Комисията.

разглежда най-малко следното: а) дали и до каква степен се различават надзорните практики съгласно националното право на държавите членки по отношение на клоновете от трети държави; б) дали различното третиране на клонове от трети държави съгласно националното право може да доведе до регулаторен арбитраж; в) дали е необходима и целесъобразна допълнителна хармонизация на националните режими за клоновете от трети държави, по-специално по отношение на значимите клонове от трети държави. Комисията, по целесъобразност, представя на Европейския парламент и на Съвета законодателно предложение въз основа на препоръките, отправени от ЕБО.		
10) В член 23, параграф 1 буква б) се заменя със следното: „б) репутацията, знанията, уменията и опита, съгласно член 91, параграф 1, на всеки член на ръководния орган, който ще ръководи дейността на кредитната институция в резултат на предложеното придобиване“;	ЗКИ Чл. 28а. (3) 2. репутацията, знанията, уменията и опита на членовете на управителния съвет (съвета на директорите) и на надзорния съвет, които ще ръководят дейността на банката в резултат на осъществяване на заявеното придобиване;	Пълно
11) Член 47 се изменя, както следва: а) Въмъква се следният параграф: „1а. Държавата членка изисква от клоновете на кредитни институции с главно управление в трета държава да съобщават на компетентните органи най-малко веднъж годишно следната информация:	ЗКИ Чл. 69а. Кредитна институция от трета държава, лицензирана да извършва банкова дейност в Република България чрез клон, предоставя на БНБ най-малко веднъж годишно за следната информация:	Пълно
а) общия размер на активите, които съответстват на дейностите на клона, за които той е лицензиран в тази държава членка;	ЗКИ Чл. 69а. 1. общия размер на активите, които съответстват на дейностите на клона, включени в лиценза;	Пълно
б) информация относно ликвидните активи, с които клонът разполага, по-специално наличността на ликвидни активи във валути на държавите членки;	ЗКИ Чл. 69а.	Пълно

	2. информация относно ликвидните активи, с които клонът разполага, по-специално наличността на ликвидни активи в лева, евро и други валути на държавите членки;	
в) собствения капитал, който е на разположение на клона;	ЗКИ Чл. 69а.	Пълно
г) реда и условията за защита на депозитите, която клонът осигурява на вложителите;	ЗКИ Чл. 69а.	Пълно
д) правилата за управление на риска;	ЗКИ Чл. 69а.	Пълно
е) правилата за управление, включително имената на лицата, които изпълняват основните функции във връзка с дейностите на клона;	ЗКИ Чл. 69а.	Пълно
ж) плановите за възстановяване, обхващащи клона; и	ЗКИ Чл. 69а.	Пълно
з) всяка друга информация, която компетентният орган счита за необходима за извършването на всеобхватен мониторинг на дейностите на клона.“;	ЗКИ Чл. 69а.	Пълно
б) параграф 2 се заменя със следното: „2. Компетентните органи уведомяват ЕБО за следното:	ЗКИ Чл. 17. (4) Българската народна банка уведомява ЕБО за:	Пълно

а) всички лицензи за клонове, издадени на кредитни институции с главно управление в трета държава, и всички последващи изменения на тези лицензи;	ЗКИ Чл. 17. (4) 1. всеки издаден от нея лиценз за извършване на банкова дейност чрез клон на банка със седалище в трета държава, както и за всички последващи изменения на лиценза;	Пълно
б) общите активи и пасиви, съгласно периодичните отчети, на лицензираните клонове на кредитни институции с главно управление в трета държава;	ЗКИ Чл. 17. (4) 2. общия размер на активите и пасивите съгласно периодичните отчети на клоновете на банки със седалище в трета държава;	Пълно
в) наименованието на групата от трета държава, към която принадлежи лицензирания клон.	ЗКИ Чл. 17. (4) 3. наименованието на групата от трета държава, към която принадлежи банката със седалище в трета държава, получила лиценз за извършване на дейност в Република България чрез клон.	Пълно
ЕБО публикува на уебсайта си списък на всички клонове от трети държави, лицензирани да извършват дейност в Съюза, като посочва държавата членка, в която те са лицензирани да извършват дейност. “;		Не подлежи на въвеждане: предвижда задължение на ЕБО.
в) вмъква се следният параграф: „2а. Компетентните органи, упражняващи надзор над клоновете на кредитни институции с главно управление в трета държава, и компетентните органи, отговарящи за институциите, които са част от една и съща група от трета държава, си сътрудничат тясно, за да гарантират, че всички дейности на групата от тази трета държава в Съюза са обект на всеобхватен надзор, за да не допуснат заобикаляне на изискванията, приложими към групи от трети държави съгласно настоящата директива и Регламент (ЕС) № 575/2013, и за да не допуснат евентуално отрицателно въздействие върху финансовата стабилност на Съюза.	ЗКИ Чл. 87д. Българската народна банка, когато упражнява надзор върху банка или върху клон на банка със седалище в трета държава, които са част от група от трета държава, си сътрудничи с другите компетентни органи на държави членки, които са част от тази група, за да се осигури, че всички дейности на групата от трета държава в Европейския съюз са обект на всеобхватен надзор, да се предотвратят възможностите за заобикаляне на закона и да не се допусне евентуално отрицателно въздействие върху финансовата стабилност на Европейския съюз.	Пълно

ЕБО улеснява сътрудничеството между компетентните органи за цели на първа алинея от настоящия параграф, включително когато проверява дали е спазен прагът по член 21б, параграф 4.“;	Не подлежи на въвеждане: предвижда задължение на ЕБО.	
12) Член 56 се изменя, както следва: а) буква ж) се заменя със следното: „ж) органите, които отговарят за надзора върху задължените субекти, изброени в член 2, параграф 1, точки 1 и 2 от Директива (ЕС) 2015/849 на Европейския парламент и на Съвета (*), за целите на спазването на посочената директива, и звената за финансово разузнаване;	ЗКИ Чл. 65. (2) Лицата по чл. 63, ал. 3 могат да предоставят на компетентните надзорни органи на държави членки, на ЕССР, на ЕБО и на Европейския орган за ценни книжа и пазари информация, представляваща професионална тайна, включително по предотвратяване използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма, при условие че тези органи спазват изискванията за опазване на такава тайна.	Пълно
б) добавя се следната точка: „з) компетентните органи, отговарящи за прилагането на правилата за структурно разделение в рамките на банкова група.“;	ЗКФН Чл. 25. (1) Информация, представляваща професионална тайна, може да се разкрива само: 2. пред органите за банков надзор и Държавна агенция „Национална сигурност“ при условия и по ред, определени със съвместни инструкции, доколкото това е необходимо за изпълнение на функциите им;	Пълно
13) В член 57, параграф 1 въвеждащото изречение се заменя със следното: „1. Независимо от членове 53, 54 и 55 държавите членки гарантират, че може да се извършва обмен на информация между компетентните органи и органите, които отговарят за наблюдението и контрола върху.“;	ЗКИ Чл. 64. (1) 12а. органите на други държави членки, отговарящи за прилагането на правилата за структурно разделение в рамките на група	Пълно
	ЗКФН	Пълно

	Чл. 25. (1) Информация, представляваща професионална тайна, може да се разкрива само: (5) Комисията може да предоставя информация, представляваща професионална тайна, при условие че е осигурено същото равнище на поверителност на предоставената информация, на: 1. органите на държава членка, които осъществяват надзор върху дейността на кредитни институции, във връзка с изпълнение на техните надзорни функции; 2. органите на държава членка, които участват в процедури по ликвидация, несъстоятелност или други подобни процедури на инвестиционни посредници, застрахователи, колективни инвестиционни схеми и техните управляващи дружества и депозитари, във връзка с изпълнението на техните надзорни функции; 3. лица от държава членка, които отговарят за предвидените от закон одити на отчетите на инвестиционни посредници, кредитни институции, застрахователи и други финансови институции, във връзка с изпълнението на техните надзорни функции; 4. органите от държава членка, които управляват схеми за компенсиране на инвеститорите или фондове за обезпечаване на застрахователни вземания, във връзка с изпълнение на техните функции. (10) При възникване на извънредна ситуация съгласно чл. 238 от Закона за пазарите на финансови инструменти комисията може да предоставя информация, представляваща професионална тайна, на органите на Република България и на другите държави членки, отговарящи за законодателството в областта на надзора върху кредитните и финансовите институции, инвестиционните посредници и застрахователите, когато е необходима за изпълнение на техните функции.
--	--

14) въвежда се следният член: „Член 58а Предаване на информация на международни органи 1. Независимо от член 53, параграф 1 и член 54, компетентните органи могат, при спазване на условията по параграфи 2, 3 и 4 от настоящия член, да предадат някои видове информация или да я споделят със:	ЗКИ Чл. 65а. (2) Членове 63 и 65 не се прилагат в случаите, когато БНБ предоставя информация на:	Пълно
а) Международния валутен фонд и Световната банка за целите на оценките за Програмата за оценка на финансовия сектор;	ЗКИ Чл. 65а. (2) 1. Международния валутен фонд и Световната банка за целите на оценките за Програмата за оценка на финансовия сектор;	Пълно
б) Банката за международни разплащания за целите на проучванията на количественото въздействие;	ЗКИ Чл. 65а. (2) 2. Банката за международни разплащания за целите на проучванията на количественото въздействие;	Пълно
в) Съвета за финансова стабилност за целите на надзорните му функции.	ЗКИ Чл. 65а. (2) 3. Съвета за финансова стабилност за целите на надзорните му функции.	Пълно
2. Компетентните органи могат да споделят поверителна информация единствено по изричното искане на съответната структура и когато са спазени най-малко следните условия:	ЗКИ Чл. 65а. (3) Българската народна банка предоставя информация, представляваща професионална тайна, само по изрично искане на лице по ал. 2 и когато са спазени най-малко следните условия:	Пълно

а) искането е надлежно мотивирано с оглед на специфичните задачи, изпълнявани от исканата структура в съответствие с нейния мандат;	ЗКИ Чл. 65а. (3) 1. искането е надлежно мотивирано с оглед на специфичните задачи, изпълнявани от лицето в съответствие с възложените му функции; ЗКФН Чл. 256 (2) 1. искането е надлежно мотивирано с оглед на специфичните дейности, изпълнявани от искания орган в съответствие с неговите правомощия;	Пълно
б) в искането достатъчно точно са указани естеството, обхватът и формата на исканата информация, както и начинът за нейното оповестяване или предаване;	ЗКИ Чл. 65а. (3) 2. в искането достатъчно точно са указани естеството, обхватът и формата на исканата информация, както и начинът за нейното предоставяне; ЗКФН Чл. 256 (2) 2. в искането достатъчно точно са указани естеството, обхватът и формата на исканата информация, както и начинът за нейното оповестяване или предаване;	Пълно
в) исканата информация е строго необходима за изпълнението на специфичните задачи на исканата структура и не надхвърля нормативно установените задачи, възложени на исканата структура;	ЗКИ Чл. 65а. (3) 3. исканата информация е необходима за изпълнението на специфичните задачи на лицето и не надхвърля нормативно установените му правомощия; ЗКФН Чл. 256 (2) 3. исканата информация е строго необходима за изпълнението на специфичните задачи на искания орган и не надхвърля нормативно установените правомощия, които са му	Пълно

г) информацията се предава или оповестява единствено на лицата, които са пряко ангажирани с изпълнението на конкретната задача;	възложени;	
д) за лица, които имат достъп до информацията, се прилагат изискванията за опазване на професионална тайна, като тези изисквания са най-малко равностойни на изискванията по член 53, параграф 1.	ЗКИ Чл. 65а. (3) 4. информацията се предоставя единствено на представителите на лицето, които са пряко ангажирани с изпълнението на конкретната задача; ЗКФН Чл. 256 (2) 4. информацията се предава или оповестява единствено на лицата, които са пряко ангажирани с изпълнението на конкретната задача;	Пълно
3. Когато искането е отправено от някой от субектите, посочени в параграф 1, компетентните органи могат да предадат само обобщена или анонимизирана информация и могат да споделят друга информация само в служебните помещения на компетентния орган.	ЗКИ Чл. 65а. (4) Когато искането е отправено от лице по ал. 2, БНБ може да предостави само обобщена или анонимизирана информация, а друга информация - единствено в служебните си помещения. ЗКФН Чл. 256 (3) В случаите на ал. 1 комисията може да разкрие само обобщена или анонимизирана информация. Комисията може	Пълно

	да сподели друга информация само в своите служебни помещения.		
4. Доколкото оповестяването на информация включва обработването на лични данни, всяко обработване на лични данни от страна на искщата структура отговаря на изискванията, предвидени в Регламент (ЕС) 2016/679 на Европейския парламент и на Съвета.		Пълно Законът за защита на личните данни и посоченият регламент се прилагат на общо основание за БНБ и КФН в качеството им на администратор на лични данни.	
15) В член 63, параграф 1 се добавя следната алинея: „Държавите членки предоставят възможността компетентните органи да изискат замяната на лицето, посочено в първа алинея, ако това лице действа в нарушение на задълженията си съгласно първа алинея.“;	ЗКИ Чл. 77. (5) Българската народна банка може да изиска незабавна замяна на одитор на банка, който не изпълнява задълженията си по този член.	Пълно	
16) Член 64 се изменя, както следва: а) параграф 1 се заменя със следното: „1. На компетентните органи се предоставят всички надзорни правомощия за намеса в дейността на институциите, финансовите холдинги и финансовите холдинги със смесена дейност, които са им необходими, за да изпълняват функциите си, включително по-специално правото да отнемат лиценз в съответствие с член 18, правомощията, посочени в членове 18, 102, 104 и 105, и правомощията да предприемат мерките, посочени в член 21а, параграф 6.“;	ЗКИ Чл. 36. (1) Българската народна банка може да отнеме издадения лиценз за извършване на банкова дейност, когато: 1. банката не започне да извършва разрешената банкова дейност в срок от 12 месеца от издаването на лиценза; 2. са извършени нарушения по чл. 103, ал. 1; 3. банката е представила неверни сведения или е използвала други неправомерни способности, които са послужили за издаване на лиценза; 4. банката е преустановила извършването на дейност за срок повече от 6 месеца; 5. банката престане да отговаря на условията, при които е бил издаден лицензът; 6. банката не отговаря на пруденциалните изисквания, предвидени в части трета, четвърта и шеста от Регламент (ЕС) № 575/2013, с изключение на изискванията по чл. 92а или 92б от този регламент или на тези, наложени съгласно чл. 103, ал. 2, т. 5 или чл. 103а, или не може да се смята, че ще продължи	Пълно	

	да изпълнява задълженията си към кредиторите, включително когато не осигурява сигурност на поверените от вложителите ѝ активи; 7. Българската народна банка е взела решение за установяване, че влоговете в банката са неналични, на основание чл. 20, ал. 1, т. 2 от Закона за гарантиране на влоговете в банките. (2) Българската народна банка задължително отнема изданието лиценз на банката поради неплатежоспособност, когато собственият ѝ капитал е отрицателна величина и не са изпълнени условията за реструктуриране по чл. 51, ал. 1 от Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитните институции и инвестиционни посредници, своевременно след установяване на неплатежоспособността. Чл. 103. (2) В случаите по ал. 1 БНБ може да: 1. отправи писмено предупреждение до банката; 2. свика общо събрание на акционерите или да насрочи заседание на управителния и надзорния съвет (съвета на директорите), като определи дневния ред за провеждане на общото събрание или заседанието, включително и да изиска приемане на решение за смяна на специализираното одиторско предприятие; 3. разпореди писмено да се преустановят и отстранят допуснатите нарушения; 4. разпореди писмено да се предприемат мерки за подобряване на финансовото състояние на банката; 5. изиска от банката да притежава собствен капитал, надвишаващ изискванията, установени с наредбата по чл. 39, ал. 2 и в Регламент (ЕС) № 575/2013; 6. разпореди отстраняването на недостатъците по отношение на обхващането на рисковете от вътрешен подход или предприемането на необходимите мерки за ограничаване на последиците от тях, в т. ч. чрез налагане на по-високи мултипликационни коефициенти; 7. отнеме разрешението за използване на вътрешен подход или да изиска своевременно усъвършенстване на подхода;
--	--

	8. разпореди писмено на банката да предприеме действия за промени в лихвите, падежната структура и другите условия, отнасящи се до политиката и операциите на банката, както и да разпореди редуциране на риска, който е присъщ на дейността, продуктите и системите на банката, включително на риска при възложени на външен изпълнител дейности; 9. ограничи дейността на банката, като ѝ забрани да извършва определени сделки, дейности или операции; 10. ограничи обема на определен вид дейности, извършвани от банката; 11. задължи писмено банката да увеличи капитала си; 12. изиска от банката да използва нетната си печалба за увеличаване на собствения капитал или да ѝ забрани: а) плащането на дивиденди или разпределянето на капитал под друга форма, или б) плащането на лихва на акционерите или държателите на инструменти на допълнителния капитал от първи ред, като спазването на тази забрана не представлява неизпълнение от страна на банката по инструментите; 13. забрани извършването на дейност от чуждестранна банка чрез клон или директно; когато е наложена постоянна забрана за извършване на дейност от клон на банка, съответният орган на банката взема решение за прекратяване дейността на клона, за уреждане на отношенията с кредиторите на банката и за заличаването му от съответния търговски регистър; 14. изиска ограничаване на оперативните разходи на банката, включително на променливите вознаграждения като процент от общите нетни приходи, когато това е несъвместимо с поддържането на достатъчен собствен капитал, и/или да забрани изплащането им; 15. изиска промени във вътрешните правила и процедури на банката; 16. разпореди писмено на банката да освободи едно или повече лица, оправомощени да управляват и представляват банката, както и членове на управителния съвет, съвета на
--	--

	директорите или на надзорния съвет, лица от висшия ръководен персонал или други администратори на банката; ако в определения от БНБ срок банката не освободи съответното лице, БНБ може да го отстрани от длъжност и може да назначи друго на негово място за времето до провеждане на съответния избор; от деня на получаването на акта на БНБ за отстраняване от длъжност правомощията на лицето - адресат на мярката, се преустановяват и извършените от него управителни и представителни действия след тази дата нямат действие спрямо банката; 17. лиши временно от право на глас акционер и/или му нареди писмено да прехвърли притежаваните от него акции в срок 30 дни; 18. забрани извършването на сделки и операции с лица, с които банката е в тесни връзки или които принадлежат към същата консолидирана група, към която принадлежи и банката, или които са членове на органите за управление на банката, или които упражняват контрол върху банката, или имат квалифицирано дялово участие, или участват в управлението на лицата, които упражняват контрол върху банката; 19. постави допълнителни изисквания към банката във връзка с извършването от нея дейност, включително изиска публично оповестяване на допълнителна информация или промени в устава на банката; 20. наложи изискване за предоставяне на допълнителна отчетност или на по-кратки интервали, включително за капиталовите и ликвидните изисквания и изискванията за ливъридж; 21. изиска прилагане на специална политика за провизиране или третиране на активите чрез капиталовите изисквания; 22. изиска представяне на план за привеждане в съответствие с изискванията на този закон, Регламент (ЕС) № 575/2013 и актовете по прилагането им и определи срок за изпълнението му, както и да изиска промени в обхвата и срока на плана; 23. оповести публично информация за извършено нарушение с посочване на нарушителя; 24. назначи двама или повече квестори на банката за
--	---

	определен срок в случаите, когато не са налице условията за назначаване на временен управител по чл. 46 от Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитните институции и инвестиционни посредници; 25. отнеме лиценза за извършване на банкова дейност или друго издадено от нея разрешение или одобрение; с акта за отнемането на лиценза БНБ задължително назначава квестори, ако такива не са били назначени преди издаването на този акт. (3) При прилагане на мерките по ал. 2 разпоредбите на чл. 26, ал. 1 и чл. 34 от Административнопроцесуалния кодекс относно обясненията и възраженията на заинтересованите лица не се прилагат. (4) Актовете за прилагане на мерките по ал. 2 подлежат на незабавно изпълнение. (5) Българската народна банка има право да иска обявяване на актовете за прилагане на мерките по ал. 2, съответно вписване на подлежащите на вписване обстоятелства, произтичащи от налагането на тези мерки, в търговския регистър. (6) Когато акционери са лишени временно от право на глас по реда на ал. 2, т. 17, размерът на притежаваните от тях акции не се взема предвид при изчисляване на необходимия кворум за провеждане на общото събрание на акционерите и за вземане на решение от това събрание. В тези случаи, ако възникне опасност за надеждността или сигурността в управлението на банката или на нейните операции, БНБ може да приложи спрямо банката мерките по ал. 2, т. 9, 12 и 22. (7) Член 103, ал. 2, т. 20 се прилага, само когато: 1. надзорната мярка е подходяща и пропорционална по отношение на целта, за която се изисква информацията; 2. исканата информация не е същата или по същество същата като вече предоставена по друг начин на БНБ и същевременно тази информация не може да бъде изготвена от БНБ; и 3. исканата информация не е вече предоставена в различна форма или на различно ниво на детайлност, което дава възможност на БНБ да изготви информация със същото качество и надеждност като информацията, която би получила
--	--

	от банката като допълнителна информация. (9) Българската народна банка предприема подходящи мерки по ал. 2 спрямо банка, лицензирана в Република България, която осъществява чрез клон или директно дейност на територията на друга държава членка, в случаите, когато получи уведомление от компетентните органи на приемашата държава, че тази банка не спазва приложимите законови разпоредби за осъществяване на банкова дейност в съответната държава членка или на Регламент (ЕС) № 575/2013, както и когато има съществена вероятност да не ги спази. Видът и характерът на предприетите мерки се съобщават незабавно на компетентните органи на приемашата държава. Когато бъде уведомена от компетентния орган на приемаша държава за предприети превантивни мерки спрямо банката и БНБ прецени, че тези мерки не са подходящи, тя може да отнесе въпроса до ЕБО и да поиска разглеждането му съгласно чл. 19 от Регламент (ЕС) № 1093/2010. (10) Българската народна банка задължително отнема разрешението на банка за извършване на дейност по чл. 6, ал. 2 и 3 от Закона за пазарите на финансови инструменти, ако Комисията за финансов надзор поиска това с мотивирано предложение. (11) В случаите по ал. 1 БНБ може да приложи съответните подходящи мерки по ал. 2 и спрямо клоновете на банки от трета държава и техните администратори, както и спрямо клоновете на банки от държава членка и техните администратори, при спазване изискванията на раздел II. (12) При нарушение на този закон или на актовете по прилагането му, извършено от финансов холдинг, финансов холдинг със смесена дейност или холдинг със смесена дейност или допуснато от лице, управляващо финансов холдинг, финансов холдинг със смесена дейност или холдинг със смесена дейност, БНБ може да приложи мерки по ал. 2 спрямо финансовия холдинг, финансовия холдинг със смесена дейност или холдинга със смесена дейност, както и спрямо неговите администратори. (13) При прилагане на мерките по ал. 9 БНБ си сътрудничи с компетентните органи на съответните държави членки.
--	--

	(14) Българската народна банка може да приложи мерки по ал. 2 и при нарушаване разпоредбите на Регламент (ЕС) № 1031/2010 и на Регламент (ЕС) 2015/2365 на Европейския парламент и на Съвета от 25 ноември 2015 г. относно прозрачността при сделките с финансиране на ценни книжа и при повторното използване, и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 (ОВ, L 337/1 от 23 декември 2015 г.), наричан по-нататък "Регламент (ЕС) 2015/2365", на Регламент (ЕС) № 909/2014 и на Регламент (ЕС) № 600/2014. (15) Българската народна банка може да приложи мерки по ал. 2 и в следните случаи: 1. когато съществува вероятност банката да наруши разпоредбите на този закон, на Регламент (ЕС) № 575/2013 и на актовете по прилагането им в рамките на следващите 12 месеца; 2. когато въз основа на прегледа и оценката, извършени в съответствие с чл. 79в, прецени, че правилата, стратегиите, процедурите и механизмите, въведени от банка, начинът на тяхното прилагане, собственият ѝ капитал или ликвидните ѝ активи не осигуряват стабилно управление и покритие на рисковете. (16) Българската народна банка информира ЕБО за всяка приложена постоянна забрана по ал. 2, т. 13, включително за обжалването ѝ и резултатите от него. (17) Индивидуалните административни актове по ал. 2 могат да се оспорват пред тричленен състав на Върховния административен съд относно законосъобразността им. Съдът се произнася по жалбата в 40-дневен срок от образуване на съответното първоинстанционно или касационно производство. Чл. 103а. (1) Българската народна банка може да наложи специално изискване за ликвидност, ако въз основа на прегледа и оценката, извършени в съответствие с чл. 79в, прецени, че не са обхванати всички рискове, свързани с ликвидността, на които е изложена или може да бъде изложена банката, като взема предвид: 1. модела на стопанска дейност на банката;
--	---

	2. правилата за управление на ликвидността на банката; 3. резултатите от надзорния преглед и оценката по чл. 79в; (2) Българската народна банка прилага допълнително капиталово изискване по чл. 103, ал. 2, т. 5, когато въз основа на прегледите и оценките по чл. 79в и 80в, установи, че: 1. банката е изложена на рискове или на елементи на риска, които не са покрити или не са покрити в достатъчна степен от капиталовите изисквания по части трета, четвърта и седма от Регламент (ЕС) № 575/2013 и по глава втора от Регламент (ЕС) 2017/2402 на Европейския парламент и на Съвета от 12 декември 2017 година за определяне на обща рамка за секюритизациите и за създаване на специфична рамка за опростени, прозрачни и стандартизирани секюритизации, и за изменение на директиви 2009/65/ЕО, 2009/138/ЕО и 2011/61/ЕС и регламенти (ЕО) № 1060/2009 и (ЕС) № 648/2012, наричан по-нататък „Регламент (ЕС) 2017/2402“; 2. банката не отговаря на изискванията по чл. 73, ал. 1 и 2, чл. 73а, ал. 1 и 2 или чл. 393 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и е малко вероятно други надзорни мерки да са достатъчни, за да се осигури изпълнението им в подходящ срок; 3. извършените корекции в стойността по чл. 105 от Регламент (ЕС) № 575/2013 не позволяват в достатъчна степен на банката да продаде или хеджира позициите си в кратък срок, без да понесе съществени загуби при обичайни пазарни условия; 4. прегледът по чл. 80в, ал. 3 и 4 разкрива, че неспазването на изискванията за прилагане на разрешения подход има вероятност да доведе до неадекватни капиталови изисквания; 5. банката нееднократно не успява да установи или поддържа адекватно ниво на допълнителен капитал за покриване на общото ниво на собствения капитал съгласно препоръката за допълнителен собствен капитал, издадена от БНБ по чл. 79г, ал. 3; 6. други относими към банката обстоятелства, които според БНБ пораждаат сериозни надзорни притеснения. (3) Българската народна банка налага допълнителното капиталово изискване по чл. 103, ал. 2, т. 5 единствено за	
--	--	--

	покриване на рисковете, свързани с дейността на банката, включително тези, които отразяват въздействието на икономически фактори и промени на пазара върху рисковия профил на банката. (4) Условията по ал. 2, т. 1 са налице, когато размерът, видовете и разпределението на капитала, които БНБ счита за адекватни на база на прегледа на оценката на банката по чл. 73а, ал. 1 са по-големи от капиталовите изисквания по части трета, четвърта и седма от Регламент (ЕС) № 575/2013 и по глава втора от Регламент (ЕС) 2017/2402. (5) За целите на ал. 4, БНБ, като взема предвид рисковия профил на банката, извършва оценка на рисковете, на които банката е изложена, включително: 1. специфични за банката рискове или техни елементи, които са изрично изключени или не са изрично покрити от капиталовите изисквания по части трета, четвърта и седма от Регламент (ЕС) № 575/2013 и по глава втора от Регламент (ЕС) 2017/2402; 2. специфични за банката рискове или техни елементи, които има вероятност да са подценени, въпреки че са спазени приложимите изисквания по части трета, четвърта и седма от Регламент (ЕС) № 575/2013 и по глава втора от Регламент (ЕС) 2017/2402. (6) Алинея 5, т. 2 не включва рискове или елементи на риска, които са предмет на преходни разпоредби или разпоредби за унаследяване по този закон или по Регламент (ЕС) № 575/2013. (7) Капиталът се счита за адекватен съгласно ал. 4 когато покрива всички рискове или елементи на рисковете, определени като съществени съгласно оценката на БНБ по ал. 5. (8) Лихвеният риск, произтичащ от дейността в банковия портфейл, може да се счита за съществен, най-малко в случаите по чл. 103, ал. 1, т. 20 и т. 21, освен ако БНБ при осъществяването на прегледа и оценката установи, че управлението на лихвения риск, произтичащ от дейността в банковия портфейл, е адекватно и че банката не е прекомерно изложена на такъв риск.
--	--

	(9) Българската народна банка определя нивото на допълнителния собствен капитал за рискове, различни от риска от прекомерен ливъридж, които не са покрити в достатъчна степен съгласно чл. 92, параграф 1, буква „г“ от Регламент (ЕС) № 575/2013 като разлика между капитала, който тя счита за адекватен съгласно ал. 3 и съответните капиталови изисквания по части трета и четвърта от Регламент (ЕС) № 575/2013 и глава втора от Регламент (ЕС) 2017/2402. (10) Българската народна банка определя нивото на допълнителния собствен капитал за риск от прекомерен ливъридж, който не е покрит в достатъчна степен съгласно чл. 92, параграф 1, буква „г“ от Регламент (ЕС) № 575/2013 като разлика между капитала, който тя счита за адекватен съгласно ал. 4 и съответните капиталови изисквания по части трета и седма от Регламент (ЕС) № 575/2013. (11) Банката изпълнява допълнителното капиталово изискване със собствен капитал, който отговаря на следните условия: 1. най-малко три четвърти от допълнителното капиталово изискване се състои от капитал от първи ред; 2. най-малко три четвърти от капитала от първи ред по т. 1 се състои от базов собствен капитал от първи ред. (12) Българската народна банка може мотивирано да изиска от банката да изпълни допълнителното капиталово изискване с по-висок дял капитал от първи ред или базов собствен капитал от първи ред, като отчита специфичните обстоятелства, свързани с банката. (13) Собственият капитал, с който се изпълнява изискването за ниво на допълнителен собствен капитал по ал. 9, не може да се използва за покритие на: 1. капиталовите изисквания по чл. 92, параграф 1, букви „а“–„в“ от Регламент (ЕС) № 575/2013; 2. изискванията за поддържане на буфери; 3. препоръката за допълнителен собствен капитал по чл. 79г, ал. 3, когато тази препоръка се отнася за рискове, различни от риска от прекомерен ливъридж.	
--	--	--

	(14) Собственият капитал, с който се изпълнява изискването за ниво на допълнителен собствен капитал по ал. 10, не може да се използва за покритие на: 1. капиталовото изискване по чл. 92, параграф 1, буква „г“ от Регламент (ЕС) № 575/2013; 2. изискването за буфер на отношението на ливъридж по чл. 92, параграф 1а от Регламент (ЕС) № 575/2013; 3. препоръката за допълнителен собствен капитал по чл. 79г, ал. 3, когато тази препоръка се отнася за риска от прекомерен ливъридж. (15) Решението на БНБ за прилагане на допълнително капиталово изискване се мотивира, като включва най-малко описание на цялостната оценка на елементите, посочени в ал. 2-12. В случаите по ал. 2, т. 5, мотивите включват посочване на причините, поради които прилагането на капиталовата препоръка за допълнителен собствен капитал вече не се счита за достатъчно. (16) Подуправителят, ръководещ управление „Банков надзор“ на БНБ уведомява звеното по чл. 2, ал. 2 от Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници за наложеното на банка допълнително капиталово изискване. Чл. 103б. (1) Когато установи, че финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност не отговаря или е престанал да отговаря на условията по чл. 35а, ал. 5, БНБ прилага подходящи надзорни мерки, за да се осигури, съответно възстанови непрекъснатостта и целостта на консолидирания надзор и да се гарантира спазването на изискванията на консолидирана основа, предвидени в този закон и в Регламент (ЕС) № 575/2013. (2) Надзорните мерки по ал. 1 могат да включват: 1. временно лишаване от право на глас по акциите, съответно дяловете, на дъщерните институции, притежавани от финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност; 2. издаване на разпореджения на финансов холдинг,
--	---

	финансовия холдинг със смесена дейност, членовете на управителния или контролния орган или на лицата, които ги управляват или представляват за предотвратяване или преустановяване на допуснатите нарушения по този закон и Регламент (ЕС) № 575/2013; 3. издаване на разпоредба на финансов холдинг или на финансов холдинг със смесена дейност за прехвърляне на собствеността му на участника в неговите дъщерни институции; 4. временно определяне на друг финансов холдинг, финансов холдинг със смесена дейност или институция в рамките на групата като отговорни за спазването на изискванията на този закон и Регламент (ЕС) № 575/2013, на консолидирана основа; 5. налагане на ограничения или забрана върху разпределението или изплащането на лихви на притежателите на инструменти от собствен капитал; 6. налагане на изискване на финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност да прехвърли или да намали дяловете си участия в институции или в други предприятия от финансовия сектор; 7. налагане на изискване на финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност да представи план за привеждане в съответствие с изискванията на закона. (3) При налагане на мерки на финансов холдинг със смесена дейност се отчита влиянието им върху финансовия конгломерат. (4) При прилагане на мерки по ал. 2 се прилагат съответно и разпоредбите на чл. 103, ал. 3-6 и ал. 17.	
б) добавя се следният параграф: „3. Решенията, вземани от компетентните органи при упражняване на надзорните им правомощия и на правомощията за налагане на санкции, съдържат мотивите, на	ЗКИ Чл. 151. (1) Индивидуалните административни актове по този закон се издават от управителния съвет на БНБ по предложение на подуправителя, ръководещ управление	Пълно

които се основават“;	"Банков надзор", с изключение на индивидуалните административни актове по чл. 3а, които се издават от подуправителя, ръководещ управление "Банков надзор", и по чл. 56 и 56а, които се издават от подуправителя, ръководещ управление "Банково". (2) Административните актове по ал. 1 се мотивират и подлежат на незабавно изпълнение, като регистърното производство в търговския регистър във връзка с тези актове не подлежи на спиране. Чл. 153. (3) Съставянето на актовете (за установяване на нарушения), издаването, обжалването и изпълнението на наказателните постановления се извършват по реда на Закона за административните нарушения и наказания. ЗПФИ Чл. 295. (1) Актовете за установяване на нарушения по чл. 290 – 294 се съставят от оправомощени от заместник-председателя длъжностни лица, а наказателните постановления се издават от заместник-председателя. (2) Установяването на нарушенията, издаването, обжалването и изпълнението на наказателните постановления се извършват по реда на Закона за административните нарушения и наказания. ЗАНН Чл. 57. (1) Наказателното постановление трябва да съдържа: 5. описание на нарушенията, датата и мястото, където е извършено, обстоятелствата, при които е извършено, както и на доказателствата, които го потвърждават; 6. законните разпоредби, които са били нарушени виновно;	
17) В член 66, параграф 1 се добавя следната буква: „д) неподаване на заявление за одобрение в нарушение на член 21а или друго нарушение на изискванията, залегнали в	ЗКИ	Пълно

Чл. 152в. (Нов – ДВ, бр. 27 от 2014 г.) (1) (Изм. – ДВ, бр. 42 от 2019 г.) При извършено нарушение по чл. 34, ал. 1 и 2, чл. 35а,

посочения член.“;	чл. 36, ал. 1, т. 3, както и за нарушенията, посочени в чл. 103, ал. 1, т. 12 – 16, на нарушителя се налага: 1. когато е физическо лице – глоба в размер до левовата равностойност на 5 млн. евро; 2. когато е юридическо лице – имуществена санкция в размер до 10 на сто от годишния оборот, включително брутните приходи, състоящи се от вземания по лихви и други подобни доходи, доходи от акции и други ценни книжа с променлива или фиксирана доходност и вземания от комисиони и/или такси. (2) Когато стойността на реализираната печалба или избегнатата загуба в резултат на нарушението може да бъде определена, на лицето се налага глоба, съответно имуществена санкция, до двойния размер на реализираната печалба, съответно избегнатата загуба.	
18) В член 67, параграф 1 се добавя следната буква: „р) институция майка, финансов холдинг майка или финансов холдинг майка със смесена дейност не предприема някое от необходимите действия за гарантиране на спазването на пруденциалните изисквания, указани в трета, четвърта, шеста или седма част от Регламент (ЕС) № 575/2013, или наложени по силата на член 104, параграф 1, буква а) или член 105 от настоящата директива на консолидирана или подконсолидирана основа.“;	ЗКИ Чл. 103. (1) Българската народна банка може да приложи мерките по ал. 2, когато установи, че банка или нейни администратори или акционери са извършили действия или са допуснали бездействия, изразяващи се във: 19. непредприемане на необходимите действия за гарантиране на спазването на пруденциалните изисквания по части трета, четвърта, шеста или седма от Регламент (ЕС) № 575/2013, или наложени на основание ал. 2, т. 5 или чл. 103а, ал. 1 на консолидирана основа; (12) При нарушение на този закон или на актовете по прилагането му, извършено от финансов холдинг, финансов холдинг със смесена дейност или холдинг със смесена дейност или допуснато от лице, управляващо финансов холдинг, финансов холдинг със смесена дейност или холдинг със смесена дейност, БНБ може да приложи мерки по ал. 2 спрямо финансовия холдинг, финансовия холдинг със смесена дейност или холдинга със смесена дейност, както и спрямо неговите администратори.	Пълно

19) Член 74 се заменя със следното: <i>Член 74</i> Вътрешно управление и планове за възстановяване и реструктуриране 1. Институциите разполагат с надеждни правила за управление, включващи ясна организационна структура с точно определени, прозрачни и последователни нива на отговорност, ефективни процеси за установяване, управление, наблюдение и сигнализиране за рисковете, на които са изложени или могат да бъдат изложени, адекватни механизми за вътрешен контрол, включващи разумни административни и отчетни процедури, и политики и практики за възнагражданията, които са съобразени с разумното и ефективно управление на риска и го насърчават.		ЗКИ	Чл. 73. (1) Управителният орган на всяка банка приема и периодично актуализира в съответствие с най-добрите международно признати практики за корпоративно управление на банки политики, правила и процедури за организацията на банката, включващи най-малко: 1. управленската и организационната структура на банката с точно определени, прозрачни и последователни нива на отговорности; 2. правомощията и отговорностите на администраторите, включително разпределението на функциите на членовете в управителните и контролните органи на банката; 3. стратегията и плана за дейността на банката; 4. стратегиите и политиките за поемане, управление, наблюдение, контрол и редуциране на рисковете, на които е изложена или може да бъде изложена банката, включително рисковете, породени от макроикономическата среда, в която действа в съответната фаза на икономическия цикъл; 5. реда за изготвяне и обхвата на управленската информация; 6. организацията на оперативния контрол, включително правилата и процедурите по одобряване, изпълнение и отчитане на операциите; 7. рамката за вътрешен контрол, която включва независими служби за управление на риска, нормативно съответствие и вътрешен одит; 8. политиките за подбор и оценка на членовете на управителните и контролните органи на банката, за въвеждане в работата и обучението на членовете на управителните и контролните органи на банката и за насърчаване на многообразието на широк кръг качества и умения в тях; 9. политиката за предотвратяване конфликт на интереси; 10. политиката за възлагане на дейности на външни изпълнители;
--	--	-----	---

	11. системите за превенция срещу риска от изпирането на пари. Чл. 73б. (1) Банките приемат и прилагат политика за възнагражданията на лицата, които работят за тях. (2) По отношение на администраторите и другите лица, упражняването на чийто права и задължения оказва съществено влияние върху рисковия профил, политиката трябва да е съобразена с бизнес стратегията и дългосрочните цели на банката. Политиката за възнагражданията трябва да насърчава надеждното управление на риска и да не предразполага към поемане на риск, който излиза извън рамките на рисковия профил на банката. (3) Политиката за възнагражданията трябва да е неутрална по отношение на пола и да бъде изградена на принципи, осигуряващи съобразяването ѝ с големината, вътрешната организация на банката, както и с характера, обхвата и сложността на осъществяваните от нея дейности. Обхватът, принципите и изискванията за политиката по възнагражданията и нейното оповестяване се уреждат в наредба на БНБ. Чл. 74. (3) Банките приемат правила относно организацията и дейността на вътрешния контрол и създават системи за контрол, съобразени с обема на извършваните операции, разнообразието на сделките и видовете рискове, произтичащи от тях, в съответствие с наредба на БНБ. ЗПФИ Чл. 65. (1) Инвестиционният посредник изгражда и поддържа вътрешна организация, която отговаря по всяко време на изискванията на закона и е в съответствие с естеството, обхвата и сложността на извършваната от него дейност и която осигурява: 1. организационна структура с ясно определени, прозрачни и последователни нива на отговорност; 2. подходящи и сигурни административни и счетоводни процедури, включително за водене на счетоводна отчетност; 3. ефективни системи за вътрешен контрол;	
--	--	--

	 12. ефективни системи и механизми за установяване, управление, наблюдение, оценка и докладване на рисковете, на които е изложен или може да бъде изложен инвестиционният посредник; 14. прилагането на политики за възнагражденията на лицата, които работят за инвестиционния посредник, като изискванията към политиката за възнагражденията и нейното оповестяване се определят с наредба; (4) Системите за вътрешен контрол, както и административните и счетоводните процедури, прилагани от инвестиционния посредник, позволяват по всяко време проверка за съответствието на дейността на инвестиционния посредник с изискванията на този закон и актовете по прилагането му, с изискванията на Регламент (ЕС) № 600/2014, на Регламент (ЕС) № 596/2014, на Регламент (ЕС) № 575/2013 и на актовете по прилагането им, както и с правилата, приети от инвестиционния посредник в съответствие с посочените нормативни актове. (5) Системите и механизмите за установяване, оценка и управление на рисковете, на които е изложен или може да бъде изложен инвестиционният посредник, включват и рисковете, породени от макроикономическата среда, в която инвестиционният посредник действа, при съответната фаза на икономическия цикъл.	
Политиките и практиките за възнагражденията, посочени в първа алинея, са неутрални по отношение на пола.	ЗКИ Чл. 73б. (3) Политиката за възнагражденията трябва да е неутрална по отношение на пола и да бъде изградена на принципи, осигуряващи съобразяването ѝ с големината, вътрешната организация на банката, както и с характера, обхвата и сложността на осъществяваните от нея дейности. Обхватът, принципите и изискванията за политиката по възнагражденията и нейното оповестяване се уреждат в наредба на БНБ.	Пълно

2. Правилата, процесите и механизмите, посочени в параграф 1 от настоящия член, са всеобхватни и пропорционални на естеството, мащаба и сложността на рисковете, присъщи за бизнес модела и дейностите на институцията. Отчитат се техническите критерии, определени в членове 76—95.	ЗКИ Чл. 73. (2) Политиките, правилата и процедурите по ал. 1 трябва да са всеобхватни и да съответстват на големината, естеството, мащаба и сложността на извършваната от банката дейност и на рисковете, на които тя е изложена, както и да осигуряват нейното разумно и ефективно управление. (6) Техническите критерии, на които трябва да отговаря политиката на банките за управление и контрол на риска по ал. 1, т. 4, и изискванията към управленската и организационната структура на банката, включително към политиките, правилата и процедурите по ал. 1, се определят с наредба на БНБ. ЗПФИ Чл. 65. (1) Инвестиционният посредник изгражда и поддържа вътрешна организация, която отговаря по всяко време на изискванията на закона и е в съответствие с естеството, обхвата и сложността на извършваната от него дейност и която осигурява:	Пълно
3. ЕБО издава насоки в съответствие с член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 относно правилата, процесите и механизмите, посочени в параграф 1 от настоящия член, като взема предвид параграф 2 от настоящия член. ЕБО издава насоки в съответствие с член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 относно неутрални по отношение на пола политики за възнагражденията в институциите. В срок от две години от датата на публикуване на насоките, посочени във втора алинея, и въз основа на информацията, събрана от компетентните органи, ЕБО публикува доклад относно прилагането на неутралните по отношение на пола политики за възнагражденията от страна на институциите.”;		Не подлежи на въвеждане: предвижда задължения на ЕБО.

20) В член 75 параграф 1 се заменя със следното: „1. Компетентните органи събират информацията, оповестена в съответствие с критериите за оповестяване по член 450, параграф 1, букви ж), з), и) и к) от Регламент (ЕС) № 575/2013, както и информацията, предоставяна от институциите, относно разликата в заплащането на жените и мъжете, и използват тази информация за сравняване на тенденциите и практиките в областта на възнагражденията. Компетентните органи предоставят тази информация на ЕБО.“;		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ. По отношение на инвестиционните посредници - подлежи на въвеждане при необходимост заедно с въвеждане на Директива (ЕС) 2019/2034 в националното законодателство
21) Член 84 се заменя със следното: „Член 84 Лихвен риск, произтичащ от дейности извън търговския портфейл 1. Компетентните органи гарантират, че институциите са въвели вътрешни системи, използват стандартизирана методика или опростена стандартизирана методика за установяване, оценка, управление и ограничаване на рисковете, произтичащи от потенциални промени в лихвените проценти, които засягат както икономическата стойност на капитала, така и нетния лихвен доход от дейности извън търговския портфейл на институцията.		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
2. Компетентните органи гарантират, че институциите са въвели системи за оценка и наблюдение на рисковете, произтичащи от потенциални промени в кредитните спредове, които засягат както икономическата стойност на капитала, така и нетния лихвен доход от дейности извън търговския портфейл на институцията.		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
3. Компетентният орган може да поиска от дадена институция да използва посочената в параграф 1 стандартизирана методика, когато вътрешните системи, въведени от тази институция с цел оценка на посочените в този параграф рискове, не са задоволителни.		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.

4. Компетентният орган може да поиска от малка и несложна институция съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 145 от Регламент (ЕС) № 575/2013 да използва стандартизираната методика, когато смята, че опростената стандартизирана методика не е подходяща за отразяването на лихвения риск, произтичащ от дейностите извън търговския портфейл на тази институция.		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
5. ЕБО разработва проекти на регулаторни технически стандарти за уточняване, за целите на настоящия член, на стандартизирана методика, която институциите могат да използват за оценка на рисковете, посочени в параграф 1 от настоящия член, включително опростена стандартизирана методика за малки и несложни институции съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 145 от Регламент (ЕС) № 575/2013, която е поне толкова консервативна, колкото стандартизираната методика. ЕБО представя на Комисията тези проекти на регулаторни технически стандарти до 28 юни 2020 г. На Комисията се делегира правомощието да допълва настоящата директива, като приема посочените в първа алинея регулаторни технически стандарти в съответствие с членове 10 — 14 от Регламент (ЕС) № 1093/2010.		Не подлежи на въвеждане: предвижда задължения на ЕБО и делегация на правомощия на Комисията.
6. ЕБО издава насоки, с които определя критерии за: а) оценка на рисковете по параграф 1 от вътрешните системи на институциите; б) установяване, управление и ограничаване на рисковете по параграф 1 от страна на институциите; в) оценка и наблюдение на рисковете по параграф 2 от страна на институциите; г) определяне кои от вътрешните системи, прилагани от институциите за целите на параграф 1, не са задоволителни, както е посочено в параграф 3. ЕБО издава посочените насоки до 28 юни 2020 г.“		Не подлежи на въвеждане: предвижда задължения на ЕБО.

22) В член 85 параграф 1 се заменя със следното: „1. Компетентните органи гарантират, че институциите са въвели политики и процедури за оценка и управление на експозициите към операционен риск — включително към риска във връзка с използвания модел и към рисковете, произтичащи от възлагането на дейности на външен изпълнител, както и за покриване на рядко възникващи събития с голямо въздействие. Институциите определят какво е операционен риск за целите на тези политики и процедури.“;		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ. По отношение на инвестиционните посредници - подлежи на въвеждане при необходимост заедно с въвеждане на Директива (ЕС) 2019/2034 в националното законодателство
23) В член 88, параграф 1 се добавя следната алинея: „Държавите членки гарантират, че данните относно кредити, отпуснати на членове на ръководния орган и на свързани с тях страни, се документират надлежно и при поискване се предоставят на компетентните органи.“	ЗКИ Чл. 45. (1) (Доп. – ДВ, бр. 97 от 2017 г.) Банката може само с единодушно решение на колективния ѝ управителен орган и след предварително одобрение на надзорния съвет, съответно на членовете на съвета на директорите, които не са изпълнителни членове, да формира експозиции към: 1. администратори на банката; 2. (изм. – ДВ, бр. 97 от 2017 г.) лица, които притежават пряко или непряко квалифицирано дялово участие в капитала на банката или акции, които им осигуряват повече от 10 на сто от общия брой на гласовете в общото събрание на акционерите; 3. акционер, чийто представител е член на управителния или надзорния орган на банката; 4. (изм. и доп. – ДВ, бр. 97 от 2017 г.) съпрузи, братя, сестри и роднини по права линия до трета степен включително на лицата по т. 1, 2 и 3, както и лица, които се намират във фактическо съжителство с тях; 5. (нова – ДВ, бр. 97 от 2017 г.) лица, които банката или лице по т. 1 – 4 контролира пряко или непряко, включително съвместно с други лица, както и към членовете на техните управителни и контролни органи; 6. (предишна т. 5, изм. – ДВ, бр. 97 от 2017 г.) юридически лица, в управителните или надзорните органи на които участват лица по т. 1 - 4; 7. (предишна т. 6, изм. – ДВ, бр. 97 от 2017 г.) търговски	Пълно

	дружества и други предприятия по смисъла на чл. 2 от Закона за счетоводството, в които банката или лице по т. 1 – 4 има пряко или непряко квалифицирано дялово участие; 8. (предишна т. 7, изм. – ДВ, бр. 97 от 2017 г.) трети лица, действащи за сметка на лицата по т. 1 – 7; 9. (нова – ДВ, бр. 97 от 2017 г.) лица, които упражняват пряко или непряко контрол върху банката или върху акционери с квалифицирано дялово участие в банката. (2) В случаите по ал. 1 с решението за формиране на експозицията се определят и условията по нея. (3) Редът по ал. 1 не се прилага, когато: 1. (доп. – ДВ, бр. 97 от 2017 г.) размерът на експозицията към лице по ал. 1, т. 1 и 4 не надхвърля годишното му възнаграждение или е в рамките на предварително одобрени от надзорния съвет лимити; 2. (изм. – ДВ, бр. 97 от 2017 г.) размерът на експозицията към лице по ал. 1, т. 2, 3, - 5 - 10 е по-малък от едно на сто от собствения капитал на банката, но не повече от 300 000 лв. (4) Банките не могат да предоставят благодетелстващи условия по експозициите към лица по ал. 1, изразяващи се във: 1. сключване на сделка, която поради своето естество, цел, характеристика или риск банката обичайно не би сключила с клиенти извън лицата по ал. 1; 2. събиране на лихви, такси или други парични задължения или приемане на обезпечения, които са по-ниски от тези, изисквани от други клиенти при сходни случаи. (5) (Отм. - ДВ, бр. 24 от 2009 г.). (6) (Изм. - ДВ, бр. 94 от 2010 г.) Общата експозиция на банката към лице по ал. 1, което не е кредитна институция или инвестиционен посредник, не може да надвишава 10 на сто от собствения ѝ капитал. Общият размер на всички формирани експозиции на банката към лица по изречение първо не може да надхвърля 20 на сто от собствения ѝ капитал. (7) (Отм. – ДВ, бр. 27 от 2014 г.).
--	---

	(8) (Нова – ДВ, бр. 97 от 2017 г.) Експозициите по ал. 1 включват всеки актив или задбалансова позиция, включително деривативни договори, вземания, произтичащи от предоставянето на услуги, придобиване и продажба на активи и лизингови договори. Начинът за изчисляването на стойността на експозициите се определя с наредбата по чл. 45в. (9) (Нова – ДВ, бр. 97 от 2017 г.) Алинея 1 се прилага и при промяна на условията по експозициите като предоговаряне на лихвата и предоставяне на гратисен период. (10) По отношение на банки, в които държавата притежава повече от 50 на сто от капитала, в експозициите към лица по ал. 1, т. 2 и 9 не се включват експозиции към държавни органи. Чл. 45а. (Нов – ДВ, бр. 97 от 2017 г.) (1) Банките са длъжни да приемат и прилагат вътрешни правила и процедури за установяване, наблюдение и докладване на експозициите към лица по чл. 45, ал. 1. (2) Правилата и процедурите по ал. 1 включват механизъм за проследяване на линията на контрол или квалифициран акционерен дял до действителния собственик на лицата по чл. 45, ал. 1. Чл. 45б. (Нов – ДВ, бр. 97 от 2017 г.) Банките съставят и представят в БНБ тримесечен отчет за експозициите към лица по чл. 45, ал. 1 във форма и съдържание, определени в наредба. Чл. 45в. (Нов – ДВ, бр. 97 от 2017 г.) Българската народна банка приема наредба по прилагането на чл. 45 – 45б. Чл. 46. Администраторите, предоставили кредити в нарушение на чл. 44 и 45, носят солидарна отговорност за предоставените суми заедно с кредитополучателя.	Пълно
За целите на настоящия член изразът „свързана страна“ означава:	ЗКИ Чл. 45. (1) Банката може само с единодушно решение на колективния ѝ управителен орган и след предварително одобрение на надзорния съвет, съответно на членовете на съвета на директорите, които не са изпълнителни членове, да формира експозиции към:	

а) съпруг, регистриран партньор съгласно националното право, дете или родител на член на ръководния орган;	ЗКИ Чл. 45. (1) 1. администратори на банката; 2. лица, които притежават пряко или непряко квалифицирано дялово участие в капитала на банката или акции, които им осигуряват повече от 10 на сто от общия брой на гласовете в общото събрание на акционерите; 3. акционер, чийто представител е член на управителния или надзорния орган на банката; 4. съпрузи, братя, сестри и роднини по права линия до трета степен включително на лицата по т. 1, 2 и 3, както и лица, които се намират във фактическо съжителство с тях;	Пълно
б) търговско дружество, в което член на ръководния орган или близък член на семейството му, посочен в буква а), притежава квалифицирано дялово участие от 10 % или повече от капитала или правата на глас в дружеството, или в което тези лица могат да упражняват значително влияние или заемат висши ръководни длъжности, или са членове на ръководния орган. “;	ЗКИ Чл. 45. (1) 1. администратори на банката; 2. лица, които притежават пряко или непряко квалифицирано дялово участие в капитала на банката или акции, които им осигуряват повече от 10 на сто от общия брой на гласовете в общото събрание на акционерите; 3. акционер, чийто представител е член на управителния или надзорния орган на банката; 4. съпрузи, братя, сестри и роднини по права линия до трета степен включително на лицата по т. 1, 2 и 3, както и лица, които се намират във фактическо съжителство с тях; 5. лица, които банката или лице по т. 1 – 4 контролира пряко или непряко, включително съвместно с други лица, както и към членовете на техните управителни и контролни органи; 6. юридически лица, в управителните или надзорните органи на които участват лица по т. 1 - 4; 7. търговски дружества и други предприятия по смисъла на чл. 2 от Закона за счетоводството, в които банката или лице по т. 1 – 4 има пряко или непряко квалифицирано дялово участие; 8. трети лица, действащи за сметка на лицата по т. 1 - 7;	Пълно

24) В член 89 се добавя следният параграф: „6. До 1 януари 2021 г. Комисията, след консултация с ЕБО, ЕОЗППО и ЕОЦКП, проверява дали информацията, посочена в параграф 1, букви а) – е), все още е подходяща, като взема предвид предишни оценки на въздействието, международни споразумения и законодателни промени в рамките на Съюза, както и дали към параграф 1 могат да се добавят други изисквания за информация. До 30 юни 2021 г., въз основа на консултациите с ЕБО, ЕОЗППО и ЕОЦКП, Комисията докладва на Европейския парламент и на Съвета за посочената в настоящия параграф оценка и ако е целесъобразно, им представя законодателно предложение.“;	9. лица, които упражняват пряко или непряко контрол върху банката или върху акционери с квалифицирано дялово участие в банката.	Не подлежи на въвеждане: предвижда задължения на Комисията.
25) Член 91 се изменя, както следва: а) параграф 1 се заменя със следното: „1. Институциите, финансовите холдинги и финансовите холдинги със смесена дейност, носят главната отговорност за гарантиране, че във всеки момент членовете на ръководния орган разполагат с достатъчно добра репутация и притежават достатъчно знания, умения и опит за изпълнението на своите задължения. Членовете на ръководния орган отговарят по-специално на изискванията, предвидени в параграфи 2–8.	ЗКИ Чл. 10. (4) В състава на управителния съвет (съвета на директорите) и на надзорния съвет се включват лица с разнообразна квалификация и професионален опит, съответстващи на спецификата на осъществяваните от банката дейности и основните рискове, пред които тя е или може да бъде изложена. Чл. 11. (1) Член на управителен съвет, на съвет на директорите, както и прокурист, с изключение на този, чието упълномощаване е само за дейността на клон на банка, лицензирана в Република България, може да бъде лице, което: 1. има висше образование с придобита образователно-квалификационна степен не по-ниска от "магистър"; 2. притежава достатъчни квалификация и професионален опит в банковия или финансовия сектор за изпълнение на съответните функции, а всяко от лицата по чл. 10, ал. 1, изречение първо - и да е работило най-малко 5 години на длъжност с ръководни функции в банка или в сравнимо с банка дружество или институция, съобразно критерии, определени от БНБ;	Частично Подлежи на пълно въвеждане чрез изменение на наредба.

	3. не е осъждано за умишлено престъпление от общ характер, освен ако е реабилитирано; 4. не е било през последните две години преди датата на решението за обявяване в несъстоятелност член на управителен или контролен орган или неограничено отговорен съдружник в прекратено поради несъстоятелност дружество, ако има неудовлетворени кредитори, независимо дали е възстановено в права; 5. не е било член на управителен или контролен орган на банка през последните две години преди датата на решението за обявяването ѝ в несъстоятелност; 6. не е лишено или лишавано от право да заема материалноотговорна длъжност; 7. не е съпруг или роднина до трета степен включително по права или по съребрена линия с член на управителен или контролен орган на банката и не се намира във фактическо съжителство с такъв член; 8. не е невъзстановен в правата си несъстоятелен длъжник; 9. въз основа на събраните за него данни не дава основание за съмнение относно неговата надеждност и пригодност и възможност за възникване конфликт на интереси. (2) Член на надзорния съвет на банка или представител на юридическо лице в надзорния съвет може да е лице, което отговаря на изискванията на ал. 1, т. 3 - 8 и притежава знания, умения, опит, надеждност и пригодност, съобразно критерии, определени с наредба на БНБ. Чл. 96. (1) Членовете на управителния и контролния орган, както и лицата, оправомощени да управляват и представляват финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност, трябва да отговарят на изискванията на чл. 10, ал. 4-7 и чл. 11, ал. 1 и 2. При преценка на репутацията се вземат предвид и данните от регистъра за административните санкции, воден от ЕБО. (2) Разпоредбите на чл. 11, ал. 3-5 и 7 се прилагат съответно.
--	--

	Чл. 2. (1) Банките извършват оценка на индивидуалната пригодност на предложените лица за членове на управителния съвет (съвета на директорите) и на наблюдателния съвет, като вземат предвид: 1. наличието на добра репутация; 2. притежаването на знания, умения и опит за съответната длъжност; 3. способността им да изпълняват функциите си честно, почтено и независимо; 4. възможността да отделят достатъчно време за изпълнението на своите функции. Чл. 3. Лицата, за които се иска издаване на одобрение, за да бъдат избрани в управителния съвет или в съвета на директорите на банка, трябва да отговарят на изискванията по чл. 11, ал. 1, т. 1 и т. 3 - 9 от Закона за кредитните институции, както и на едно от следните условия: 1. да са заемали не по-малко от 5 години длъжност с ръководни функции в предприятия от банковия или финансовия сектор или в институции, сравними с банка, а ако имат висше икономическо или юридическо образование - не по-малко от 3 години; 2. да са заемали не по-малко от 10 години длъжност с ръководни функции във финансовото управление на предприятия от нефинансовия сектор, чиито активи са съпоставими със стойността на активите на банката, а ако имат висше икономическо или юридическо образование - не по-малко от 5 години; 3. да са заемали не по-малко от 10 години длъжност с ръководни функции във финансовото управление на държавни институции, а ако имат висше икономическо или юридическо образование - не по-малко от 5 години; 4. да са хабилитирани лица (преподаватели, научни работници) в областта на икономиката или правото. Чл. 4. (1) Лицата, за които се иска издаване на одобрение, за да могат да управляват и представляват банка, трябва да
--	--

	отговарят на изискванията по чл. 11, ал. 1, т. 1 и т. 3 - 9 от Закона за кредитните институции, както и на следните условия: 1. за лицата с висше юридическо или икономическо образование: да са работили най-малко 5 години на длъжност с ръководни функции в предприятия от банковия сектор или в сравнимо с банка дружество или институция; 2. за лицата без висше юридическо или икономическо образование: да имат не по-малко от 10 години професионален опит в предприятия от банковия сектор или в сравнимо с банка дружество или институция, от които най-малко 5 години на длъжност с ръководни функции. (2) Изискванията по ал. 1 се прилагат и при издаване на одобрение на прокурист или управител на клон на банка със седалище в трета държава. Чл. 5. (1) Лицата, за които се иска издаване на одобрение, за да бъдат избрани в надзорния съвет на банка, трябва да притежават надеждност и пригодност, необходими за заемане на длъжността, включително квалификация и познания за ефективно изпълнение на задължения при участие в структури, които банката е формирала във връзка с изискванията на чл. 73, 73б и 73в от Закона за кредитните институции, да отговарят на изискванията по чл. 11, ал. 1, т. 3 - 8 от Закона за кредитните институции, както и на едно от следните условия: 1. да са заемали не по-малко от 3 години длъжност с ръководни функции в предприятия от банковия или финансовия сектор или в институции, сравними с банка; 2. да са заемали не по-малко от 5 години длъжност с ръководни функции във финансовото управление на предприятия от нефинансовия сектор, чиито активи са съпоставими със стойността на активите на банката, а ако имат висше икономическо или юридическо образование - не по-малко от 3 години; 3. да са заемали не по-малко от 3 години длъжност като член на управителен и/или контролен орган в предприятия от нефинансовия сектор, чиито активи са съпоставими със стойността на активите на банката, ако дейността на лицата е
--	---

	свързана с бизнес плана на банката; 4. да са заемали не по-малко от 5 години длъжност с ръководни функции във финансовото управление на държавни институции, а ако имат висше икономическо или юридическо образование - не по-малко от 3 години; 5. да са хабилитирани лица (преподаватели, научни работници) в областта на икономиката или правото. (2) Когато член на надзорния съвет е юридическо лице, изискванията по ал. 1 се отнасят за физическите лица, които го представляват в този орган.	
Когато членовете на ръководния орган не отговарят на изискванията, предвидени в настоящия параграф, компетентните органи разполагат с правомощието да ги отстранят от ръководния орган. Компетентните органи проверяват по-специално дали все още са изпълнени изискванията, предвидени в настоящия параграф, когато имат разумни основания да се съмняват, че се извършва, било е извършено или е имало опит да се извърши изпиране на пари или финансиране на тероризъм, или че е налице повишен риск от тези действия, свързан със съответната институция. “;	ЗКИ Чл. 11. (8) При възникване на съмнение, че се извършва, било е извършено или е имало опит да се извърши изпиране на пари или финансиране на тероризъм, или че е налице повишен риск от такива действия в банка, БНБ преразглежда издадените от нея одобрения с оглед спазването на изискванията по ал. 1, 2 и 6 и при необходимост налага надзорни мерки по чл. 103, ал. 2. Чл. 103. (1) Българската народна банка може да приложи мерките по ал. 2, когато установи, че банка или нейни администратори или акционери са извършили действия или са допуснали бездействия, изразяващи се във: 1. нарушаване или заобикаляне разпоредбите на този закон, на Регламент (ЕС) № 575/2013 или на нормативните и други актове и предписанията на БНБ; 10. нарушаване на условията, въз основа на които е издаден лицензът или друго разрешение или одобрение на банката; 16. допускане от банката на едно или повече лица, които не отговарят на изискванията по чл. 10 или 11, да участват в състава на управителния съвет, на съвета на директорите или на надзорния съвет; (2) В случаите по ал. 1 БНБ може да: 3. разпореди писмено да се преустановят и отстранят допуснатите нарушения; 16. разпореди писмено на банката да освободи едно или повече лица, оправомощени да управляват и представляват банката,	Пълно

б) параграфи 7 и 8 се заменят със следното: „7.Ръководният орган колективно притежава достатъчно знания, умения и опит, за да може да разбира дейността на институцията, включително основните рискове. Общият състав на ръководния орган отразява достатъчно широк спектър от опит.	както и членове на управителния съвет, съвета на директорите или на надзорния съвет, лица от висшия ръководен персонал или други администратори на банката; ако в определения от БНБ срок банката не освободи съответното лице, БНБ може да го отстрани от длъжност и може да назначи друго на негово място за времето до провеждане на съответния избор; от деня на получаването на акта на БНБ за отстраняване от длъжност правомощията на лицето - адресат на мярката, се преустановяват и извършените от него управителни и представителни действия след тази дата нямат действие спрямо банката; (12) При нарушение на този закон или на актовете по прилагането му, извършено от финансов холдинг, финансов холдинг със смесена дейност или холдинг със смесена дейност от лице, управляващо финансов холдинг, финансов холдинг със смесена дейност или холдинг със смесена дейност, БНБ може да приложи мерки по ал. 2 спрямо финансов холдинг, финансов холдинг със смесена дейност или холдинга със смесена дейност, както и спрямо неговите администратори. ЗПФИ Чл. 276 (1) 5. да разпореди писмено на поднадзорно лице да освободи едно или повече лица, оправомощени да управляват и да представляват съответното лице, и да отнеме управителните и представителните му права до освобождаването му;	ЗКИ Чл. 10. (4) В състава на управителния съвет (съвета на директорите) и на надзорния съвет се включват лица с разнообразна квалификация и професионален опит, съответстващи на спецификата на осъществяваните от банката дейности и основните рискове, пред които тя е или може да бъде изложена. (7) Членовете на управителния съвет (съвета на директорите) и	Пълно
--	--	--	--------------

	на надзорния съвет трябва да притежават колективно достатъчно знания, умения и опит за осигуряване управлението на рисковете в дейността с оглед стабилното управление на банката. НАРЕДБА №20 НА БНБ Чл. 2. (2) Банките извършват оценка на колективната пригодност на управителния съвет (съвета на директорите) и на надзорния съвет, като вземат предвид притежаването на достатъчно знания, умения и опит за осигуряване управлението на рисковете в дейността с оглед стабилното управление на банката. ЗПФИ Чл. 64 (7) Инвестиционният посредник гарантира пригодността на всеки член на неговия управителен орган, съответно контролен орган, и извършва първоначална и последваща оценка на тяхната пригодност поотделно и колективно.	
8. Всеки член на ръководния орган действа честно, почтено и независимо, като оценява и оспорва по ефективен начин на решенията на висшето ръководство, ако е необходимо, и упражнява ефективен контрол и наблюдение на вземането на решения на управленско ниво. Участието в свързани дружества или свързани субекти не представлява само по себе си пречка за независимост на действията. „	ЗКИ Чл. 10. (6) Условието, при които членовете на управителния съвет (съвета на директорите) и на надзорния съвет могат да участват в състава на управителните или контролни органи на други юридически лица, както и допълнителните изисквания, които трябва да спазват при упражняването на функциите си, се определят с наредба на БНБ. НАРЕДБА №20 НА БНБ Чл. 17. (1) Членовете на управителния съвет (съвета на директорите) и на надзорния съвет изпълняват функциите си честно, почтено и независимо с цел извършване на ефективна собствена преценка за решенията на висшия ръководен персонал и упражняване на ефективен контрол и наблюдение върху вземането на управленски решения. (2) Членовете на управителния съвет (съвета на директорите) и на надзорния съвет трябва да отделият достатъчно време за	Частично Второто изречение подлежи на въвеждане чрез изменение на наредби на БНБ.

	изпълнението на задълженията си в управлението на банката. ЗПФИ Чл. 64 (7) Инвестиционният посредник гарантира пригодността на всеки член на неговия управителен орган, съответно контролен орган, и извършва първоначална и последваща оценка на тяхната пригодност поотделно и колективно. Наредба № 38 Чл. 8 (2) При извършване на оценка по ал. 1 се оценява дали членът на управителния орган, съответно членът на контролния орган на инвестиционния посредник: 1. има достатъчно добра репутация; 2. притежава достатъчно знания, умения и опит за изпълнение на задълженията си; 3. е способен да действа честно, почтено и независимо с цел извършване на точна собствена преценка на решенията на управителния орган, съответно решенията на контролния орган, и упражняване на ефективен контрол и наблюдение върху вземането на управленски решения. 4. е способен да отдели достатъчно време за изпълнение на задълженията си в инвестиционния посредник. Наредба № 38 Чл. 33. (1) Финансовите холдинги и финансовите холдинги със смесена дейност гарантират пригодността на всеки член на техните управителни и контролни органи и извършват първоначална и последваща оценка на тяхната пригодност поотделно и колективно. (2) Финансовите холдинги и финансовите холдинги със смесена дейност прилагат изискванията на чл. 2 – 30 и чл. 32 съответно.	
--	--	--

в) в параграф 12 се добавя следната буква: „е) последователното прилагане на правомощието, посочено в параграф 1, втора алинея.“;		Не подлежи на въвеждане – предвижда задължение на ЕБО.
26) Член 92 се изменя, както следва: а) параграф 1 се заличава;		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
б) параграф 2 се изменя, както следва: i) въстъпителната част се заменя със следния текст: „Държавите членки гарантират, че при разработване и прилагане на политиките за общите възнаграждения, включително заплатите и пенсионните права по преценка на работодателя, за категориите служители, чиито професионални дейности имат съществено въздействие върху рисковия профил на институцията, институциите спазват следните изисквания по начин, подходящ за техния размер и вътрешна организация и за естеството, мащаба и сложността на техните дейности.“;	ЗКИ Чл. 73б. (3) Политиката за възнаграждения трябва да е неутрална по отношение на пола и да бъде изградена на принципи, осигуряващи съобразяването ѝ с големината, вътрешната организация на банката, както и с характера, обхвата и сложността на осъществяваните от нея дейности. Обхватът, принципите и изискванията за политиката по възнаграждения и нейното оповестяване се уреждат в наредба на БНБ.	Подлежи на пълно въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
ii) вмъква се следната буква: „aa) политиката за възнагражденията е неутрална по отношение на пола“;		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
в) добавя се следният параграф: „3. За целите на параграф 2 категориите служители, чиито професионални дейности имат съществено въздействие върху рисковия профил на институцията, включват най-малко:		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
а) всички членове на ръководния орган и висшето ръководство;		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
б) служителите с управленска отговорност за контролните функции или за съществения бизнес звена на институцията;		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
в) служителите, които през изминалата финансова година са получили значително възнаграждение, при следните условия:		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.

i) възнаграждението на служителя е по-голямо или равно на 500 000 евро и по-голямо или равно на средното възнаграждение, което получават членовете на ръководния орган и висшето ръководство на институцията, посочени в буква а);		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
ii) служителът упражнява професионалната си дейност в съществено бизнес звено и дейността му е от такова естество, че оказва значително въздействие върху рисковия профил на това звено.“;		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
27) Член 94 се изменя, както следва: а) параграф 1 се изменя, както следва: i) буква л), подточка i) се заменя със следното: „i) акции или равностойни права на собственост, в зависимост от правно-организационната форма на съответната институция; или свързани с акции инструменти или равностойни непарични инструменти, в зависимост от правно-организационната форма на съответната институция;“;		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
ii) буква м) се заменя със следното: „м) съществена част от променливия елемент на възнаграждението, която при всички случаи е поне 40 % от него, се разсрочва за период, който е не по-кратък от четири до пет години и е надлежно съобразен с естеството на стопанската дейност, свързаните с нея рискове и дейността на съответния служител. За членовете на ръководния орган и висшето ръководство на институции, които са значители по своя размер, вътрешна организация и по естеството, мащаба и сложността на своите дейности, периодът на разсрочване не следва да бъде по-кратък от пет години.		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
Възнаграждение, платимо при условията на договореност за разсрочване, се получава не по-бързо, отколкото на пропорционален принцип. При променлив елемент на възнаграждението с особено голям размер се разсрочва изплащането на поне 60 % от сумата. Продължителността на периода на разсрочване се определя според стопанския цикъл.		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.

естеството на стопанската дейност, свързаните с нея рискове и дейността на съответния служител“;		
б) параграф 2 се заменя със следното: „2. ЕБО разработва проекти на регулаторни технически стандарти по отношение на категориите инструменти, които отговарят на условията по параграф 1, буква л), подточка ii). ЕБО представя на Комисията тези проекти на регулаторни технически стандарти до 31 март 2014 г. С цел набелязване на служители, чиято професионална дейност има съществено въздействие върху рисковия профил на институцията, както е посочено в член 92, параграф 3, ЕБО разработва проекти на регулаторни технически стандарти, в които са указани критериите за определяне на следните елементи: а) управленска отговорност и контролни функции; б) съществено бизнес звено и значително въздействие върху рисковия профил на това звено; и в) други категории служители, които не са посочени изрично в член 92, параграф 3, чийто професионални дейности оказват също толкова съществено въздействие върху рисковия профил на институцията, колкото и дейностите на посочените във въпросната разпоредба категории служители. ЕБО представя на Комисията тези проекти на регулаторни технически стандарти до 28 декември 2019 г. На Комисията се делегира правомощието да допълва настоящата директива, като приема посочените в първа и трета алинея регулаторни технически стандарти в съответствие с членове 10 — 14 от Регламент (ЕС) № 1093/2010“;		Не подлежи на въвеждане: предвижда задължения на ЕБО и делегация на правомощие на Комисията.
в) добавят се следните параграфи: „3. Чрез дерогация от параграф 1 изискванията, предвидени в букви л) и м) и втората алинея на буква о) от настоящия параграф, не се прилагат за:		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.

а) институция, която не е голяма институция съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 146 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и стойността на чиито активи средно и на индивидуална основа съгласно настоящата директива и Регламент (ЕС) № 575/2013 е по-малка или равна на 5 милиарда евро през последните четири години преди текущата финансова година;	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
б) служител, чието годишно променливо възнаграждение не надвишава 50 000 евро и не представлява повече от една трета от общото му годишно възнаграждение.	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
4. Чрез дерогация от параграф 3, буква а) държавите членки могат да понижат или повишат посочения там праг, при условие че:	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
а) институцията, по отношение на която държавата членка прилага тази разпоредба, не е голяма институция съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 146 от Регламент (ЕС) № 575/2013, и при извършено повишаване на прага:	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
і) институцията изпълнява критериите, предвидени в член 4, параграф 1, точка 145, букви в), г) и д) от Регламент (ЕС) № 575/2013; и	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
іі) прагът не надвишава 15 млрд. евро;	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
б) целесъобразно е изменението на прага в съответствие с настоящия параграф да се извършва, като се отчитат естеството, обхватът и сложността на дейностите на институцията, нейната вътрешна организация или, когато е приложимо, особеностите на групата, към която тя принадлежи.	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
5. Чрез дерогация от параграф 3, буква б) дадена държава членка може да реши, че служители, които имат право на годишно променливо възнаграждение под посочените в тази буква праг и дял, не са обхванати от предвиденото в нея изключение поради националните пазарни особености във връзка с практиките за възнагражденията или поради	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.

естеството на отговорностите и длъжностната характеристика на тези служители.			
6. До 28 юни 2023 г. Комисията, в тясно сътрудничество с ЕБО, извършва преглед и докладва относно прилагането на параграфи 3-5, като предоставя съответния доклад на Европейския парламент и на Съвета заедно със законодателно предложение, ако е уместно.			Не подлежи на въвеждане: предвижда задължение на Комисията.
7. ЕБО издава насоки в съответствие с член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 за улесняване на прилагането на параграфи 3, 4 и 5 и за гарантиране на последователното им прилагане. “;			Не подлежи на въвеждане: предвижда задължение на ЕБО.
28) Член 97 се изменя, както следва: а) параграф 1, буква б) се заличава;	ЗКИ Чл. 79в, ал. 1, т.2 се отменя.		Пълно
б) в параграф 4 се добавя следната алинея: „При провеждане на прегледа и оценката, посочени в параграф 1 от настоящия член, компетентните органи прилагат принципа на пропорционалност в съответствие с критериите, оповестени съгласно член 143, параграф 1, буква в)“;	ЗКИ Чл. 79в. (3) Периодичността и интензивността на надзорния преглед и на оценката се определят от големината на съответната банка, от системното ѝ значение, от характера, мащаба и сложността на дейността ѝ. Надзорният преглед и оценката се извършват най-малко веднъж годишно. При извършването им БНБ прилага принципа на пропорционалност в съответствие с критериите, които е оповестила по чл. 102, ал. 1, т. 3.		Пълно
в) вмъква се следният параграф: „4а. Компетентните органи могат да приспособят методиките за прилагане на прегледа и оценката, посочени в параграф 1 от настоящия член, за да вземат предвид институции със сходен рисков профил, като например сходни бизнес модели или географско местоположение на експозициите. Тези специфични методики могат да включват рисково-ориентирани сравнителни и количествени показатели, позволяват надлежно отчитане на специфичните рискове, на които всяка институция може да бъде изложена, и не засягат специфичния за конкретната институция характер на мерките, наложени съгласно член 104.	ЗКИ Чл. 79в. (7) Когато установи, че банки със сходен рисков профил са или може да бъдат изложени на сходни рискове или създават сходни рискове за финансовата система, БНБ може да извърши спрямо тези банки надзорния преглед и надзорната оценка по сходен или идентичен начин, без да се засяга възможността за прилагане на специфични на всяка отделна банка надзорни мерки по чл. 103 и чл. 103а, ал. 1. В тези случаи БНБ уведомява ЕБО.	Частично Подлежи на пълно въвеждане чрез изменение на наредби на БНБ.	

Когато компетентните органи използват специфични методики съгласно настоящия параграф, те уведомяват ЕБО. ЕБО следи надзорните практики и издава насоки в съответствие с член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, в които се уточнява как да се оценяват сходни рискови профили за целите на настоящия параграф и за да се гарантира последователното и пропорционално прилагане на методики, които са приспособени към институциите със сходен профил, в рамките на Съюза. “;	сходни рискове, или създават сходни рискове за финансовата система, комисията, съответно заместник-председателят, може да извърши прямо тях надзорния преглед и надзорната оценка и да приложи подходящите надзорни мерки по сходен или идентичен начин. В тези случаи комисията уведомява ЕБО.	
Когато компетентните органи използват специфични методики съгласно настоящия параграф, те уведомяват ЕБО. ЕБО следи надзорните практики и издава насоки в съответствие с член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, в които се уточнява как да се оценяват сходни рискови профили за целите на настоящия параграф и за да се гарантира последователното и пропорционално прилагане на методики, които са приспособени към институциите със сходен профил, в рамките на Съюза. “;	ЗКИ Чл. 79в. (7) Когато установи, че банки със сходен рисков профил са или може да бъдат изложени на сходни рискове или създават сходни рискове за финансовата система, БНБ може да извърши спрямо тези банки надзорния преглед и надзорната оценка по сходен или идентичен начин, без да се засяга възможността за прилагане на специфични на всяка отделна банка надзорни мерки по чл. 103 и чл. 103а, ал. 1. В тези случаи БНБ уведомява ЕБО. Чл. 276. (7) Когато установи, че инвестиционни посредници със сходен рисков профил са или могат да бъдат изложени на сходни рискове, или създават сходни рискове за финансовата система, комисията, съответно заместник-председателят, може да извърши прямо тях надзорния преглед и надзорната оценка и да приложи подходящите надзорни мерки по сходен или идентичен начин. В тези случаи комисията уведомява ЕБО.	Пълно
г) добавя се следният параграф: „б. Когато извършването на преглед, и по-специално оценката на правилата за управление, бизнес модела или дейностите на дадена институция, дава на компетентните органи разумно основание да се съмняват, че във връзка със съответната институция се извършва, било е извършено или е имало опит да се извърши изпиране на пари или финансиране на тероризъм, или че е налице повишен риск от тези явления, компетентният орган уведомява незабавно ЕБО и органа, който упражнява надзор над институцията в съответствие с Директива (ЕС) 2015/849 и е компетентен да гарантира спазването на тази директива. В случай на потенциален повишен риск от изпиране на пари или финансиране на тероризъм компетентният орган и органът, който упражнява надзор над институцията в съответствие с Директива (ЕС) 2015/849 и е компетентен да гарантира спазването на тази директива, поддържат връзка и уведомяват незабавно ЕБО за	ЗКИ Чл. 79в. (8) Когато прегледът по ал. 1, и по-специално оценката на правилата за организацията, бизнес модела или дейностите на банка, дава на БНБ разумни основания за съмнение, че във връзка с тази банка се извършва, било е извършено или е имало опит да се извърши изпиране на пари или финансиране на тероризъм, или че е налице повишен риск за това, БНБ уведомява незабавно Държавна агенция „Национална сигурност“ и ЕБО. В случай на потенциален повишен риск от изпиране на пари или финансиране на тероризъм БНБ и Държавна агенция „Национална сигурност“ си сътрудничат и уведомяват незабавно ЕБО за своята обща оценка.	Пълно

своята обща оценка. Компетентният орган при необходимост предприема мерки в съответствие с настоящата директива.“;			
29) Член 98 се изменя, както следва: а) в параграф 1 (буква й) се заличава;			Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
б) параграф 5 се заменя със следното: „5. В прегледа и оценката, извършвани от компетентните органи, се включва експозицията на институциите към лихвения риск, произтичащ от дейности извън търговския портфейл.	НАРЕДБА №7 НА БНБ Чл. 23. Надзорният преглед по чл. 79в ЗКИ обхваща: 5. нивото на лихвения риск в банковия портфейл;	Пълно	
Надзорните правомощия се упражняват най-малко в следните случаи:	ЗКИ Чл. 103. (1) Българската народна банка може да приложи мерките по ал. 2, когато установи, че банка или нейни администратори или акционери са извършили действия или са допуснали бездействия, изразяващи се във:	Пълно	
а) когато икономическата стойност на капитала на дадена институция съгласно посоченото в член 84, параграф 1 спадне с повече от 15 % от капитала ѝ от първи ред в резултат на внезапна и неочаквана промяна на лихвените проценти, както е предвидено във всеки от шестте шокови сценария за надзорни цели, прилагани за лихвените проценти;	ЗКИ Чл. 103. (1) 20. икономическата стойност на капитала на банката спада с повече от 15 % от капитала ѝ от първи ред в резултат на внезапна и неочаквана промяна на лихвените проценти, предвидена в шестте шокови сценария за надзорни цели, съгласно наредбата по чл. 73, ал. 6 и делегирания регламент на Европейската комисия, издаден на основание чл. 98, параграф 5а от Директива 2013/36/ЕС;	Пълно	
б) когато нетният лихвен доход на дадена институция, посочен в член 84, параграф 1, претърпява голям спад в резултат на внезапна и неочаквана промяна на лихвените проценти, както е предвидено във всеки от двата шокови сценария за надзорни цели, прилагани за лихвените проценти.	ЗКИ Чл. 103. (1) 21. нетният лихвен доход на банката спадне значително в резултат на внезапна и неочаквана промяна на лихвените проценти, предвидена в двата шокови сценария за надзорни цели, съгласно наредбата по чл. 73, ал. 6 и делегирания регламент на Европейската комисия, издаден на основание чл. 98, параграф 5а от Директива 2013/36/ЕС;	Пълно	

Независимо от втората алинея, компетентните органи не са задължени да упражняват надзорните си правомощия, когато считат, въз основа на прегледа и оценката по настоящия параграф, че управлението от страна на институцията на лихвения риск, произтичащ от дейности извън търговския портфейл, е адекватно и че институцията не е изложена прекомерно на лихвен риск, произтичащ от дейности извън търговския портфейл.	ЗКИ	Чл. 103. (8) В случаите по ал. 1, т. 20 и 21 БНБ може да приложи мярка по ал. 2 или да определи допускания за моделиране и параметри, различни от посочените в делегирания регламент на Европейската комисия по чл. 98, параграф 5а от Директива 2013/36/ЕС, които да бъдат приложени от банката при изчислението на икономическата стойност на капитала, съгласно наредбата по чл. 73, ал. 6. Българската народна банка може да не прилага мярка по изречение първо, когато въз основа на прегледа и оценката по чл. 79в установи, че управлението на лихвения риск, произтичащ от дейността в банковия портфейл, е адекватно и че банката не е изложена прекомерно на лихвен риск.	Пълно
За целите на настоящия параграф терминът „надзорни правомощия“ означава правомощията, посочени в член 104, параграф 1, или правомощието за уточняване на допускания за моделиране и параметри, различни от набиелзаните от ЕБО съгласно параграф 5а, буква б) от настоящия член, които да бъдат отразени от институциите в тяхното изчисление на икономическата стойност на капитала съгласно член 84, параграф 1.“;	Чл. 103. (2) В случаите по ал. 1 БНБ може да: 1. отпрати писмено предупреждение до банката; 2. свика общо събрание на акционерите или да насрочи заседание на управителния и надзорния съвет (съвета на директорите), като определи дневния ред за провеждане на общото събрание или заседанието, включително и да изиска приемане на решение за смяна на специализираното одиторско предприятие; 3. разпореди писмено да се преустановят и отстранят допуснатите нарушения; 4. разпореди писмено да се предприемат мерки за подобряване на финансовото състояние на банката; 5. изиска от банката да притежава собствен капитал, надвишаващ изискванията, установени с наредбата по чл. 39, ал. 2 и в Регламент (ЕС) № 575/2013; 6. разпореди отстраняването на недостатъците по отношение на обхващането на рисковете от вътрешен подход или предприемането на необходимите мерки за ограничаване на последиците от тях, в т. ч. чрез налагане на по-високи мултипликационни коефициенти; 7. отнеме разрешението за използване на вътрешен подход или да изиска своевременно усъвършенстване на подхода;	Пълно	

	8. разпореда писмено на банката да предприеме действия за промени в лихвите, падежната структура и другите условия, отнасящи се до политиката и операциите на банката, както и да разпореда редуциране на риска, който е присъщ на дейността, продуктите и системите на банката, включително на риска при възложени на външен изпълнител дейности; 9. ограничи дейността на банката, като ѝ забрани да извършва определени сделки, дейности или операции; 10. ограничи обема на определен вид дейности, извършвани от банката; 11. задължи писмено банката да увеличи капитала си; 12. изиска от банката да използва нетната си печалба за увеличаване на собствения капитал или да ѝ забрани: а) плащането на дивиденди или разпределянето на капитал под друга форма, или б) плащането на лихва на акционерите или държателите на инструменти на допълнителния капитал от първи ред, като спазването на тази забрана не представлява неизпълнение от страна на банката по инструментите; 13. забрани извършването на дейност от чуждестранна банка чрез клон или директно; когато е наложена постоянна забрана за извършване на дейност от клон на банка, съответният орган на банката взема решение за прекратяване дейността на клона, за уреждане на отношенията с кредиторите на банката и за заличаването му от съответния търговски регистър; 14. изиска ограничаване на оперативните разходи на банката, включително на променливите възнаграждения като процент от общите нетни приходи, когато това е несъвместимо с поддържането на достатъчен собствен капитал, и/или да забрани изплащането им; 15. изиска промени във вътрешните правила и процедури на банката; 16. разпореда писмено на банката да освободи едно или повече лица, оправомощени да управляват и представляват банката, както и членове на управителния съвет, съвета на	
--	--	--

	директорите или на надзорния съвет, лица от висшия ръководен персонал или други администратори на банката; ако в определения от БНБ срок банката не освободи съответното лице, БНБ може да го отстрани от длъжност и може да назначи друго на негово място за времето до провеждане на съответния избор; от деня на получаването на акта на БНБ за отстраняване от длъжност правомощията на лицето - адресат на мярката, се преустановяват и извършените от него управителни и представителни действия след тази дата нямат действие спрямо банката; 17. лиши временно от право на глас акционер и/или му нареди писмено да прехвърли притежаваните от него акции в срок 30 дни; 18. забрани извършването на сделки и операции с лица, с които банката е в тесни връзки или които принадлежат към същата консолидирана група, към която принадлежи и банката, или които са членове на органите за управление на банката, или които упражняват контрол върху банката, или имат квалифицирано дялово участие, или участват в управлението на лицата, които упражняват контрол върху банката; 19. постави допълнителни изисквания към банката във връзка с извършването от нея дейност, включително изиска публично оповестяване на допълнителна информация или промени в устава на банката; 20. наложи изискване за предоставяне на допълнителна отчетност или на по-кратки интервали, включително за капиталовите и ликвидните изисквания и изискванията за ливъридж; 21. изиска прилагане на специална политика за провизиране или третиране на активите чрез капиталовите изисквания; 22. изиска представяне на план за привеждане в съответствие с изискванията на този закон, Регламент (ЕС) № 575/2013 и актовете по прилагането им и определи срок за изпълнението му, както и да изиска промени в обхвата и срока на плана; 23. оповести публично информация за извършено нарушение с посочване на нарушителя; 24. назначи двама или повече квестори на банката за
--	---

определен срок в случаите, когато не са налице условията за назначаване на временен управител по чл. 46 от Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитните институции и инвестиционни посредници; 25. отнеме лиценза за извършване на банкова дейност или друго издадено от нея разрешение или одобрение; с акта за отнемането на лиценза БНБ задължително назначава квестори, ако такива не са били назначени преди издаването на този акт. (8) В случаите по ал. 1, т. 20 и 21 БНБ може да приложи мярка по ал. 2 или да определи допускания за моделиране и параметри, различни от посочените в делегирания регламент на Европейската комисия по чл. 98, параграф 5а от Директива 2013/36/ЕС, които да бъдат приложени от банката при изчислението на икономическата стойност на капитала, съгласно наредбата по чл. 73а, ал. 6. Българската народна банка може да не прилага мярка по изречение първо, когато въз основа на прегледа и оценката по чл. 79в установи, че управлението на лихвения риск, произтичащ от дейността в банковия портфейл, е адекватно и че банката не е изложена прекомерно на лихвен риск.	определен срок в случаите, когато не са налице условията за назначаване на временен управител по чл. 46 от Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитните институции и инвестиционни посредници; 25. отнеме лиценза за извършване на банкова дейност или друго издадено от нея разрешение или одобрение; с акта за отнемането на лиценза БНБ задължително назначава квестори, ако такива не са били назначени преди издаването на този акт. (8) В случаите по ал. 1, т. 20 и 21 БНБ може да приложи мярка по ал. 2 или да определи допускания за моделиране и параметри, различни от посочените в делегирания регламент на Европейската комисия по чл. 98, параграф 5а от Директива 2013/36/ЕС, които да бъдат приложени от банката при изчислението на икономическата стойност на капитала, съгласно наредбата по чл. 73а, ал. 6. Българската народна банка може да не прилага мярка по изречение първо, когато въз основа на прегледа и оценката по чл. 79в установи, че управлението на лихвения риск, произтичащ от дейността в банковия портфейл, е адекватно и че банката не е изложена прекомерно на лихвен риск.	
в) вмъква се следният параграф: „5а. ЕБО разработва проекти на регулаторни технически стандарти за определяне, за целите на параграф 5, на: а) шестте шокови сценария за надзорни цели, посочени в параграф 5, втора алинея, буква а), и двата шокови сценария за надзорни цели, посочени в параграф 5, втора алинея, буква б), приложими спрямо лихвените проценти във всяка валута; б) с оглед на международно договорените пруденциални стандарти — общите допускания за моделирането и параметрите, с изключение на поведенчески допускания, които институциите отразяват в своите изчисления на икономическата стойност на капитала, както е посочено в параграф 5, втора алинея, буква а), които се ограничават до: и) третирането на капитала на институцията; ii) включването, състава и дисконтирането на парични потоци, чувствителни към лихвените проценти, произтичащи от активите, пасивите и задбалансовите позиции на		Не подлежи на въвеждане: предвижда задължения на ЕБО и делегация на правомощие на Комисията.

институцията, включително третирането на търговските маржове и други компоненти на спреда; iii) използването на динамични или статични балансови модели и произтичащото от това третиране на амортизирани и падежиращи позиции. в) с оглед на международно договорените стандарти — общите допускания за моделиране и параметри, с изключение на поведенчески допускания, които институциите да използват при изчисляването на нетния доход от лихви, посочен в параграф 5, втора алинея, буква б), които се ограничават до: i) включването и състава на парични потоци, чувствителни към лихвените проценти, произтичащи от активите, пасивите и задбалансовите позиции на институцията, включително третирането на търговските маржове и други компоненти на спреда; ii) използването на динамични или статични балансови модели и произтичащото от това третиране на амортизирани и падежиращи позиции; iii) периода за който се измерват бъдещите нетни приходи от лихви; г) какво представлява „голям спад“ съгласно параграф 5, втора алинея, буква б). ЕБО представя на Комисията тези проекти на регулаторни технически стандарти до 28 юни 2020 г. На Комисията се делегира правомощието да допълва настоящата директива, като приема посочените в първа алинея регулаторни технически стандарти в съответствие с членове 10 — 14 от Регламент (ЕС) № 1093/2010.“;		
г) добавя се следният параграф: „8. ЕБО оценява потенциалната необходимост от включване в прегледа и оценката, извършвани от компетентните органи, на рисковете с екологичен, социален или управленски характер (рискове с ЕСУ характер). За целите на първата алинея оценката на ЕБО включва най-малкото следното:		Не подлежи на въвеждане: предвижда задължения на ЕБО.

а) разработването на единно определение за рискове с ЕСУ характер, включително за физически рискове и рискове, свързани с прехода; последните включват рисковете, свързани с амортизацията на активи поради регулаторни промени; б) разработването на подходящи качествени и количествени критерии за оценяване на въздействието на рискове с ЕСУ характер върху финансовата стабилност на институциите в краткосрочен, средносрочен и дългосрочен план; тези критерии включват процеси на стрес тестове и анализи на сценарии, за да се оцени въздействието на рисковете с ЕСУ характер при сценарии с различна тежест; в) правилата, процесите и механизмите и стратегиите, които да бъдат прилагани от институциите за идентифициране, оценяване и управление на рискове с ЕСУ характер; г) методите и инструментите за анализ с цел оценяване на въздействието на рискове с ЕСУ характер върху кредитирането и дейностите като финансов посредник на институциите. До 28 юни 2021 г. ЕБО представя доклад с констатациите си на Комисията, Европейския парламент и Съвета. Въз основа на резултатите от доклада, ако е уместно, ЕБО може да издаде насоки, в съответствие с член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, относно еднаквото включване на рискове с ЕСУ характер в процеса на надзорен преглед и оценка, извършван от компетентните органи.“;		
30) В член 99, параграф 2 буква б) се заличава;	ЗКИ Чл. 80а, ал. 2, т.2 се отменя.	Пълно
31) Член 103 се заличава;		Пълно Чл. 103 беше въведен чрез разпоредбата на чл. 79в, ал. 7 от ЗКИ, чл. 276, ал. 7 от ЗПОИ и чл. 57 от Наредба № 50. В новата си редакция тя въвежда частично изискванията на чл. 97,

	параграф 4а от директивата.	
32) Член 104 се изменя, както следва: а) параграфи 1 и 2 се заменят със следното: „1. За целите на член 97, член 98, параграфи 4 и 5, член 101, параграф 4, член 102 от настоящата директива и прилагането на Регламент (ЕС) № 575/2013 компетентните органи разполагат най-малко със следните правомощия:	ЗКИ Чл. 103. (2) В случаите по ал. 1 БНБ може да: ЗПФИ Чл. 276. (1) Когато установи, че инвестиционен посредник, обвързан агент, регулиран пазар или доставчик на услуги за докладване на данни, негови служители, член на управителен или на контролен орган на инвестиционния посредник, обвързания агент, регулирания пазар или доставчика на услуги за докладване на данни, лица, които по договор изпълняват ръководни функции, лица, които сключват сделки за сметка на инвестиционния посредник, както и лица, притежаващи квалифицирано дялово участие, са извършили или извършват дейност в нарушение на този закон, на актовете по прилагането му, на приложимите актове на Европейския съюз, включително на Регламент (ЕС) № 575/2013, на Регламент (ЕС) № 600/2014, на Регламент (ЕС) № 1286/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 26 ноември 2014 г. относно основните информационни документи за пакети с инвестиционни продукти на дребно и основаващи се на застраховане инвестиционни продукти (ПИПДОЗИП) (ОВ, L 352/1 от 9 декември 2014 г.) (Регламент (ЕС) № 1286/2014), на Регламент (ЕС) № 648/2012, на актовете по прилагането им, на одобрени от комисията вътрешни актове на местата за търговия, на решения на комисията или на заместник-председателя, както и когато се възпрепятства упражняването на контролна дейност от комисията или от заместник-председателя или са застрашени интересите на инвеститорите, комисията, съответно заместник-председателят, може:	Пълно
а) да изискват от институциите да притежават допълнителен собствен капитал над изискванията, установени в Регламент (ЕС) № 575/2013, при условията, предвидени в член 104а от настоящата директива;	ЗКИ Чл. 103. (2) 5. изиска от банката да притежава собствен капитал, надвишаващ изискванията, установени с наредбата по чл. 39,	Пълно

	ал. 2 и в Регламент (ЕС) № 575/2013; ЗПФИ Чл. 276. (1) 11. да задължи инвестиционен посредник да притежава собствен капитал, надвишаващ изискванията, установени с наредбата по чл. 11, ал. 7 в Регламент (ЕС) № 575/2013, във връзка с рисковете или елементи от тях, които не попадат в обхвата на чл. 1 от същия регламент	
б) да изискват усъвършенстване на правилата, процесите, механизмите и стратегията, прилагани в съответствие с членове 73 и 74;	ЗКИ Чл. 103. (2) 15. изиска промени във вътрешните правила и процедури на банката; ЗПФИ Чл. 276. (1) 12. да задължи инвестиционния посредник да промени вътрешните си правила и процедури	Пълно
в) да изискват от институциите да представят план за възстановяване на спазването на надзорните изисквания съгласно настоящата директива и Регламент (ЕС) № 575/2013 и да определят срок за изпълнението му, включително усъвършенстване на плана по отношение на обхвата и срока;	ЗКИ Чл. 103. (2) 22. изиска представяне на план за привeckлане в съответствие с изискванията на този закон, Регламент (ЕС) № 575/2013 и актовете по прилагането им и определи срок за изпълнението му, както и да изиска промени в обхвата и срока на плана; ЗПФИ Чл. 276. (1) 13. да задължи инвестиционния посредник да представи план за привeckлане на дейността в съответствие с нормативните изисквания, съдържаш срок за изпълнението му, който се изпълнява от инвестиционния посредник след одобряването му от комисията	Пълно

г) да изискват от институциите да следват специална политика за провизиране или третиране на активите по отношение на капиталовите изисквания;	ЗКИ Чл. 103. (2) 21. изисква прилагане на специална политика за провизиране или третиране на активите чрез капиталовите изисквания; ЗПФИ Чл. 276. (1) 14. да задължи инвестиционния посредник да прилага специална политика за провизиране или третиране на активите чрез капиталовите изисквания	Пълно
д) да ограничават дейността, операциите или мрежата на институциите или да изискват освобождаване от дейности, които създават прекомерен риск за стабилността на институцията;	ЗКИ Чл. 103. (2) 9. ограничи дейността на банката, като ѝ забрани да извършва определени сделки, дейности или операции; 10. ограничи обема на определен вид дейности, извършвани от банката; 13. забрани извършването на дейност от чуждестранна банка чрез клон или директно; когато е наложена постоянна забрана за извършване на дейност от клон на банка, съответният орган на банката взема решение за прекратяване дейността на клона, за уреждане на отношенията с кредиторите на банката и за заличаването му от съответния търговски регистър; ЗПФИ Чл. 276. (1) 15. да ограничи дейността на инвестиционен посредник, като му забрани да извършва определени сделки, услуги, дейности и/или операции	Пълно

е) да изискват редуциране на риска, присъщ на дейностите, продуктите и системите на институциите, включително на риска при възложени на външен изпълнител дейности;	ЗКИ Чл. 103. (2) 8. разпореди писмено на банката да предприеме действия за промени в лихвите, падежната структура и другите условия, отнасящи се до политиката и операциите на банката, както и да разпореди редуциране на риска, който е присъщ на дейността, продуктите и системите на банката, включително на риска при възложени на външен изпълнител дейности; ЗПФИ Чл. 276. (1) 17. да разпореди на инвестиционния посредник да предприеме действия по намаляване на риска, който е присъщ на дейността му и на продуктите и системите на инвестиционния посредник;	Пълно
ж) да изискват от институциите да ограничат променливите възнаграждения като процент от нетните приходи, когато това е несъвместимо с поддържането на стабилна капиталова база;	ЗКИ Чл. 103. (2) 14. изиска ограничаване на оперативните разходи на банката, включително на променливите възнаграждения като процент от общите нетни приходи, когато това е несъвместимо с поддържането на достатъчен собствен капитал, и/или да забрани изплащането им; ЗПФИ Чл. 276. (1) 18. да разпореди ограничаване на оперативните разходи на инвестиционния посредник, включително на променливите възнаграждения като процент от общите нетни приходи, когато това е несъвместимо с поддържането на достатъчен собствен капитал, и/или да забрани изплащането им	Пълно
з) да изискват от институциите да използват нетната си печалба за укрепване на собствения си капитал;	ЗКИ Чл. 103. (2) 12. изиска от банката да използва нетната си печалба за	Пълно

	увеличаване на собствения капитал или да ѝ забрани: а) плащането на дивиденди или разпределянето на капитал под друга форма, или б) плащането на лихва на акционерите или държателите на инструменти на допълнителния капитал от първи ред, като спазването на тази забрана не представлява неизпълнение от страна на банката по инструментите; ЗПФИ Чл. 276. (1) 19. да разпореди на инвестиционния посредник да използва нетната си печалба за увеличаване на собствения капитал или да му забрани: а) плащането на дивиденди или разпределянето на капитал под друга форма, или б) плащането на лихва на акционерите или държателите на инструменти на допълнителния капитал от първи ред, като спазването на тази забрана не представлява неизпълнение от страна на инвестиционния посредник по инструментите;	
и) да налагат ограничение или забрана върху разпределянето на печалбата или плащането на лихва от дадена институция на акционерите, членовете или държателите на инструменти на допълнителния капитал от първи ред, когато тази забрана не представлява случай на неизпълнение от страна на институцията;	ЗКИ Чл. 103. (2) 12. изиска от банката да използва нетната си печалба за увеличаване на собствения капитал или да ѝ забрани: а) плащането на дивиденди или разпределянето на капитал под друга форма, или б) плащането на лихва на акционерите или държателите на инструменти на допълнителния капитал от първи ред, като спазването на тази забрана не представлява неизпълнение от страна на банката по инструментите; ЗПФИ	Пълно

	Чл. 276. (1) 19. да разпореди на инвестиционния посредник да използва нетната си печалба за увеличаване на собствения капитал или да му забрани: а) плащането на дивиденди или разпределянето на капитал под друга форма, или б) плащането на лихва на акционерите или държателите на инструменти на допълнителния капитал от първи ред, като спазването на тази забрана не представлява неизпълнение от страна на инвестиционния посредник по инструментите;	
й) да налагат изисквания за допълнителна или по-честа отчетност, включително относно собствения капитал, ликвидността и ливъриджа;	ЗКИ Чл. 103. (2) 20. наложи изискване за предоставяне на допълнителна отчетност или на по-кратки интервали, включително за капиталовите и ликвидните изисквания и изискванията за ливъридж; ЗПФИ Чл. 276. (1) 20. да изиска от инвестиционния посредник допълнително или по-често предоставяне на информация, включително относно капиталовата адекватност и ликвидността	Пълно
к) да налагат специални изисквания за ликвидност, включително ограничения върху падежните несъответствия между активите и пасивите;	ЗКИ Чл. 103. (2) 19. постави допълнителни изисквания към банката във връзка с извършването от нея дейност, включително изиска публично оповестяване на допълнителна информация или промени в устава на банката; Чл. 103а. (1) Българската народна банка може да наложи специално изискване за ликвидност, ако въз основа на прегледа и оценката, извършени в съответствие с чл. 79в, прецени, че не са обхванати всички рискове, свързани с ликвидността, на които е изложена или може да бъде изложена	Пълно

	банката, като взема предвид: 1. модела на стопанска дейност на банката; 2. правилата за управление на ликвидността на банката; 3. резултатите от надзорния преглед и оценката по чл. 79в; ЗПФИ Чл. 276. (1) 21. да прилага по отношение на инвестиционния посредник специални изисквания за ликвидност, включително ограничения върху падежните несъответствия между активите и пасивите	
л) да изискват оповестяване на допълнителна информация.	ЗКИ Чл. 103. (2) 19. постави допълнителни изисквания към банката във връзка с извършваната от нея дейност, включително изиска публично оповестяване на допълнителна информация или промени в устава на банката; ЗПФИ Чл. 276. (1) 22. да изиска публично оповестяване на допълнителна информация от инвестиционния посредник	Пълно
2. За целите на параграф 1, буква й) компетентните органи могат да налагат на институциите изисквания за допълнителна или по-честа отчетност, само когато съответното изискване е целесъобразно и пропорционално по отношение на целта, с която се изисква информацията, и исканата информация не се дублира.	ЗКИ Чл. 103. (7) Алинея 2, т. 20 се прилага, само когато: 1. надзорната мярка е подходяща и пропорционална по отношение на целта, за която се изисква информацията;	Пълно

За целите на членове 97—102 всяка допълнителна информация, която може да бъде изискана от институциите, се смята за дублираща се, когато същата или по същество същата информация вече е отчетена по друг начин на компетентния орган или може да бъде изготвена от компетентния орган.	ЗКИ Чл. 103. (7) Алинея 2, т. 20 се прилага, само когато: 2. исканата информация не е същата или по същество същата като вече предоставена по друг начин на БНБ и същевременно тази информация не може да бъде изготвена от БНБ; и	Пълно
Компетентният орган не изисква от институцията да докладва допълнителна информация, когато вече я е получил в различна форма или на различно ниво на детайлност и тази различна форма или различно ниво на детайлност не пречат на компетентния орган да изготви информация със същото качество и надеждност като информацията, която би изготвил въз основа на допълнителната информация, която би била докладвана в противен случай.“;	ЗКИ Чл. 103. (7) Алинея 2, т. 20 се прилага, само когато: 3. исканата информация не е вече предоставена в различна форма или на различно ниво на детайлност, което дава възможност на БНБ да изготви информация със същото качество и надеждност като информацията, която би получила от банката като допълнителна информация.	Пълно
б) параграф 3 се заличава;	ЗКИ Чл. 103. (2) 5. изиска от банката да притежава собствен капитал, надвишаващ изискванията, установени с наредбата по чл. 39, ал. 2 и в Регламент (ЕС) № 575/2013, във връзка с рисковете или елементи от тях, които не попадат в обхвата на чл. 1 от регламента;	Пълно
33) вмъкват се следните членове: „Член 104а Допълнително капиталово изискване 1. Компетентните органи налагат допълнителното капиталово изискване, посочено в член 104, параграф 1, буква а), когато въз основа на прегледите, извършени съгласно членове 97 и 101, определят, че дадена институция се намира в някоя от следните ситуации:	ЗКИ Чл. 103а. (2) Българската народна банка задължително прилага допълнително капиталово изискване по чл. 103, ал. 2, т. 5, когато въз основа на прегледите и оценките по чл. 79в и 80в, установи, че:	Пълно
а) институцията е изложена на рискове или на елементи на риска, които са покрити в недостатъчна степен или не са покрити, както е посочено в параграф 2 от настоящия член, от	ЗКИ Чл. 103а. (2)	Пълно

капиталовите изисквания по трета, четвърта и седма част от Регламент (ЕС) № 575/2013 и по втора глава от Регламент (ЕС) 2017/2402 на Европейския парламент и на Съвета;	1. банката е изложена на рискове или на елементи на риска, които не са покрити или не са покрити в достатъчна степен от капиталовите изисквания по части трета, четвърта и седма от Регламент (ЕС) № 575/2013 и по глава втора от Регламент (ЕС) 2017/2402 на Европейския парламент и на Съвета от 12 декември 2017 година за определяне на обща рамка за секюритизациите и за създаване на специфична рамка за опростени, прозрачни и стандартизирани секюритизации, и за изменение на директиви 2009/65/ЕО, 2009/138/ЕО и 2011/61/ЕС и регламенти (ЕО) № 1060/2009 и (ЕС) № 648/2012 (ОВ, L347/35 от 28 декември 2017 г.), наричан по-нататък „Регламент (ЕС) 2017/2402“;	
б) институцията не отговаря на изискванията, предвидени в членове 73 и 74 от настоящата директива или в член 393 от Регламент (ЕС) № 575/2013, и е малко вероятно други надзорни мерки да бъдат достатъчни, за да гарантират възможността за спазване на тези изисквания в подходящ срок;	ЗКИ Чл. 103а. (2) 2. банката не отговаря на изискванията по чл. 73, ал. 1 и 2, чл. 73а, ал. 1 и 2 или чл. 393 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и е малко вероятно други надзорни мерки да са достатъчни, за да се осигури изпълнението им в подходящ срок;	Пълно
в) счита се, че корекциите, посочени в член 98, параграф 4, не позволяват в достатъчна степен на институцията да продаде или хеджира позициите си в кратък срок, без да понесе съществени загуби при обичайни пазарни условия;	ЗКИ Чл. 103а. (2) 3. извършените корекции в стойността по чл. 105 от Регламент (ЕС) № 575/2013 не позволяват в достатъчна степен на банката да продаде или хеджира позициите си в кратък срок, без да понесе съществени загуби при обичайни пазарни условия;	Пълно
г) оценката, извършена в съответствие с член 101, параграф 4, разкрива, че неспазването на изискванията за прилагане на разрешения подход има вероятност да доведе до неадекватни капиталови изисквания;	ЗКИ Чл. 103а. (2) 4. прегледът по чл. 80в, ал. 3 и 4 разкрива, че неспазването на изискванията за прилагане на разрешения подход има вероятност да доведе до неадекватни капиталови изисквания;	Пълно
д) институцията нееднократно не успява да установи или поддържа адекватно ниво на допълнителен капитал, за да покрие размера, предвиден в препоръката, дадена съгласно член 104б, параграф 3;	ЗКИ Чл. 103а. (2) 5. банката нееднократно не успява да установи или поддържа адекватно ниво на допълнителен капитал за покриване на общото ниво на собствения капитал съгласно препоръката за	Пълно

	допълнителен собствен капитал, издадена от БНБ по чл. 79г, ал. 3;	
е) други специфични за институцията ситуации, които според компетентния орган пораждат сериозна загриженост от гледна точка на надзора.	ЗКИ Чл. 103а. (2) 6. други относими към банката обстоятелства, които според БНБ пораждат сериозни надзорни притеснения.	Пълно
Компетентните органи налагат допълнителното капиталово изискуване, посочено в член 104, параграф 1, буква а), единствено за да покрият рисковете, свързани с дейностите на отделните институции, включително тези, които отразяват въздействието на някои икономически фактори и промени на пазара върху рисковия профил на отделната институция.	ЗКИ Чл. 103а. (3) Българската народна банка налага допълнителното капиталово изискуване по чл. 103, ал. 2, т. 5 единствено за покриване на рисковете, свързани с дейността на банката, включително тези, които отразяват въздействието на икономически фактори и промени на пазара върху рисковия профил на банката.	Пълно
2. За целите на параграф 1, буква а) от настоящия член се счита, че рисковете или елементите на риска са покрити в недостатъчна степен или не са покрити от капиталовите изискувания по трета, четвърта и седма част от Регламент (ЕС) № 575/2013 и по втора глава от Регламент (ЕС) 2017/2402, единствено когато размерът, видовете и разпределението на капитала, които компетентният орган счита за адекватни, като взема предвид надзорния преглед на извършената от институциите в съответствие с член 73, параграф 1 от настоящата директива оценка, са по-големи от капиталовите изискувания, установени в трета, четвърта и седма част от Регламент (ЕС) № 575/2013 и във втора глава от Регламент (ЕС) 2017/2402.	ЗКИ Чл. 103а. (2) 1. банката е изложена на рискове или на елементи на риска, които не са покрити или не са покрити в достатъчна степен от капиталовите изискувания по части трета, четвърта и седма от Регламент (ЕС) № 575/2013 и по глава втора от Регламент (ЕС) 2017/2402 на Европейския парламент и на Съвета от 12 декември 2017 година за определяне на обща рамка за секюритизациите и за създаване на специфична рамка за опростени, прозрачни и стандартизирани секюритизации, и за изменение на директиви 2009/65/ЕО, 2009/138/ЕО и 2011/61/ЕО и регламенти (ЕО) № 1060/2009 и (ЕС) № 648/2012 (ОВ, L347/35 от 28 декември 2017 г.), наричан по-нататък „Регламент (ЕС) 2017/2402“, (4) Условието по ал. 2, т. 1 са налице, когато размерът, видовете и разпределението на капитала, които БНБ счита за адекватни на база на прегледа на оценката на банката по чл. 73а, ал. 1 са по-големи от капиталовите изискувания по части трета, четвърта и седма от Регламент (ЕС) № 575/2013 и по глава втора от Регламент (ЕС) 2017/2402.	Пълно

За целите на първа алинея, като вземат предвид рисковия профил на всяка една институция, компетентните органи правят оценка на рисковете, на които е изложена, включително:	ЗКИ Чл. 103а. (5) За целите на ал. 4, БНБ, като взема предвид рисковия профил на банката, извършва оценка на рисковете, на които банката е изложена, включително:	Пълно
а) специфични за институцията рискове или техни елементи, които са изрично изключени или не са изрично включени в капиталовите изисквания по трета, четвърта и седма част от Регламент (ЕС) № 575/2013 и по втора глава от Регламент (ЕС) 2017/2402;	ЗКИ Чл. 103а. (5) 1. специфични за банката рискове или техни елементи, които са изрично изключени или не са изрично покрити от капиталовите изисквания по части трета, четвърта и седма от Регламент (ЕС) № 575/2013 и по глава втора от Регламент (ЕС) 2017/2402;	Пълно
б) специфични за институцията рискове или техни елементи, които има вероятност да бъдат подценени, въпреки че са спазени приложимите изисквания по трета, четвърта и седма част от Регламент (ЕС) № 575/2013 и по втора глава от Регламент (ЕС) 2017/2402.	ЗКИ Чл. 103а. (5) 2. специфични за банката рискове или техни елементи, които има вероятност да са подценени, въпреки че са спазени приложимите изисквания по части трета, четвърта и седма от Регламент (ЕС) № 575/2013 и по глава втора от Регламент (ЕС) 2017/2402.	Пълно
Доколкото рисковете или елементите на риска са предмет на преходни разпоредби или разпоредби за унаследяване, предвидени в настоящата директива или в Регламент (ЕС) № 575/2013, те не се считат за рискове или техни елементи, които има вероятност да бъдат подценени, въпреки че са спазени приложимите изисквания по трета, четвърта и седма част от Регламент (ЕС) № 575/2013 и по втора глава от Регламент (ЕС) 2017/2402.	ЗКИ Чл. 103а. (6) Алинея 5, т. 2 не включва рискове или елементи на риска, които са предмет на преходни разпоредби или разпоредби за унаследяване по този закон или по Регламент (ЕС) № 575/2013.	Пълно
За целите на първа алинея считаният за адекватен капитал трябва да покрива всички рискове или елементи на рисковете, определени като съществени съгласно оценката, предвидена във втора алинея от настоящия параграф, които не са покрити или са покрити в недостатъчна степен от капиталовите изисквания по трета, четвърта и седма част от Регламент (ЕС) № 575/2013 и по втора глава от Регламент (ЕС) 2017/2402.	ЗКИ Чл. 103а. (5) За целите на ал. 4, БНБ, като взема предвид рисковия профил на банката, извършва оценка на рисковете, на които банката е изложена, включително: 1. специфични за банката рискове или техни елементи, които са изрично изключени или не са изрично покрити от капиталовите изисквания по части трета, четвърта и седма от Регламент (ЕС) № 575/2013 и по глава втора от Регламент (ЕС) 2017/2402.	Пълно

2017/2402; 2. специфични за банката рискове или техни елементи, които има вероятност да са подценени, въпреки че са спазени приложимите изисквания по части трета, четвърта и седма от Регламент (ЕС) № 575/2013 и по глава втора от Регламент (ЕС) 2017/2402. (7) Капиталът се счита за адекватен съгласно ал. 4 когато покрива всички рискове или елементи на рисковете, определени като съществени съгласно оценката на БНБ по ал. 5.	
ЗКИ Чл. 103а. (8) Лихвеният риск, произтичащ от дейността в банковия портфейл, може да се счита за съществен, най-малко в случаите по чл. 103, ал. 1, т. 20 и т. 21, освен ако БНБ при осъществяването на прегледа и оценката установи, че управлението на лихвения риск, произтичащ от дейността в банковия портфейл, е адекватно и че банката не е прекомерно изложена на такъв риск.	Пълно
ЗКИ Чл. 103а. (9) Българската народна банка определя нивото на допълнителния собствен капитал за рискове, различни от риска от прекомерен ливъридж, които не са покрити в достатъчна степен съгласно чл. 92, параграф 1, буква „г“ от Регламент (ЕС) № 575/2013 като разлика между капитала, който тя счита за адекватен съгласно ал. 4 и съответните капиталови изисквания по части трета и четвърта от Регламент (ЕС) № 575/2013 и глава втора от Регламент (ЕС) 2017/2402.	Пълно
ЗКИ Чл. 103а. (10) Българската народна банка определя нивото на допълнителния собствен капитал за риск от прекомерен ливъридж, който не е покрит в достатъчна степен съгласно чл. 92, параграф 1, буква „г“ от Регламент (ЕС) № 575/2013 като разлика между капитала, който тя счита за адекватен съгласно ал. 4 и съответните капиталови изисквания по части трета и	Пълно

трета и седма част от Регламент (ЕС) № 575/2013.	седма от Регламент (ЕС) № 575/2013.	
4. Институцията отговаря на допълнителното капиталово изискване, наложено от компетентния орган съгласно член 104, параграф 1, буква а) поради рискове, различни от риска от прекомерен ливъридж, със собствен капитал, който отговаря на следните условия:	ЗКИ Чл. 103а. (11) Банката изпълнява допълнително капиталово изискване, наложено за рискове, различни от риска от прекомерен ливъридж, със собствен капитал, който отговаря на следните условия:	Пълно
а) най-малко три четвърти от допълнителното капиталово изискване се изпълняват чрез капитал от първи ред;	ЗКИ Чл. 103а. (11) 1. най-малко три четвърти от допълнителното капиталово изискване се състои от капитал от първи ред;	Пълно
б) най-малко три четвърти от капитала от първи ред, посочен в буква а), са съставени от базов собствен капитал от първи ред.	ЗКИ Чл. 103а. (11) 2. най-малко три четвърти от капитала от първи ред по т. 1 се състои от базов собствен капитал от първи ред.	Пълно
Институцията отговаря на допълнителното капиталово изискване, наложено от компетентния орган съгласно член 104, параграф 1, буква а) поради риск от прекомерен ливъридж, с капитал от първи ред.	ЗКИ Чл. 103а (12) Банката изпълнява допълнително капиталово изискване, наложено поради риска от прекомерен ливъридж, с капитал, от първи ред.	Пълно
Чрез дерогация от първа и втора алинея компетентният орган може да изиска от институцията да изпълни допълнителното капиталово изискване с по-висок процент капитал от първи ред или базов собствен капитал от първи ред, когато е необходимо и предвид специфичните обстоятелства на институцията.	ЗКИ Чл. 103а. (13) Българската народна банка може мотивирано да изиска от банката да изпълни допълнителното капиталово изискване с по-висок дял капитал от първи ред или базов собствен капитал от първи ред, като отчита специфичните обстоятелства, свързани с банката.	Пълно
Собственият капитал, използван за изпълнение на допълнителното капиталово изискване по член 104, параграф 1, буква а) от настоящата директива, наложено от компетентните органи поради рискове, различни от риска от прекомерен ливъридж, не се използва за изпълнение на някое от следните:	ЗКИ Чл. 103а. (9) Българската народна банка определя нивото на допълнителния собствен капитал за рискове, различни от риска от прекомерен ливъридж, които не са покрити в достатъчна степен съгласно чл. 92, параграф 1, буква „г“ от Регламент (ЕС) № 575/2013 като разлика между капитала, който тя счита за адекватен съгласно ал. 4 и съответните капиталови изисквания по части трета и четвърта от Регламент (ЕС) №	Пълно

	575/2013 и глава втора от Регламент (ЕС) 2017/2402.		
а) капиталовите изисквания по член 92, параграф 1, букви а), б) и в) от Регламент (ЕС) № 575/2013;	(13) Собственият капитал, с който се изпълнява изискването за ниво на допълнителен собствен капитал по ал. 9, не може да се използва за покритие на:	Пълно	
	ЗКИ Чл. 103а. (14) 1. капиталовите изисквания по чл. 92, параграф 1, букви „а“, „в“ от Регламент (ЕС) № 575/2013;	Пълно	
б) комбинираното изискване за буфер;	ЗКИ Чл. 103а. (14) 2. изискванията за поддържане на буфери;	Пълно	
в) препоръката за допълнителен собствен капитал, посочена в член 104б, параграф 3 от настоящата директива, когато тази препоръка се отнася за рискове, различни от риска от прекомерен ливъридж.	ЗКИ Чл. 103а. (14) 3. препоръката по чл. 79г, ал. 2, когато тази препоръка се отнася за рискове, различни от риска от прекомерен ливъридж.	Пълно	
Собственият капитал, използван за изпълнение на допълнителното капиталово изискване по член 104, параграф 1, буква а) от настоящата директива, наложено от компетентните органи поради риска от прекомерен ливъридж, покрит в недостатъчна степен от член 92, параграф 1, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013, не се използва за изпълнение на някое от следните:	ЗКИ Чл. 103а. (10) Българската народна банка определя нивото на допълнителния собствен капитал за риск от прекомерен ливъридж, който не е покрит в достатъчна степен съгласно чл. 92, параграф 1, буква „г“ от Регламент (ЕС) № 575/2013 като разлика между капитала, който тя счита за адекватен съгласно ал. 4 и съответните капиталови изисквания по части трета и седма от Регламент (ЕС) № 575/2013. (15) Собственият капитал, с който се изпълнява изискването за ниво на допълнителен собствен капитал по ал. 10, не може да се използва за покритие на:	Пълно	
а) капиталовото изискване по член 92, параграф 1, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013;	ЗКИ Чл. 103а. (15) 1. капиталовото изискване по чл. 92, параграф 1, буква „г“ от Регламент (ЕС) № 575/2013;	Пълно	

б) изискването за буфер на отношенияето на ливъридж по член 92, параграф 1а от Регламент (ЕС) № 575/2013;	ЗКИ Чл. 103а. (15) 2. изискването за буфер на отношенияето на ливъридж по чл. 92, параграф 1а от Регламент (ЕС) № 575/2013;	Пълно
в) препоръката за допълнителен собствен капитал, посочена в член 104б, параграф 3 от настоящата директива, когато тази препоръка се отнася за риска от прекомерен ливъридж.	ЗКИ Чл. 103а. (15) 3. препоръката за допълнителен собствен капитал по чл. 79г, ал. 3, когато тази препоръка се отнася за риска от прекомерен ливъридж.	Пълно
5. Компетентният орган представя на всяка институция надлежна писмена обосновка за решението да наложи по силата на член 104, параграф 1, буква а) допълнително капиталово изискване, като най-малко опише изчерпателно цялостната оценка на елементите, посочени в параграфи 1—4 от настоящия член. Тази обосновка включва, в предвидения в параграф 1, буква д) от настоящия член случай, конкретно посочване на причините, поради които издаването на препоръка за допълнителен собствен капитал вече не се счита за достатъчно.	ЗКИ Чл. 103а. (16) Решението на БНБ за прилагане на допълнително капиталово изискване се мотивира, като включва най-малко описание на цялостната оценка на елементите, посочени в ал. 2-13. В случаите по ал. 2, т. 5, мотивите включват посочване на причините, поради които прилагането на капиталовата препоръка за допълнителен собствен капитал вече не се счита за достатъчно.	Пълно
Член 104б Препоръка за допълнителен собствен капитал 1. Съгласно стратегиите и процесите, посочени в член 73, институциите определят своя вътрешен капитал на адекватно ниво на собствения капитал, което е достатъчно, за да покрие всички рискове, на които е изложена институцията, и да гарантира, че собственият капитал на институцията може да поеме потенциални загуби в резултат на стресови сценарии, включително набелязаните в рамките на надзорния стрес тест, посочен в член 100.	ЗКИ Чл. 73а. (1) Банките изграждат надеждни, ефективни и цялостни стратегии и процеси на текуща база за оценка и поддържане на размера, видовете и разпределението на вътрешния капитал, който смятат за адекватен за покриване на характера и степента на рисковете, на които са или могат да бъдат изложени. (4) Банките определят своя вътрешен капитал на адекватно ниво на собствения капитал, което е достатъчно, за да покрие всички рискове, на които е изложена банката и да гарантира, че собственият капитал може да поеме потенциални загуби в резултат на стресовите сценарии, включително идентифицираните чрез стрес тестовете за надзорни цели по чл. 80б.	Пълно

2. Компетентните органи редовно правят преглед на нивото на вътрешния капитал, определено от всяка институция в съответствие с параграф 1 от настоящия член, като част от прегледите и оценките, извършени в съответствие с членове 97 и 101, включително на резултатите от стрес тестовите, посочени в член 100.	ЗКИ Чл. 79г. (1) Българската народна банка извършва редовен преглед на нивото на вътрешния капитал, определено от всяка банка съгласно чл. 73а, ал. 4, като част от прегледите и оценките, извършени в съответствие с чл. 79в и 80в, включително на резултатите от стрес тестовите по чл. 80б.	Пълно
В съответствие с този преглед компетентните органи определят за всяка институция общото ниво на собствения капитал, което считат за подходящо.	ЗКИ Чл. 79г. (2) Въз основа на прегледа по ал. 1 БНБ определя за всяка банка общото ниво на собствения капитал, което счита за подходящо	Пълно
3. Компетентните органи съобщават на институциите своята препоръка за допълнителен собствен капитал.	ЗКИ Чл. 79г. (3) Българската народна банка уведомява всяка банка за своята препоръка за допълнителен собствен капитал, който е необходим, за да се достигне общото ниво на собствения капитал съгласно ал. 2.	Пълно
Препоръката за допълнителен собствен капитал е собственият капитал, който надхвърля размера на собствения капитал, изискван по силата на трета, четвърта и седма част от Регламент (ЕС) № 575/2013, втора глава от Регламент (ЕС) 2017/2402, член 104, параграф 1, буква а) и член 128, точка 6 от настоящата директива или съгласно член 92, параграф 1а от Регламент (ЕС) № 575/2013, според случая, и който е необходим, за да се достигне общото ниво на собствения капитал, което компетентните органи считат за подходящо съгласно параграф 2 от настоящия член.		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
4. Препоръката на компетентните органи за допълнителен собствен капитал съгласно параграф 3 от настоящия член е специфична за институцията. Препоръката може да обхваща рисковете, за които се отнасят допълнителното капиталово изискване, наложено съгласно член 104, параграф 1, буква а), единствено доколкото обхваща аспекти на тези рискове, които не са вече покрити от посоченото изискване.		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
5. Собственият капитал, който се използва за изпълнение на препоръката за допълнителен собствен капитал, съобщена в съответствие с параграф 3 от настоящия член поради рискове, различни от риска от прекомерен ливъридж, не се използва за		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.

изпълнение на някое от следните:			
а) капиталовите изисквания по член 92, параграф 1, букви а), б) и в) от Регламент (ЕС) № 575/2013;			Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
б) изискването, установено в член 104а от настоящата директива, наложено от компетентните органи поради рискове, различни от риска от прекомерен ливъридж, и комбинираното изискване за буфер.			Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
Собственият капитал, използван за изпълнение на препоръката за допълнителен собствен капитал, съобщена на институциите в съответствие с параграф 3 от настоящия член, поради риск от прекомерен ливъридж, не се използва за изпълнение на капиталовото изискване, посочено в член 92, параграф 1, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013, нито на изискването, предвидено в член 104а от настоящата директива, наложено от компетентните органи поради риск от прекомерен ливъридж, нито на изискването за буфер на съотношението на ливъридж, посочено в член 92, параграф 1а от Регламент (ЕС) № 575/2013.			Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
6. Неспазването на препоръката, посочена в параграф 3 от настоящия член, когато дадена институция спазва съответните капиталови изисквания, заложиени в трета, четвърта и седма част от Регламент (ЕС) № 575/2013 и в глава 2 от Регламент (ЕС) 2017/2402, съответното допълнително капиталово изискване, посочено в член 104, параграф 1, буква а) от настоящата директива и, когато е приложимо, комбинираното изискване за буфер или изискването за буфер на отношението на ливъридж, посочено в член 92, параграф 1а от Регламент (ЕС) № 575/2013, не задейства ограниченията, посочени в член 141 или 141б от настоящата директива.			Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
Член 104в Сътрудничество с органите за реструктуриране Компетентните органи уведомяват съответните органи за реструктуриране за наложеното на дадена институция	ЗКИ Чл. 79г. (4) Подуправителят, ръководещ управление „Банков надзор“ на БНБ уведомява звеното по чл. 2, ал. 2 от Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и		Пълно

допълнително капиталово изискване по силата на член 104, параграф 1, буква а), както и за евентуална препоръка за допълнителен собствен капитал, съобщена на институциите в съответствие с член 104б, параграф 3.	инвестиционни посредници за всяка издадена препоръка за допълнителен собствен капитал по ал. 3. Чл. 103а. (17) Подуправителят, ръководещ управление „Банков надзор“ на БНБ уведомява звеното по чл. 2, ал. 2 от Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници за наложеното на банка допълнително капиталово изискване.	
34) Член 105, буква г) се заличава;	ЗКИ Чл. 103а, ал. 1, т. 4 се отменя.	Пълно
35) Член 108, параграф 3 се заличава;	ЗКИ Чл. 73а, ал. 4 и 5 се отменят.	Пълно
36) Член 109 се изменя, както следва: а) параграфи 2 и 3 се заменят със следното: „2. Компетентните органи изискват от предприятията майки и дъщерните предприятия, обхванати от настоящата директива, да изпълняват задълженията, предвидени в раздел II от настоящата глава, на консолидирана или подконсолидирана основа, да осигуряват последователност и висока степен на интеграция на правилата, процесите и механизмите, изисквани съгласно раздел II от настоящата глава, и да осигуряват всички данни и информация от значение за целите на надзора. По-конкретно те гарантират, че предприятията майки и дъщерните предприятия от обхвата на настоящата директива са въвели тези правила, процеси и механизми в дъщерните си предприятия, които не попадат в обхвата на настоящата директива, включително в установените в офшорни финансови центрове. Освен това тези правила, процеси и механизми са последователни и добре интегрирани, а въпросните дъщерни предприятия също са в състояние да предоставят всички данни и информация от значение за целите на надзора. Дъщерните предприятия, които не попадат в обхвата на настоящата директива, спазват специфичните за своя сектор изисквания на индивидуална основа.	ЗКИ Чл. 89. (3) Банка, финансов холдинг, финансов холдинг със смесена дейност или холдинг със смесена дейност, които са обект на надзор на консолидирана основа от страна на БНБ, въвеждат вътрешни правила, процедури и механизми, изисквани по този закон, и в дъщерните си дружества, включително в тези, които не са обхванати от този закон, в това число когато са установени в офшорни финансови центрове. Правилата, процедурите и механизмите трябва да са последователни и добре интегрирани и да позволяват на дъщерните дружества да изготвят всякакви данни и информация от значение за целите на надзора. Дъщерните дружества, които не попадат в обхвата на този закон, спазват и специфичните за своя сектор изисквания на индивидуална основа.	Пълно
3. Произтичащите от раздел II от настоящата глава задължения за дъщерните предприятия, които не попадат в обхвата на настоящата директива, не се прилагат, ако	ЗКИ Чл. 89. (4) Когато кредитна институция майка от Европейския съюз докаже пред БНБ, че прилагането на изискванията за	Пълно

институцията майка от ЕС може да докаже пред компетентните органи, че прилагането на раздел II е незаконно съгласно законите на третата държава, в която е установено дъщерното предприятие.“;	въвеждане на правила, процедури и механизми по ал. 3 е незаконосъобразно съгласно законодателството на съответната трета държава, в която е установено дъщерно дружество, банката не прилага тези изисквания в отношенията си с него.	
б) добавят се следните параграфи: „4. Изискванията относно възнагражденията, предвидени в членове 92, 94 и 95, не се прилагат на консолидирана основа за следните предприятия:		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
а) установени в Съюза дъщерни предприятия, когато те подлежат на специфични изисквания за възнагражденията в съответствие с други правни актове на Съюза;		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
б) установени в трета държава дъщерни предприятия, когато те биха подлежали на специфични изисквания за възнагражденията в съответствие с други правни актове на Съюза, ако бяха установени в Съюза.		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
5. Чрез дерогация от параграф 4 от настоящия член и с цел да се избегне заобикалянето на правилата, заложиени в членове 92, 94 и 95, държавите членки правят необходимото изискванията, предвидени в членове 92, 94 и 95, да се прилагат на индивидуална основа за служителите на дъщерните предприятия, които не попадат в обхвата на настоящата директива, когато:		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
а) дъщерното предприятие е дружество за управление на активи или предприятие, което предоставя инвестиционните услуги и извършва дейностите, изброени в приложение I, раздел А, точки 2, 3, 4, 6 и 7 към Директива 2014/65/ЕС; и		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
б) тези служители са били упълномощени да осъществяват професионална дейност, която оказва съществено пряко въздействие върху рисковия профил или стопанската дейност на институциите от групата.		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
6. Независимо от параграфи 4 и 5 от настоящия член, държавите членки могат да прилагат членове 92, 94 и 95 на консолидирана основа към по-широк обхват от дъщерни предприятия и техните служители.“;		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.

37) Член III се заменя със следното: „Член III Определяне на консолидиращия надзорник 1. Когато предприятие майка е кредитна институция майка в държава членка или кредитна институция майка от ЕС, надзорът на консолидирана основа се упражнява от компетентния орган, който упражнява надзор над тази кредитна институция майка в държава членка или тази кредитна институция майка от ЕС на индивидуална основа.	ЗКИ Чл. 90. (1) Когато предприятието майка е кредитна институция майка в Република България или лицензирана в Република България кредитна институция майка от Европейския съюз, надзорът на консолидирана основа се упражнява от БНБ.	Пълно
Когато предприятие майка е инвестиционен посредник майка в държава членка или инвестиционен посредник майка от ЕС и нито едно от дъщерните му предприятия не е кредитна институция, надзорът на консолидирана основа се упражнява от компетентния орган, който упражнява надзор над този инвестиционен посредник майка в държава членка или този инвестиционен посредник майка от ЕС на индивидуална основа.	ЗПФИ Чл. 231. (1) Комисията за финансов надзор осъществява надзор на консолидирана основа в случаите, когато: 1. инвестиционен посредник, лицензиран в Република България, е институция майка в държава членка или институция майка от Европейския съюз <u>и нито едно от дъщерните й дружества не е кредитна институция;</u>	Пълно
Когато предприятие майка е инвестиционен посредник майка в държава членка или инвестиционен посредник майка от ЕС и най-малко едно от дъщерните му предприятия е кредитна институция, надзорът на консолидирана основа се упражнява от компетентния орган на кредитната институция или, при няколко кредитни институции, на кредитната институция с най-голямо балансово число.	Чл. 90. (2) Когато предприятието майка е инвестиционен посредник майка в държава членка или инвестиционен посредник майка от Европейския съюз и най-малко едно от дъщерните му дружества е кредитна институция, лицензирана в Република България или, при няколко кредитни институции - кредитната институция с най-голямо балансово число е лицензирана в Република България, надзорът на консолидирана основа се упражнява от БНБ.	Пълно
2. Когато предприятието майка на дадена институция е финансов холдинг майка в държава членка, финансов холдинг майка със смесена дейност в държава членка, финансов холдинг майка от ЕС или финансов холдинг майка със смесена дейност от ЕС, надзорът на консолидирана основа се упражнява от компетентния орган, който упражнява надзор над тази институция на индивидуална основа.	ЗКИ Чл. 90. (3) Когато предприятието майка на банка, лицензирана в Република България, е финансов холдинг майка от държава членка, финансов холдинг майка със смесена дейност от държава членка, финансов холдинг от Европейския съюз или финансов холдинг майка със смесена дейност от Европейския съюз, учреден в държава членка, надзорът на консолидирана основа се упражнява от БНБ, когато в групата няма друга банка.	Пълно

	ЗПФИ Чл. 231. (1) 2. предприятието майка на инвестиционен посредник, лицензиран в Република България, е финансов холдинг майка в държава членка, финансов холдинг майка от Европейския съюз, финансов холдинг майка със смесена дейност от Европейския съюз или финансов холдинг майка със смесена дейност в държава членка, нито едно от дъщерните й дружества не е кредитна институция, лицензирана в държава членка и няма други дъщерни дружества инвестиционни посредници;	
3. Когато две или повече институции, лицензирани в Съюза, имат един и същ финансов холдинг майка в държава членка, финансов холдинг майка със смесена дейност в държава членка, финансов холдинг майка от ЕС или финансов холдинг майка със смесена дейност от ЕС, надзорът на консолидирана основа се упражнява от:	ЗКИ Чл. 90. (4) Когато предприятието майка на кредитни институции, лицензирани в България и в една или повече други държави членки, е един и същ финансов холдинг майка от държава членка, финансов холдинг майка със смесена дейност от държава членка, финансов холдинг майка от Европейския съюз или финансов холдинг майка със смесена дейност от Европейския съюз, надзорът на консолидирана основа се упражнява от БНБ, ако кредитната институция с най-голямо балансово число е лицензирана в Република България. (6) В случаите по ал. 4 и 5, когато компетентен орган упражнява надзор на индивидуална основа спрямо повече от една кредитна институция в рамките на групата, консолидиращият надзорен орган е БНБ, когато упражнява надзор на индивидуална основа спрямо една или повече кредитни институции в рамките на групата и сборът на балансовите числа на тези кредитни институции е по-голям от този сбор на кредитните институции, обект на надзор на индивидуална основа от всеки от другите компетентни органи.	Пълно
	ЗПФИ Чл. 231. (1) 3. предприятие майка на два или повече инвестиционни посредника е един и същ финансов холдинг майка в държава членка, финансов холдинг майка от Европейския съюз, финансов холдинг майка със смесена дейност от Европейския съюз или финансов холдинг майка със смесена дейност в държава членка, в групата няма кредитна институция, лицензирана в държава членка и инвестиционният посредник с	

а) компетентния орган на кредитната институция, когато в групата има само една кредитна институция;	най-голямо балансово число от другите инвестиционни посредници в групата е този лицензиран в Република България.	
б) компетентния орган на кредитната институция с най-голямото балансово число, когато в групата има няколко кредитни институции; или	ЗКИ Чл. 90. (3) Когато предприятието майка на банка, лицензирана в Република България, е финансов холдинг майка от държава членка, финансов холдинг майка със смесена дейност от държава членка, финансов холдинг от Европейския съюз или финансов холдинг майка със смесена дейност от Европейския съюз, учреден в държава членка, надзорът на консолидирана основа се упражнява от БНБ, когато в групата няма друга банка.	Пълно
в) компетентния орган на инвестиционния посредник с най-голямото балансово число, когато в групата няма кредитна институция.	ЗКИ Чл. 90. (4) Когато предприятието майка на кредитни институции, лицензирани в Република България и в една или повече други държави членки, е един и същ финансов холдинг майка от държава членка, финансов холдинг майка със смесена дейност от държава членка, финансов холдинг майка от Европейския съюз или финансов холдинг майка със смесена дейност от Европейския съюз, надзорът на консолидирана основа се упражнява от БНБ, ако кредитната институция с най-голямо балансово число е лицензирана в Република България. (6) В случаите по ал. 4 и 5, когато компетентен орган упражнява надзор на индивидуална основа спрямо повече от една кредитна институция в рамките на групата, консолидиращият надзорен орган е БНБ, когато упражнява надзор на индивидуална основа спрямо една или повече кредитни институции в рамките на групата и сборът на балансовите числа на тези кредитни институции е по-голям от този сбор на кредитните институции, обект на надзор на индивидуална основа от всеки от другите компетентни органи.	Пълно
	ЗПФИ Чл. 231. (1) 3. предприятие майка на два или повече инвестиционни посредника е един и същ финансов холдинг майка в държава членка, финансов холдинг майка от Европейския съюз,	Пълно

4. Когато е необходима консолидация съгласно член 18, параграфи 3 или 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013, надзор на консолидирана основа се упражнява от компетентния орган на кредитната институция с най-голямо балансово число или, когато в групата няма кредитна институция, от компетентния орган на инвестиционния посредник с най-голямо балансово число.	финансов холдинг майка със смесена дейност от Европейския съюз или финансов холдинг майка със смесена дейност в държава членка, в групата няма кредитна институция, лицензирана в държава членка и инвестиционният посредник с най-голямо балансово число от другите инвестиционни посредници в групата е този лицензиран в Република България.
4. Когато е необходима консолидация съгласно член 18, параграфи 3 или 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013, надзор на консолидирана основа се упражнява от компетентния орган на кредитната институция с най-голямо балансово число или, когато в групата няма кредитна институция, от компетентния орган на инвестиционния посредник с най-голямо балансово число.	ЗКИ Чл. 90. (4) Когато предприятието майка на кредитни институции, лицензирани в Република България и в една или повече други държави членки, е един и същ финансов холдинг майка от държава членка, финансов холдинг майка със смесена дейност от държава членка, финансов холдинг майка от Европейския съюз или финансов холдинг майка със смесена дейност от Европейския съюз, надзорът на консолидирана основа се упражнява от БНБ, ако кредитната институция с най-голямо балансово число е лицензирана в Република България. (5) АLINEA 4 се прилага и когато е необходима консолидация съгласно чл. 18, параграфи 3 или 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013. (6) В случаите по ал. 4 и 5, когато компетентен орган упражнява надзор на индивидуална основа спрямо повече от една кредитна институция в рамките на групата, консолидиращият надзорен орган е БНБ, когато упражнява надзор на индивидуална основа спрямо една или повече кредитни институции в рамките на групата и сборът на балансовите числа на тези кредитни институции е по-голям от този сбор на кредитните институции, обект на надзор на индивидуална основа от всеки от другите компетентни органи. ЗПФИ Чл. 231. (1) 4. е изискана консолидация съгласно член 18, параграфи 3 или 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013 от комисията и инвестиционният посредник, лицензиран в Република България е с по-голямо балансово число от другите инвестиционни посредници.
Пълно	

5. Чрез дерогация от параграф 1, трета алинея, от параграф 3, буква б) и от параграф 4, когато компетентен орган упражнява надзор на индивидуална основа над повече от една кредитна институция в рамките на дадена група, консолидиращият надзорник е компетентният орган, който упражнява надзор на индивидуална основа над една или повече кредитни институции в рамките на групата, когато сборът на балансовите числа на тези поднадзорни кредитни институции е по-голям от този на кредитните институции, поднадзорни на индивидуална основа на който и да било друг компетентен орган.	ЗКИ Чл. 90. (6) В случаите по ал. 4 и 5, когато компетентен орган упражнява надзор на индивидуална основа спрямо повече от една кредитна институция в рамките на групата, консолидиращият надзорен орган е БНБ, когато упражнява надзор на индивидуална основа спрямо една или повече кредитни институции в рамките на групата и сборът на балансовите числа на тези кредитни институции е по-голям от този сбор на кредитните институции, обект на надзор на индивидуална основа от всеки от другите компетентни органи.	Пълно
Чрез дерогация от параграф 3, буква в), когато компетентен орган упражнява надзор на индивидуална основа над повече от един инвестиционен посредник в рамките на дадена група, консолидиращият надзорник е компетентният орган, който упражнява надзор на индивидуална основа над един или повече инвестиционни посредници в рамките на групата със сумарно най-голямо балансово число.	ЗПФИ Чл. 231 (2) В случаите по ал. 1, т. 3 и 4, когато комисията осъществява надзор на индивидуална основа над повече от един инвестиционен посредник, лицензирани в Република България, в рамките на групата, комисията осъществява и надзор на консолидирана основа, когато сумата на балансовите числа на инвестиционните посредници, лицензирани в Република България, е по-голяма от сумата на балансовите числа на инвестиционните посредници, обект на надзор на индивидуална основа от всеки от другите компетентни органи.	Пълно
6. В отделни случаи компетентните органи могат с общо съгласие да не приложат критериите по параграфи 1, 3 и 4 и да определят различен компетентен орган, който да упражнява надзор на консолидирана основа, когато прилагането на посочените там критерии би било неподходящо, предвид засегнатите институции и относителното значение на техните дейности в съответните държави членки или необходимостта да се гарантира непрекъснатост на надзора на консолидирана основа от същия компетентен орган. В такива случаи институцията майка от ЕС, финансовият холдинг майка от ЕС или институцията с най-голямото балансово число, както е приложимо, има правото да бъде изслушана, преди компетентните органи да вземат решение.	ЗКИ Чл. 90. (7) По споразумение с компетентните органи на съответните държави членки БНБ може да не приложи критериите по ал. 1, 2, 4 и 5, ако тяхното прилагане би било неподходящо, като се вземат предвид кредитните институции - участници в холдинга, и относителното значение на тяхната дейност в съответните държави членки или необходимостта да се гарантира непрекъснатост на надзора на консолидирана основа от съответния компетентен орган. В споразумението се определя компетентният орган, който ще упражнява надзора на консолидирана основа. Преди сключването на споразумението БНБ и компетентните органи на съответните държави членки дават възможност, както е приложимо, на кредитната институция майка от Европейския съюз, на финансовия холдинг майка от Европейския съюз или на финансовия холдинг майка със смесена дейност от	Пълно

	Европейския съюз, или на кредитната институция с най-голямо балансово число да изрази своето мнение. ЗПФИ Чл. 231 (5) По споразумение с компетентните органи на съответните държави членки комисията може да не приложи ал. 1 и 2, ако прилагането им е неподходящо с оглед участващите институции и относителната значимост на тяхната дейност в отделните държави или необходимостта да се гарантира непрекъснатост на надзора на консолидирана основа. В споразумението се определя компетентният орган, който ще осъществява надзор на консолидирана основа. Преди сключването на споразумението комисията дава възможност на инвестиционния посредник, който е предприет майка от Европейския съюз, съответно на финансов холдинг майка от Европейския съюз или на финансов холдинг майка със смесена дейност от Европейския съюз в държава членка, учредени в Република България, или на инвестиционния посредник, който се явява институцията с най-голямо балансово число, в определен от нея срок да изрази своето мнение. (6) По искане на компетентен орган комисията може да участва в консултации и да подписва споразумения относно определянето на компетентен орган, който ще осъществява надзор на консолидирана основа съгласно ал. 5. В този случай комисията може да започне да осъществява надзор на консолидирана основа, без да са налице изискванията по ал. 1 и 2.	
7. Компетентните органи незабавно уведомяват Комисията и ЕБО за всяко споразумение, попадащо в приложното поле на параграф 6.“	ЗКИ Чл. 90. (8) Българската народна банка уведомява Европейската комисия и ЕБО за всяко споразумение по ал. 7, съгласно което тя ще осъществява надзора на консолидирана основа. ЗПФИ Чл. 231 (7) Комисията за финансов надзор уведомява Европейската комисия и ЕБО за сключените споразумения по ал. 6, съгласно които тя ще осъществява надзор на консолидирана основа.	Пълно
38) Член 113 се заменя със следното:	ЗКИ	Пълно

„Член 113 Съвместни решения относно пруденциалните изисквания, отнасящи се до конкретни институции 1. Консолидиращият надзорник и компетентните органи, на които е възложен надзорът на дъщерни предприятия на институция майка от ЕС, финансов холдинг майка от ЕС или финансов холдинг майка със смесена дейност от ЕС, полагат всички възможни усилия да постигнат съвместно решение:	Чл. 92а. (1) Когато е консолидиращ надзорен орган, БНБ, съвместно с другите компетентни органи, отговарящи за надзора над дъщерните дружества на кредитна институция майка от Европейския съюз, на финансов холдинг майка от Европейския съюз или на финансов холдинг майка със смесена дейност от Европейския съюз, вземат съвместни решения за определяне на: Чл. 92б. (1) Чл. 92б. (1) Когато банка, лицензирана в Република България, е дъщерно дружество на кредитна институция майка от Европейския съюз, на финансов холдинг майка от Европейския съюз или на финансов холдинг майка със смесена дейност от Европейския съюз, БНБ участва при вземането на съвместни решения за определяне на:	
а) относно прилагането на членове 73 и 97 за определяне на адекватността на консолидираното ниво на собствен капитал на групата институции по отношение на финансовото състояние и рисковия профил на тази група, както и на изискуемото ниво на собствен капитал с оглед на прилагането на член 104, параграф 1, буква а) към всеки субект от групата институции и на консолидирана основа;	ЗКИ Чл. 92а. (1) 1. адекватността на консолидирания собствен капитал на групата от институции по отношение на финансовото състояние и рисковия ѝ профил и за определяне на допълнително капиталово изискване съгласно чл. 103, ал. 2, т. 5; (2) Решенията по ал. 1 се отнасят както за всяка институция в рамките на групата, така и на консолидирана основа. Те следва да отчитат оценката на риска на дъщерните дружества, извършена от другите компетентни органи. Чл. 92б. (1) 1. адекватността на консолидирания собствен капитал на групата от институции по отношение на финансовото състояние и рисковия ѝ профил и за определяне на допълнително капиталово изискване; (2) Решенията по ал. 1 се отнасят както за всяка институция в рамките на групата, така и на консолидирана основа.	Пълно
б) относно мерките за третиране на всички важни въпроси и съществени констатации, свързани с надзора върху	ЗКИ Чл. 92а. (1)	Пълно

ликвидността, както и с адекватността на организацията и третирането на рисковете съгласно изискванията на член 86 и във връзка с необходимостта от специфични за конкретната институция изисквания за ликвидност в съответствие с член 105;	2. специални изисквания за ликвидност съгласно чл. 103а и адекватността на рамката за управление на ликвидния риск; (2) Решенията по ал. 1 се отнасят както за всяка институция в рамките на групата, така и на консолидирана основа. Те следва да отчитат оценката на риска на дъщерните дружества, извършена от другите компетентни органи. Чл. 92б. (1) 2. специални изисквания за ликвидност съгласно чл. 103а и относно адекватността на рамката за управление на ликвидния риск; (2) Решенията по ал. 1 се отнасят както за всяка институция в рамките на групата, така и на консолидирана основа.	
в) относно евентуална препоръка за допълнителен собствен капитал, посочена в член 104б, параграф 3.	ЗКИ Чл. 92а. (1) 3. препоръка за допълнителен собствен капитал съгласно чл. 79г. (2) Решенията по ал. 1 се отнасят както за всяка институция в рамките на групата, така и на консолидирана основа. Те следва да отчитат оценката на риска на дъщерните дружества, извършена от другите компетентни органи. Чл. 92б. (1) 3. препоръка за допълнителен собствен капитал по чл. 79г. (2) Решенията по ал. 1 се отнасят както за всяка институция в рамките на групата, така и на консолидирана основа.	Пълно
2. Съвместните решения, посочени в параграф 1, се постигат:	ЗКИ	Пълно

	Чл. 92а. (3) Решенията по ал. 1 се вземат в срок 4 месеца от датата, на която БНБ е предоставила на другите компетентни органи доклад, съдържаш:	
а) за целите на параграф 1, буква а) от настоящия член — в срок от четири месеца, след като консолидиращият надзорник представи на останалите съответни компетентни органи доклад, съдържащ оценка на риска на групата институции, в съответствие с член 104а;	ЗКИ Чл. 92а. (3) Решенията по ал. 1 се вземат в срок 4 месеца от датата, на която БНБ е предоставила на другите компетентни органи доклад, съдържаш: 1. по ал. 1, т. 1 - оценка на риска на групата в съответствие с чл. 103а, ал. 2	Пълно
б) за целите на параграф 1, буква б) от настоящия член — в срок от четири месеца, след като консолидиращият надзорник представи доклад, съдържащ оценка на профила на ликвидния риск на групата институции, в съответствие с членове 86 и 105;	ЗКИ Чл. 92а. (2) Решенията по ал. 1 се вземат в срок 4 месеца от датата, на която БНБ е предоставила на другите компетентни органи доклад, съдържаш: 2. по ал. 1, т. 2 - оценка на ликвидния рисков профил на групата;	Пълно
в) за целите на параграф 1, буква в) от настоящия член — в срок от четири месеца, след като консолидиращият надзорник представи доклад, съдържащ оценка на риска на групата институции, в съответствие с член 104б.	ЗКИ Чл. 92а. (3) Решенията по ал. 1 се вземат в срок 4 месеца от датата, на която БНБ е предоставила на другите компетентни органи доклад, съдържаш: 3. по ал. 1, т. 3 - оценка на риска на групата в съответствие с чл. 79г.	Пълно
В съвместните решения, посочени в параграф 1 от настоящия член, се отчита надлежно и оценката на риска на дъщерните предприятия, извършена от съответните компетентни органи в съответствие с членове 73, 97, 104а и 104б.	ЗКИ Чл. 92а. (2) Решенията по ал. 1 се отнасят както за всяка институция в рамките на групата, така и на консолидирана основа. Те следва да отчитат оценката на риска на дъщерните дружества, извършена от другите компетентни органи.	Пълно

Съвместните решения, посочени в параграф 1, букви а) и б) се оформят в документи, съдържащи пълните мотиви, които консолидиращият надзорник предава на институцията майка от ЕС. В случай на разногласие, по искане на някой от останалите заинтересовани компетентни органи, консолидиращият надзорник се консултира с ЕБО. Консолидиращият надзорник може да се допита до ЕБО и по собствена инициатива.	ЗКИ Чл. 92а. (4) В случай на невъзможност за постигане на съвместно решение по ал. 1, т. 1 или 2, БНБ по искане на някой от другите компетентни органи или по собствена инициатива се консултира с ЕБО. (7) Решенията по ал. 1 и 5 се мотивират и предоставят на кредитната институция майка от Европейския съюз, а по ал. 5 - и на другите компетентни органи. В мотивите на решението по ал. 5 се посочват становищата на другите компетентни органи, изразени в срока по ал. 2. Заедно с решението по ал. 5 БНБ предоставя и получените от другите компетентни органи самостоятелни решения на индивидуална основа в качеството ѝ на консолидиращ надзорен орган. Чл. 92б. (3) В случай на невъзможност за постигане на съвместно решение по ал. 1, т. 1 или 2, БНБ може да поиска консолидиращият надзорен орган да се консултира с ЕБО. (6) Решението по ал. 3 се мотивира и предоставя на консолидиращия надзорен орган. В мотивите на решението се посочват изразените в срока по ал. 4 становища на другите компетентни органи.	Пълно
3. Ако компетентните органи не достигнат до съвместно решение в рамките на сроковете, посочени в параграф 2 от настоящия член, решението относно прилагането на членове 73, 86 и 97, член 104, параграф 1, буква а), член 104б и член 105 от настоящата директива се взема на консолидирана основа от консолидиращия надзорник след надлежно отчитане на оценката на риска на дъщерните предприятия, извършена от съответните компетентни органи. Ако в края на срока по параграф 2 от настоящия член някой от заинтересованите компетентни органи е отнесъл въпроса до ЕБО в съответствие с член 19 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, консолидиращият надзорник отлага вземането на решение и изчаква решението, което ЕБО може да вземе в съответствие с член 19, параграф 3 от посочения регламент, и взема своето	ЗКИ Чл. 92а. (5) Ако в срока по ал. 3 не бъде постигнато съвместно решение, БНБ взема самостоятелно решение по ал. 1, т. 1-3 на консолидирана основа, като отчита оценката на риска на дъщерните дружества, извършена от другите компетентни органи. (6) Ако в края на срока по ал. 3 въпросът е отнесен за разглеждане от ЕБО, БНБ отлага вземането на решението по ал. 5 и изчаква решението, което ЕБО може да вземе съгласно чл. 19, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010. В този случай БНБ взема решение в съответствие с решението на ЕБО.	Пълно

решение в съответствие с решението на ЕБО. Сроковете, посочени в параграф 2 от настоящия член, се считат за срокове за помиряване по смисъла на Регламент (ЕС) № 1093/2010. ЕБО взема решение в рамките на един месец след сезирането на ЕБО. Въпросът не може да бъде отнесен до ЕБО след края на четиримесечния срок или след постигането на съвместно решение.		
Решението относно прилагането на членове 73, 86 и 97, член 104, параграф 1, буква а), член 104б и член 105 от настоящата директива се взема от съответните компетентни органи, отговарящи за надзора на дъщерните предприятия на институцията майка от ЕС, финансов холдинг майка от ЕС или смесен финансов холдинг майка от ЕС, на индивидуална или подконсолидирана основа след надлежно отчитане на становищата и резервите, изразени от консолидиращия надзорник. Ако към края на който и да е срок, посочен в параграф 2 от настоящия член, някой от съответните компетентни органи е отнесъл въпроса до ЕБО в съответствие с член 19 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, компетентните органи отлагат вземането на решение и изчакват решението, което ЕБО взема в съответствие с член 19, параграф 3 от посочения регламент, и вземат своето решение в съответствие с решението на ЕБО. Сроковете, посочени в параграф 2 от настоящия член, се считат за срокове за помиряване по смисъла на посочения регламент. ЕБО взема решение в рамките на един месец след сезирането на ЕБО. Въпросът не може да бъде отнесен до ЕБО след края на четиримесечния срок или след вземането на съвместно решение.	ЗКИ Чл. 92б. (4) Когато в срок от 4 месеца не бъде постигнато съвместно решение, БНБ взема самостоятелно решение ал. 1, т. 1-3 спрямо банката като отчита становището на консолидиращия надзорен орган и препоръката на ЕБО. (5) Ако в края на срока по ал. 3 въпросът е отнесен за разглеждане от ЕБО, БНБ отлага вземането на решение по ал. 3 и изчаква решението, което ЕБО взема съгласно чл. 19, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010. В този случай БНБ взема решение в съответствие с решението на ЕБО.	Пълно
Решенията се оформят в документ, съдържащ всички мотиви, и вземат предвид оценката на риска, становищата и резервите на другите компетентни органи, изразени в посочените в параграф 2 срокове. Консолидиращият надзорник предоставя документа на всички съответни компетентни органи и на институцията майка от ЕС.	ЗКИ Чл. 92а. (7) Решенията по ал. 1 и 5 се мотивират и предоставят на кредитната институция майка от Европейския съюз, а по ал. 5 - и на другите компетентни органи. В мотивите на решението по ал. 5 се посочват становищата на другите компетентни органи, изразени в срока по ал. 3. Заедно с решението по ал. 5 БНБ предоставя и получените от другите компетентни органи самостоятелни решения на индивидуална основа в качеството ѝ на консолидиращ надзорен орган. Чл. 92б. (5) Решението по ал. 4 се мотивира и предоставя на	Пълно

	консолидиращ надзорен орган. В мотивите на решението се посочват становищата на другите компетентни органи, изразени в срока по ал. 2.	
Когато е проведена консултация с ЕБО, всички компетентни органи вземат предвид неговото експертно мнение и мотивират всяко значително отклонение от него.	ЗКИ Чл. 92а. (6) Ако в края на срока по ал. 3 въпросът е отнесен за разглеждане от ЕБО, БНБ отлага вземането на решението по ал. 5 и изчаква решението, което ЕБО може да вземе съгласно чл. 19, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010. В този случай БНБ взема решение в съответствие с решението на ЕБО. Чл. 92б. (5) Ако в края на срока по ал. 4 въпросът е отнесен за разглеждане от ЕБО, БНБ отлага вземането на решение по ал. 3 и изчаква решението, което ЕБО взема съгласно чл. 19, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010. В този случай БНБ взема решение в съответствие с решението на ЕБО.	Пълно
4. Съвместните решения съгласно параграф 1 и решенията съгласно параграф 3, взети от компетентните органи при липса на съвместно решение, се признават за окончателни и се прилагат от компетентните органи в съответните държави членки.	ЗКИ Чл. 92а. (1) Когато е консолидиращ надзорен орган, БНБ, съвместно с другите компетентни органи, отговарящи за надзора над дъщерните дружества на кредитна институция майка от Европейския съюз, на финансов холдинг майка от Европейския съюз или на финансов холдинг майка със смесена дейност от Европейския съюз, вземат съвместни решения за определяне на: 1. адекватността на консолидирания собствен капитал на групата от институции по отношение на финансовото състояние и рисковия ѝ профил и за определяне на допълнително капиталово изискване съгласно чл. 103, ал. 2, т. 5; 2. специални изисквания за ликвидност съгласно чл. 103а и адекватността на рамката за управление на ликвидния риск; 3. препоръка за допълнителен собствен капитал съгласно чл. 79г.	Пълно

	(4) В случай на невъзможност за постигане на съвместно решение по ал. 1, т. 1 или 2, БНБ по искане на някой от другите компетентни органи или по собствена инициатива се консултира с ЕБО. (5) Ако в срока по ал. 2 не бъде постигнато съвместно решение, БНБ взема самостоятелно решение по ал. 1, т. 1-3 на консолидирана основа, като отчита оценката на риска на дъщерните дружества, извършена от другите компетентни органи. Чл. 92б. (1) Когато банка, лицензирана в Република България, е дъщерно дружество на кредитна институция майка от Европейския съюз, на финансов холдинг майка от Европейския съюз или на финансов холдинг майка със смесена дейност от Европейския съюз, БНБ участва при вземането на съвместни решения за определяне на: 1. адекватността на консолидирания собствен капитал на групата от институции по отношение на финансовото състояние и рисковия ѝ профил и за определяне на допълнително капиталово изискване; 2. специални изисквания за ликвидност съгласно чл. 103а и относно адекватността на рамката за управление на ликвидния риск; 3. препоръка за допълнителен собствен капитал по чл. 79г. (3) В случай на невъзможност за постигане на съвместно решение по ал. 1, т. 1 или 2, БНБ може да поиска консолидиращият надзорен орган да се консултира с ЕБО. (4) Когато в срок от 4 месеца не бъде постигнато съвместно решение, БНБ взема самостоятелно решение ал. 1, т. 1-3 спрямо банката като отчита становището на консолидиращия надзорен орган и препоръката на ЕБО. (5) Ако в края на срока по ал. 3 въпросът е отнесен за разглеждане от ЕБО, БНБ отлага вземането на решение по ал. 3 и изчаква решението, което ЕБО взема съгласно чл. 19, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010. В този случай БНБ взема решение в съответствие с решението на ЕБО.
--	--

Съвместните решения по параграф 1 от настоящия член, както и всяко решение, взето при липса на съвместно решение в съответствие с параграф 3 от настоящия член, се актуализират ежегодно или, при извънредни обстоятелства, ако компетентен орган, отговарящ за надзора върху дъщерни предприятия на институция майка от ЕС, финансов холдинг майка от ЕС или финансов холдинг майка със смесена дейност от ЕС, отправя писмено и надлежно обосновано искане към консолидиращия надзорник за актуализиране на решението относно прилагането на член 104, параграф 1, буква а), член 104б и член 105. При такива извънредни обстоятелства актуализирането може да бъде разглеждано на двустранна основа от консолидиращия надзорник и от отправилите искането компетентен орган.	ЗКИ Чл. 92а. (8) Решенията по ал. 1 и 5 се преразглеждат ежегодно или при възникване на извънредни обстоятелства, когато някой от другите компетентни органи отправи мотивирано писмено искане до БНБ за актуализиране на решението. В случай на такова искане БНБ може да преразгледа решенията по ал. 1 и 5 само с участието на компетентния орган, отправил искането. Чл. 92б. (7) Решенията по ал. 1 и 4 се преразглеждат ежегодно. При възникване на извънредна ситуация БНБ може да отправи мотивирано искане за преразглеждане на решение по ал. 1 или на самостоятелното решение на консолидиращия надзорен орган за актуализиране на решението за прилагане на: 1. допълнително капиталово изискване; 2. специално изискване за ликвидност; 3. препоръка за допълнителен собствен капитал.	Пълно
5. ЕБО разработва проекти на технически стандарти за изпълнение с цел осигуряването на еднакви условия за провеждането на посочения в настоящия член процес на вземане на съвместни решения във връзка с прилагането на членове 73, 86 и 97, член 104, параграф 1, буква а), член 104б и член 105, така че да бъде улеснено вземането на съвместни решения. ЕБО представя на Комисията тези проекти на технически стандарти за изпълнение до 1 юли 2014 г. На Комисията се делегира правомощието да приема посочените в първа алинея технически стандарти за изпълнение в съответствие с член 15 от Регламент (ЕС) № 1093/2010“.		Не подлежи на въвеждане: предвижда задължения на ЕБО и делегация на правомощие на Комисията.

39) В член 115 се добавя следният параграф: „3. Когато консолидиращият надзорник е различен от компетентния орган в държавата членка, в която е установен финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност, който е получил одобрение съгласно член 21а, договореностите за координация и сътрудничество, посочени в параграф 1 от настоящия член, се сключват и с компетентния орган на държавата членка, в която е установено предприятието майка“;	ЗКИ Чл. 94. (5) Българската народна банка сключва писмени споразумения по ал. 1 и за целите на надзора на консолидирана основа спрямо финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност с: 1. компетентния орган на държавата членка, в която е седалището на холдинга, когато не е в Република България; 2. консолидиращ надзорен орган, когато седалището на холдинга е в Република България, но БНБ не е консолидиращ надзорен орган.	Пълно
40) Член 116 се изменя, както следва: а) вмъква се следният параграф: „1а. За улесняване на изпълнението на задачите, посочени в член 112, параграф 1, член 114, параграф 1 и член 115, параграф 1 от настоящата директива, консолидиращият надзорник създава също колегии от надзорни органи в случаите, когато всички трансгранични дъщерни дружества на институция майка от ЕС, финансов холдинг майка от ЕС или финансов холдинг майка със смесена дейност от ЕС са с главно управление в трети държави, при условие че надзорните органи на третите държави подлежат на изисквания за поверителност, които са равностойни на изискванията, предвидени в глава първа, раздел II от настоящата директива и, когато е приложимо, в членове 76 и 81 от Директива 2014/65/ЕС.“;	ЗКИ Чл. 92д.(1) Българската народна банка, когато е консолидиращ надзорен орган, създава надзорни колегии от компетентни органи за улесняване изпълнението на: 2. функциите по чл. 92, ал. 1, чл. 93 и чл. 94, ал. 1, когато всички дъщерни дружества на кредитна институция майка от Европейския съюз, финансов холдинг майка от Европейския съюз или финансов холдинг майка със смесена дейност от Европейския съюз са със седалище в трети държави, при условие че за компетентните органи на съответните трети държави се прилагат изисквания за поверителност, които са равностойни на изискванията по този закон, а когато е приложимо, и по чл. 24 и 25 от Закона за Комисията за финансов надзор.	Пълно
б) в параграф 6 се добавя следната алинея: „Компетентният орган в държавата членка, в която е установен финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност, който е получил одобрение съгласно член 21а, може да участва в съответната колегия от надзорни	ЗКИ Чл. 92д. (6) В надзорната колегия може да участва и компетентният орган на държавата членка, в която е седалището на финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност, който е получил одобрение от БНБ съгласно	Пълно

органи.“;	чл. 35а. Чл. 92е. (2) Българската народна банка участва в надзорна колегия и в случаите по чл. 35а, ал. 4.	
41) В член 117 се добавят следните параграфи: „5. Компетентните органи, звената за финансово разузнаване и органите, на които е възложено публичното задължение да упражняват надзор върху задължените субекти, посочени в член 2, параграф 1, точки 1 и 2 от Директива (ЕС) 2015/849, във връзка със спазването на същата директива, сътрудничат тясно помежду си в рамките на съответната им компетентност и си предоставят информация, която е от значение за изпълнението на възложените им задачи съгласно настоящата директива, Регламент (ЕС) № 575/2013 и Директива (ЕС) 2015/849, при условие че това сътрудничество и обмен на информация не засягат текуща проверка, разследване или производство съгласно наказателното или административното право на държавата членка, в която се намира компетентният орган, звеното за финансово разузнаване или органът, на който е възложено публичното задължение да упражнява надзор върху задължените субекти, посочени в член 2, параграф 1, точки 1 и 2 от Директива (ЕС) 2015/849.	ЗКИ Чл. 79а. (4) Българската народна банка и Държавна агенция „Национална сигурност“ си сътрудничат в рамките на своята компетентност и си предоставят информация, която е необходима за изпълнението на правомощията им по този закон, Регламент (ЕС) № 575/2013, Закона за мерките срещу изпирането на пари и Закона за мерките срещу финансирането на тероризма, при условие че това не възпрепятства текуща проверка, разследване или производство съгласно приложимото законодателство.	Пълно
ЕБО може да подпомага компетентните органи в случай на разногласие във връзка с координацията на надзорните дейности по настоящия член по собствена инициатива в съответствие с член 19, параграф 1, втора алинея от Регламент (ЕС) № 1093/2010.		Не подлежи на въвеждане: предвижда правомощия на ЕБО.
6. До 1 януари 2020 г. ЕБО издава насоки в съответствие с член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, в които определя начина за сътрудничество и обмен на информация между органите, посочени в параграф 5 от настоящия член, по-специално по отношение на трансграничните групи и в контекста на установяването на сериозни нарушения на правилата за борба с изпирането на пари.“;		Не подлежи на въвеждане: предвижда задължения на ЕБО.
42) В член 119 параграф 1 се заменя със следното: „1 При спазване на член 21а държавите членки приемат	ЗКИ Чл. 79. (7) Дейността на финансов холдинг, финансов холдинг	Пълно

всички необходими мерки за включване на финансовите холдинги и финансовите холдинги със смесена дейност в консолидиращия надзор.“;	сът смесена дейност или на холдинг със смесена дейност, който има банка за дъщерно дружество, е обект на надзор на консолидирана основа, извършван от БНБ, освен ако в нормативен акт е предвидено друго. ЗПФИ Чл. 230. (1) Комисията за финансов надзор осъществява надзор на консолидирана основа върху инвестиционните посредници, групите, финансовите холдинги, финансовите холдинги със смесена дейност или на холдингите със смесена дейност, които имат за дъщерно дружество инвестиционен посредник, лицензиран в Република България, освен ако в закон е предвидено друго.	
43) В член 120 параграф 2 се заменя със следното: „2. Когато по силата на настоящата директива и на Директива 2009/138/ЕО спрямо финансов холдинг със смесена дейност се прилагат равностойни разпоредби, по-специално по отношение на рисков-базиран надзор, консолидиращият надзорник може по споразумение с надзорния орган за групата в застрахователния сектор да прилага спрямо този финансов холдинг със смесена дейност само разпоредбите на директивата, отнасящи се до най- съществения финансов сектор, както е определен в член 3, параграф 2 от Директива 2002/87/ЕО.“;	ЗКИ Чл. 97б. (2) Българската народна банка, когато упражнява надзор на консолидирана основа върху финансов холдинг със смесена дейност, за който се прилагат равностойни разпоредби по този закон и Кодекса за застраховането или съответното законодателство на държава членка, по-специално относно рисков-базиран надзор, може по споразумение с компетентния орган за надзор в застрахователния сектор да прилага по отношение на този холдинг само разпоредбите на закона, който се отнася до най-значимия финансов сектор, определен съгласно чл. 3, ал. 4 от ЗДНФК.	Пълно.
44) В член 125, параграф 1 се добавя следната алинея: „Когато съгласно член 111 от настоящата директива консолидиращият надзорник на група с финансов холдинг майка със смесена дейност е различен от координатора, определен в съответствие с член 10 от Директива 2002/87/ЕО, консолидиращият надзорник и координаторът си сътрудничат за целите на прилагането на настоящата директива и на Регламент (ЕС) № 575/2013 на консолидирана основа. За да се улесни и утвърди ефективно сътрудничество, консолидиращият надзорник и координаторът въвеждат писмени правила за координация и сътрудничество.“;	ЗКИ Чл. 99. (2) Когато БНБ е консолидиращ надзорен орган по отношение на финансов холдинг майка със смесена дейност, но не е координатор по чл. 14 от ЗДНФК, БНБ си сътрудничи с координатора за целите на прилагането на този закон и на Регламент (ЕС) № 575/2013 на консолидирана основа. С цел осъществяване на ефективно сътрудничество БНБ сключва с координатора писмено споразумение.	Пълно

45) В член 128 след първия параграф се вмъкват следните параграфи: „Институциите не използват базовия собствен капитал от първи ред, който поддържат за изпълнение на комбинираното изискване за буфер, посочено в параграф 1, точка б от настоящия член, за изпълнение на някое от изискванията, посочени в член 92, параграф 1, букви а), б) и в) от Регламент (ЕС) № 575/2013, на допълнителните капиталови изисквания, наложени съгласно член 104а от настоящата директива поради рискове, различни от риска от прекомерен ливъридж, и на препоръката, съобщена съгласно член 104б, параграф 3, поради рискове, различни от риска от прекомерен ливъридж.	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
Институциите не използват базовия собствен капитал от първи ред, който поддържат за изпълнение на един от елементите на комбинираното изискване за буфер, за изпълнение на другите приложими елементи на комбинираното изискване за буфер.	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
Институциите не използват базовия собствен капитал от първи ред, който поддържат за изпълнение на комбинираното изискване за буфер по точка 6 от първия параграф, за изпълнение на рисково-базираните елементи на изискванията по членове 92а и 92б от Регламент (ЕС) № 575/2013 и по членове 45в и 45 г. от Директива 2014/59/ЕС.“;	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
46) Членове 129 и 130 се заменят със следното: „Член 129 Изискване за поддържане на предпазен капиталов буфер 1. В допълнение към базовия собствен капитал от първи ред, който се поддържа за изпълнение на някое от капиталовите изисквания, посочени в член 92, параграф 1, букви а), б) и в) от Регламент (ЕС) № 575/2013, държавите членки изискват от институциите да поддържат предпазен капиталов буфер от базовия собствен капитал от първи ред, равняващ се на 2,5 % от размера на тяхната обща рискова експозиция на индивидуална и консолидирана основа, изчислен в съответствие с член 92, параграф 3 от посочения регламент и приложим в съответствие с част първа, дял II от същи	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.

регламент.		
2. Чрез дерогация от параграф 1 дадена държава членка може да освободи малките и средните инвестиционни посредници от спазване на предвидените в параграф 1 изисквания, ако такава освобождаване не застрашава стабилността на финансовата система на тази държава членка.	Подлежи на въвеждане при необходимост заедно с въвеждане на Директива (ЕС) 2019/2034 в националното законодателство	
Решенията за прилагане на освобождаването, посочено в първата алинея, са надлежно обосновани, включват обяснение защо освобождаването не застрашава стабилността на финансовата система на държавата членка и съдържат точно определение на малките и средните инвестиционни посредници, които се освобождават от изискванията.	Подлежи на въвеждане при необходимост заедно с въвеждане на Директива (ЕС) 2019/2034 в националното законодателство	
Държавите членки, които решат да прилагат освобождаването, посочено в първата алинея, уведомяват ЕССР за това. ЕССР незабавно препраща тези уведомления на Комисията, на ЕБО и на компетентните и определените органи на засегнатите държави членки.	Подлежи на въвеждане при необходимост заедно с въвеждане на Директива (ЕС) 2019/2034 в националното законодателство	
3. За целите на параграф 2 държавите членки определят орган, който да отговаря за прилагането на настоящия член. Посоченият орган е компетентният орган или определените органи.	Подлежи на въвеждане при необходимост заедно с въвеждане на Директива (ЕС) 2019/2034 в националното законодателство	
4. За целите на параграф 2 инвестиционните посредници се категоризират като малки и средни в съответствие с Препоръка 2003/361/ЕО на Комисията.	Подлежи на въвеждане при необходимост заедно с въвеждане на Директива (ЕС) 2019/2034 в националното законодателство	
5. Когато дадена институция не изпълнява изцяло изискването, посочено в параграф 1 от настоящия член, тя подлежи на ограниченията по отношение на разпределенията, предвидени в член 141, параграфи 2 и 3.	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ. По отношение на инвестиционните посредници - подлежи на въвеждане при необходимост заедно с въвеждане на Директива (ЕС) 2019/2034 в националното законодателство	

Член 130 Изискване за поддържане на специфичен за институцията антицикличесен капиталов буфер 1. Държавите членки изискват от институциите да поддържат специфичен за всяка институция антицикличесен капиталов буфер, равняващ се на размера на тяхната обща рискова експозиция, изчислен в съответствие с член 92, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013, умножен по среднопретеглената стойност на нивата на антицикличесния буфер, които се изчисляват съгласно член 140 от настоящата директива на индивидуална и на консолидирана основа, както е приложимо в съответствие с част първа, дял II на посочения регламент. Този буфер се състои от базов собствен капитал от първи ред.		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
2. Чрез дерогация от параграф 1 дадена държава членка може да освободи малките и средните инвестиционни посредници от спазване на предвидените в параграф 1 изисквания, ако такава освобождаване не застрашава стабилността на финансовата система на тази държава членка.		Подлежи на въвеждане при необходимост заедно с въвеждане на Директива (ЕС) 2019/2034 в националното законодателство
Решенията за прилагане на освобождаването, посочено в първата алинея, са надлежно обосновани, включват обяснение защо освобождаването не застрашава стабилността на финансовата система на държавата членка и съдържат точно определение на малките и средните инвестиционни посредници, които се освобождават от изискванията.		Подлежи на въвеждане при необходимост заедно с въвеждане на Директива (ЕС) 2019/2034 в националното законодателство
Държавите членки, които решат да прилагат освобождаването, посочено в първата алинея, уведомяват ЕССР за това. ЕССР незабавно препраща тези уведомления на Комисията, на ЕБО и на компетентните и определените органи на засегнатите държави членки.		Подлежи на въвеждане при необходимост заедно с въвеждане на Директива (ЕС) 2019/2034 в националното законодателство
3. За целите на параграф 2 държавите членки определят орган, който да отговаря за прилагането на настоящия член. Посоченият орган е компетентният орган или определенният орган.		Подлежи на въвеждане при необходимост заедно с въвеждане на Директива (ЕС) 2019/2034 в националното законодателство

4. За целите на параграф 2 инвестиционните посредници се категоризират като малки и средни в съответствие с Препоръка 2003/361/ЕО.		Подлежи на въвеждане при необходимост заедно с въвеждане на Директива (ЕС) 2019/2034 в националното законодателство
5. Когато дадена институция не изпълнява изцяло изискването, посочено в параграф 1 от настоящия член, тя подлежи на ограниченията по отношение на разпределенията, предвидени в член 141, параграфи 2 и 3.		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
47) Член 131 се изменя, както следва: а) параграф 1 се заменя със следното: „1. Държавите членки определят орган, който да отговаря за идентифицирането, на консолидирана основа, на Г-СЗИ и, на индивидуална, подконсолидирана или консолидирана основа — според случая, на другите системно значими институции (Д-СЗИ), които са лицензирани в тяхната юрисдикция. Посоченият орган е компетентният орган или определен орган. Държавите членки могат да определят повече от един орган.		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
Г-СЗИ е една от следните:		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
а) група, ръководена от институция майка от ЕС, финансов холдинг майка от ЕС или смесен финансов холдинг майка от ЕС; или		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
б) институция, която не е дъщерно предприятие на институция майка от ЕС, финансов холдинг майка от ЕС или финансов холдинг майка със смесена дейност от ЕС.		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
Д-СЗИ могат да бъдат институция или група, ръководена от институция майка от ЕС, финансов холдинг майка от ЕС или финансов холдинг майка със смесена дейност от ЕС, институция майка в държава членка, финансов холдинг майка в държава членка или финансов холдинг майка със смесена дейност в държава членка.“;		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
б) вмъква се следният параграф: „2а. Допълнителната методика за идентифициране на Г-СЗИ		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.

се основава на следните категории:		
а) категориите, посочени в параграф 2, букви а)–г) от настоящия член;		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
б) трансграничната дейност на групата, с изключение на дейностите на групата в участващите държави членки, както е посочено в член 4 от Регламент (ЕС) № 806/2014 на Европейския парламент и на Съвета.		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
Всяка категория получава еднаква тежест и се състои от количествени показатели. За категориите, посочени в първа алинея, буква а) от настоящия параграф, показателите са същите като съответните показатели, определени съгласно параграф 2.		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
Чрез допълнителната методика за идентифициране се получава допълнителен общ рейтинг за всеки оценен субект, както е посочено в параграф 1, въз основа на който компетентните или определените органи могат да предприемат една от мерките, посочени в параграф 10, буква в).		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
в) в параграф 3 втората алинея се заменя със следното: „ЕБО, след консултация с ЕССР, издава насоки в съответствие с член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 до 1 януари 2015 г. за критериите за определяне на условията за прилагането на настоящия параграф във връзка с оценяването на Д-СЗИ. Тези насоки са съобразени с международните рамки за системно значими институции в отделните държави, както и с особеностите на Съюза и националните особености. След като се консултира с ЕССР, ЕБО докладва на Комисията до 31 декември 2020 г. относно подходящата методика за установяване и калибриране на нивата на буфера за Д-СЗИ.“;		Не подлежи на въвеждане: предвижда задължения на ЕБО.
г) параграф 5 се заменя със следното: „5. Компетентният орган или определеният орган може да изисква от всяка Д-СЗИ, на консолидирана,		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.

подконсолидирана или индивидуална основа, както е приложимо, да поддържа буфер за Д-СЗИ в размер до 3 % от размера на общата рискова експозиция, изчислен в съответствие с член 92, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013, като се спазват критериите за идентифициране на Д-СЗИ. Този буфер се състои от базов собствен капитал от първи ред.“;		
д) вмъква се следният параграф: „5а. При одобрение от Комисията, както е посочено в трета алинея от настоящия параграф, компетентният орган или определенният орган може да изисква от всяка Д-СЗИ, на консолидирана, подконсолидирана или индивидуална основа, както е приложимо, да поддържа буфер за Д-СЗИ, по-висок от 3 % от размера на общата рискова експозиция, изчислен в съответствие с член 92, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Този буфер се състои от базов собствен капитал от първи ред.		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
В рамките на шест седмици от получаването на уведомлението по параграф 7 от настоящия член ЕССР представя на Комисията становище относно целесъобразността на буфера за Д-СЗИ. ЕБО може също да представи на Комисията становище относно буфера в съответствие с член 34, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 1093/2010. В срок от три месеца от момента, в който ЕССР изпрати на Комисията уведомлението по параграф 7, Комисията, като взема предвид оценката на ЕССР и на ЕБО, ако има такава, и ако прецени, че буферът за Д-СЗИ не оказва непропорционално отрицателно въздействие върху цялата или части от финансовата система на други държави членки или на Съюза като цяло, създавайки или представлявайки пречка за гладкото функциониране на вътрешния пазар, приема акт, с който на компетентния или определения орган се дава разрешение да приеме предлаганата мярка.“;		Не подлежи на въвеждане: предвижда задължения на ЕССР и Комисията и правомощие на ЕБО.
е) в параграф 7 уводната част се заменя със следното: „7. Преди първоначалното или последващото определяне на буфер за Д-СЗИ компетентният орган или определеният орган		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.

уведомява ЕССР един месец преди публикуването на решението по параграф 5 и уведомява ЕССР три месеца преди публикуването на решението на компетентния орган или определения орган по параграф 5а. ЕССР незабавно препраща тези уведомления на Комисията, на ЕБО и на компетентните и определените органи на засегнатите държави членки. Такива уведомления съдържат подробно описание на“;		
ж) параграф 8 се заменя със следното: „8. Без да се засягат член 133 и параграф 5 от настоящия член, когато Д-СЗИ е дъщерно дружество на Г-СЗИ или на Д-СЗИ, която е или институция, или група, ръководена от институция майка от ЕС, и подлежи на изискване за буфер за Д-СЗИ на консолидирана основа, приложимият на индивидуална или подконсолидирана основа буфер за Д-СЗИ не надвишава по-ниската стойност от:		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
а) сумата на по-високото от нивото на буфера за Г-СЗИ или Д-СЗИ, приложимо за групата на консолидирана основа, и 1 % от размера на общата рискова експозиция, изчислен в съответствие с член 92, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013; и		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
б) 3 % от размера на общата рискова експозиция, изчислен в съответствие с член 92, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013, или нивото, което Комисията е дала разрешение да се прилага за групата на консолидирана основа в съответствие с параграф 5а от настоящия член.“;		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
з) параграфи 9 и 10 се заменят със следното: „9. Подкатегориите на Г-СЗИ са най-малко пет. Най-ниската граница и границите между съответните подкатегории се определят от рейтингите, определени в съответствие с методиката за идентифициране, посочена в параграф 2 от настоящия член. Рейтингите, определящи границата между съседни подкатегории, са ясно определени и се подчиняват на принципа за постоянно линейно увеличение на системната значимост, като за всяка подкатегория се получава линейно увеличение на изискването за допълнителен базов собствен капитал от първи ред, с изключение на петата подкатегория и всяка добавена по-висока подкатегория. За целите на		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.

настоящия параграф системната значимост е очакваното влияние от въздействието на Г-СЗИ върху глобалния финансов пазар. На най-ниската подкатегория се определя буфер за Г-СЗИ в размер на 1 % от размера на общата рискова експозиция, изчислен в съответствие с член 92, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013, а буферът за всяка подкатегория се увеличава със стъпка от минимум 0,5 % от размера на общата рискова експозиция, изчислен в съответствие с член 92, параграф 3 от посочения регламент.		
10. Без да се засягат параграфи 1 и 9 и като се използват посочените в параграф 9 подкатегории и рейтингови оценки, определящи границата, компетентният орган или определенният орган може, като упражнява надеждно надзорната си преценка:		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
а) да премести Г-СЗИ от по-ниска в по-висока подкатегория;		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
б) да разпредели субект, посочен в параграф 1, с цялостен рейтинг, както е посочено в параграф 2, който е по-нисък от най-високия резултат за най-ниската подкатегория, в същата или в по-висока подкатегория, като го определи за Г-СЗИ;		
в) като се вземе предвид единният механизъм за реструктуриране, въз основа на допълнителния цялостен рейтинг, посочен в параграф 2а, да премести Г-СЗИ от по-висока в по-ниска подкатегория.“;		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
и) параграф 11 се заличава;		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
й) параграф 12 се заменя със следното: „12. Компетентният орган или определеният орган съобщава на ЕССР наименованията на Г-СЗИ и Д-СЗИ и съответните подкатегории, в които е разпределена всяка Г-СЗИ. Уведомлението включва всички причини за упражняването или неупражняването на надзорна преценка в съответствие с параграф 10, букви а), б) и в). ЕССР незабавно препраща тези уведомления на Комисията и на ЕБО, като огласява публично наименованията. Компетентните органи или определените органи огласяват публично подкатегорията, в която е разпределена всяка Г-СЗИ.		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.

Компетентният орган или определеният орган прави ежегодно преглед на идентификацията на Г-СЗИ и Д-СЗИ и на разпределението на Г-СЗИ в съответните подкатегории, като уведомява за резултата съответната системно значима институция и ЕССР, който от своя страна незабавно препраща резултатите на Комисията и на ЕБО. Компетентният орган или определеният орган оповестява публично актуализирания списък на идентифицираните системно значими институции и подкатегорията, в която е разпределена всяка идентифицирана Г-СЗИ.“;	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
к) параграф 13 се заличава;	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
л) параграфи 14 и 15 се заменят със следното: „14. Когато дадена група подлежи на изискването за буфер за Г-СЗИ и буфер за Д-СЗИ на консолидирана основа, се прилага по-високият буфер. 15. Когато дадена институция подлежи на изискването за буфер за системен риск, определено в съответствие с член 133, буферът за системен риск е кумулативен към буфера за Д-СЗИ или буфера за Г-СЗИ, приложен съгласно настоящия член.“	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
Когато сборът от нивото на буфера за системен риск, изчислено за целите на член 133, параграфи 10, 11 или 12, и нивото на буфера за Д-СЗИ или нивото на буфера за Г-СЗИ, приложимо спрямо същата институция, е по-високо от 5 %, се прилага процедурата по параграф 5а от настоящия член.“;	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
м) параграфи 16 и 17 се заличават;	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
н) параграф 18 се заменя със следното: „18.ЕБО разработва проекти на регулаторни технически стандарти, с които за целите на настоящия член се конкретизират методи, в съответствие с които компетентният орган или определеният орган идентифицира като Г-СЗИ институция или група, ръководена от институция майка от ЕС или финансов холдинг майка от ЕС, или финансов холдинг майка със смесена дейност от ЕС, и	Не подлежи на въвеждане: предвижда задължения на ЕБО и правомощия на Комисията.

уточнява методиката за определянето на подкатегориите и разпределението на Г-СЗИ по подкатегории въз основа на системната им значимост, като се вземат предвид международно договорените стандарти. ЕБО представя на Комисията тези проекти на регулаторни технически стандарти до 30 юни 2014 г. На Комисията се делегира правомощието да приема посочените в настоящия параграф регулаторни технически стандарти в съответствие с членове 10—14 от Регламент (ЕС) № 1093/2010“;		
48) Член 132 се заличава; 49) Членове 133 и 134 се заменят със следното: „Член 133 Изискване за поддържане на буфер за системен риск 1. Всяка държава членка може да въведе буфер за системен риск, съставен от базов собствен капитал от първи ред, за финансовия сектор или една или повече сфери на този сектор за всички или за група експозиции, както е посочено в параграф 5 от настоящия член, с цел предотвратяване и редуциране на макропруденциалните или системните рискове, които не попадат в обхвата на Регламент (ЕС) № 575/2013 и на членове 130 и 131 от настоящата директива, в смисъл на риск от смущения във финансовата система, които са в състояние да предизвикат тежки отрицателни последици за нея и за реалната икономика в дадена държава членка.		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ. Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
2. Институцията изчислява буфера за системен риск по следния начин: $B_{SR} = r_T * E_T + \sum_i r_i * E_i,$ където: B_{SR} = буфер за системен риск; r_T = ниво на буфера, приложимо за размера на общата рискова експозиция на институцията;		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.

E_T =размер на общата рискова експозиция на институцията, изчислен в съответствие с член 92, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013; i =индекс, указващ подгрупата експозиции, посочена в параграф 5; τ_i =ниво на буфера, приложимо за размера на рисковата експозиция на подгрупата експозиции i; и E_i =размер на рисковата експозиция на институцията за подгрупата експозиции i, изчислен в съответствие с член 92, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013.			
3. За целите на параграф 1 държавите членки определят орган, който да отговаря за определянето на буфера за системен риск и за идентифицирането на експозициите и подгрупите институции, за които той се прилага. Този орган е компетентният орган или определеният орган.	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.		
4. За целите на параграф 1 от настоящия член съответният компетентен орган или определен орган, според случая, може да изиска от институциите да поддържат буфер за системен риск от базов собствен капитал от първи ред, изчислен в съответствие с параграф 2 от настоящия член, на индивидуална, консолидирана или подконсолидирана основа, както е приложимо в съответствие с част първа, дял II от Регламент (ЕС) № 575/2013.	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.		
5. Буферът за системен риск може да се прилага за:	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.		
а) всички експозиции в държавата членка, която определя този буфер;	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.		
б) изброените по-долу секторни експозиции в държавата членка, която определя този буфер:	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.		
и) всички експозиции на дребно към физически лица, обезпечени с жилищни имоти;	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.		

ii) всички експозиции към юридически лица, които са обезпечени с ипотека върху търговски недвижими имоти;	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
iii) всички експозиции към юридически лица, с изключение на посочените в подточка ii);	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
iv) всички експозиции към физически лица, с изключение на посочените в подточка i);	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
v) всички експозиции в други държави членки при условията на параграфи 12 и 15;	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
г) секторните експозиции, посочени в буква б) от настоящия параграф, в други държави членки, единствено за да се даде възможност за признаване на ниво на буфер, определено от друга държава членка в съответствие с член 134;	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
д) експозиции в трети държави;	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
е) подгрупите на независимо коя категория експозиции, посочена в буква б).	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
6. ЕБО, след като се консултира с ЕССР, издава насоки в съответствие с член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 до 30 юни 2020 г. относно съответните подгрупи експозиции, към които компетентният орган или определеният орган може да прилага буфер за системен риск съгласно параграф 5, буква е) от настоящия член.	Не подлежи на въвеждане: предвижда задължения на ЕБО.
7. Буферът за системен риск се прилага към всички експозиции или подгрупи експозиции, посочени в параграф 5 от настоящия член, на всички институции или на една или повече подгрупи на онези институции, за които съгласно настоящата директива са компетентни органите на съответната държава членка, и се определя на стъпки за настройка от 0,5 процентни пункта или на техни кратни. За различните подгрупи институции или експозиции могат да бъдат въведени различни изисквания. Буферът за системен риск не се отнася за рисковете, които попадат в обхвата на членове 130 и 131.	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.

8. Когато поставя изискването за поддържане на буфер за системен риск, компетентният орган или определеният орган спазва следното:		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
а) буферът за системен риск не води до несъразмерни отрицателни последици за цялата или за части от финансовата система на други държави членки или на Съюза като цяло, създавайки пречка за гладкото функциониране на вътрешния пазар;		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
б) буферът за системен риск се преразглежда от компетентния орган или определения орган поне веднъж на всеки две години;		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
в) буферът за системен риск не се използва за рисковете, които попадат в обхвата на членове 130 и 131.		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
9. Компетентният орган или определеният орган, според случая, уведомява ЕССР преди публикуването на решението, посочено в параграф 13. ЕССР незабавно препраща тези уведомления на Комисията, на ЕБО и на компетентните и определените органи на засегнатите държави членки.		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
Когато институция, за която се прилага едно или няколко нива на буфер за системен риск, е дъщерно дружество на дружество майка, установено в друга държава членка, компетентният орган или определеният орган уведомява също органите на тази държава членка.		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
Когато нивото на буфера за системен риск се прилага за експозиции в трети държави, компетентният орган или определеният орган, според случая, уведомява също ЕССР. ЕССР препраща незабавно тези уведомления на надзорните органи на тези държави.		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
Тези уведомления съдържат подробно описание на:		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
а) макропруденциалните или системните рискове в държавата членка;		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.

б) причините, поради които свързаното с макропродуцентиялните или системните рискове измерение застрашава стабилността на финансовата система на национално равнище, с което се обосновава нивото на буфера за системен риск;		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
в) обосновката на вероятността буферът за системен риск да бъде ефективно и съразмерно средство за редуциране на риска;		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
г) оценка на вероятното положително или отрицателно въздействие на буфера за системен риск върху вътрешния пазар, направена въз основа на информацията, с която разполага държавата членка;		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
д) нивото или нивата на буфера за системен риск, които компетентният орган или определеният орган, според случая, възнамерява да наложи, и експозициите, за които се прилагат тези нива, както и институциите, за които се прилагат тези нива;		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
е) когато нивото на буфера за системен риск се прилага за всички експозиции, основанията, поради които органът счита, че буферът за системен риск не дублира функциите на буфера за Д-СЗИ, предвиден в член 131.		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
Когато решението за определяне на ниво на буфера за системен риск води до понижаване или запазване на нивото на буфера, определено на по-ранен етап, компетентният орган или определеният орган, според случая, спазва единствено настоящия параграф.		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
10. Когато първоначалното или последващото определяне на нивото или нивата на буфера за системен риск за всяка група или подгрупа експозиции, изброени в параграф 5, за които се прилагат един или няколко буфера за системен риск, не води до комбинирано ниво на буфер за системен риск, по-високо от 3 % за някоя от тези експозиции, компетентният орган или определеният орган, според случая, уведомява ЕССР съгласно параграф 9 един месец преди публикуването на решението, посочено в параграф 13.		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.

За целите на настоящия параграф признаването на ниво на буфер за системен риск, определено от друга държава членка в съответствие с член 134, не се включва в прага от 3 %.	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
11. Когато първоначалното или последващото определяне на нивото или нивата на буфера за системен риск за всяка група или подгрупа експозиции, изброени в параграф 5, за които се прилагат един или няколко буфера за системен риск, води до комбинирано ниво на буфер за системен риск в размер между 3 % и 5 % за някоя от тези експозиции, компетентният орган или определенният орган на държавата членка, която определя този буфер, иска становището на Комисията в уведомлението, представено в съответствие с параграф 9. Комисията дава становище в срок от един месец след получаване на уведомлението.	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
При отрицателно становище на Комисията компетентният орган или определенният орган на държавата членка, според случая, който определя буфера за системен риск, се съобразява със становището или излага мотивите за несъобразяване с него.	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
Когато институция, за която се прилагат едно или няколко нива на буфер за системен риск, е дъщерно дружество на дружество майка, установено в друга държава членка, компетентният орган или определенният орган иска препоръка от Комисията и от ЕССР в уведомлението, представено в съответствие с параграф 9.	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
Комисията и ЕССР дават препоръките си в срок от шест седмици след получаване на уведомлението.	Не подлежи на въвеждане: предвижда задължения на Комисията и ЕССР.
При разногласие между органите на дъщерното дружество и дружеството майка относно нивото или нивата на буфера за системен риск, приложими за тази институция, и в случай че и Комисията, и ЕССР дадат отрицателни препоръки, компетентният орган или определенният орган, според случая, може да отнесе въпроса до ЕБО и да поиска съдействието му в съответствие с член 19 от Регламент (ЕС) № 1093/2010. Решението за определяне на нивото или нивата на буфера за системен риск за тези експозиции се спира, докато ЕБО вземе	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.

решение.			
12. Когато първоначалното или последващото определяне на нивото или нивата на буфера за системен риск за всяка група или подгрупа експозиции, изброени в параграф 5, за които се прилагат един или няколко буфера за системен риск, води до комбинирано ниво на буфер за системен риск в размер на повече от 5 % за някоя от тези експозиции, компетентният орган или определеният орган, според случая, иска разрешение от Комисията, преди да приложи буфера за системен риск.		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.	
В рамките на шест седмици след получаване на уведомлението, посочено в параграф 9 от настоящия член, ЕССР представя на Комисията становище относно целесъобразността на буфера за системен риск. ЕБО може също да предостави на Комисията становище относно този буфер за системен риск в съответствие с член 34, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 1093/2010.		Не подлежи на въвеждане: предвижда задължения на ЕССР и Комисията и правомощия на ЕБО.	
В рамките на три месеца след получаване на уведомлението, посочено в параграф 9, Комисията, като взема предвид оценката на ЕССР и на ЕБО, ако има такава, и ако прецени, че това ниво или тези нива на буфера за системен риск не водят до несъразмерни отрицателни последици за цялата или за части от финансовата система на други държави членки или на Съюза като цяло, създавайки пречка за гладкото функциониране на вътрешния пазар, приема акт, с който разрешава на компетентния или на определения орган, според случая, да приеме предлаганата мярка.		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.	
13. Всеки компетентен орган или определеният орган, според случая, оповестява първоначалното или последващото определяне на едно или повече нива на буфера за системен риск, като ги публикува на съответния уебсайт. При публикуването се дава най-малко следната информация:		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.	
а) нивото или нивата на буфера за системен риск;		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.	
б) институциите, за които се прилага буферът за системен		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.	

риск;			
в) експозициите, за които се прилага нивото или нивата на буфера за системен риск;			Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
г) основанията за първоначалното или последващото определяне на нивото или нивата на буфера за системен риск;			Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
д) датата, от която институциите прилагат първоначално определеното или последващо определеното ниво на буфера за системен риск; и			Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
е) наименованията на държавите, когато експозициите в тези държави са включени в прилагането на буфер за системен риск.			Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
Когато публикуването на информацията, посочена в буква г) от първата алинея, би могло да застраши стабилността на финансовата система, тази информация не се включва при публикуването.			Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
14. Когато дадена институция не изпълнява изцяло изискването, посочено в параграф 1 от настоящия член, тя подлежи на ограниченията по отношение на разпределенията, предвидени в член 141, параграфи 2 и 3.			Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
Когато прилагането на ограниченията по отношение на разпределенията води до незадоволително подобрение на базовия собствен капитал от първи ред на институцията в контекста на съответния системен риск, компетентните органи могат да вземат допълнителни мерки в съответствие с член 64.			Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
15. Когато компетентният орган или определеният орган, според случая, реши да определи буфера за системен риск поради наличие на експозиции в други държави членки, буферът се определя по един и същ начин за всички експозиции в рамките на Съюза, освен ако буферът е определен така, че да признава нивото на буфера за системен риск, определено от друга държава членка в съответствие с член 134.			Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.

Член 134 Признаване на нивото на буфера за системен риск 1. Други държави членки могат да признаят нивото на буфера за системен риск, определено в съответствие с член 133, и могат да прилагат това ниво спрямо вътрешно лицензирани институции за експозициите в държавата членка, определили това ниво.	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
2. Когато държавите членки признават ниво на буфера за системен риск за вътрешно лицензирани институции, в съответствие с параграф 1, те уведомяват ЕССР. ЕССР незабавно препраща тези уведомления на Комисията, на ЕБО и на държавата членка, определили това ниво.	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
3. Когато решава дали да признае нивото на буфер за системен риск, в съответствие с параграф 1, държавата членка взема предвид информацията, предоставена от държавата членка, определили нивото в съответствие с член 133, параграфи 9 и 13.	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
4. Когато държавите членки признават ниво на буфера за системен риск за вътрешно лицензирани институции, този буфер за системен риск може да бъде кумулативен към буфера за системен риск, прилаган съгласно член 133, при условие че буферите се отнасят до различни рискове. Когато буферите се отнасят до едни и същи рискове, се прилага само по-високият буфер.	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
5. Държавата членка, определили нивото на буфера за системен риск в съответствие с член 133 от настоящата директива, може да поиска от ЕССР да отправи препоръка съгласно член 16 от Регламент (ЕС) № 1092/2010 към една или повече държави членки, които може да признаят нивото на буфера за системен риск“;	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
50) Член 136 се изменя, както следва: а) в параграф 3 уводната част се заменя със следното: „3. Всеки определен орган оценява на тримесечна основа интензивността на цикличния системен риск и целесъобразността на нивото на антицикличния буфер за	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.

своята държава членка и при необходимост определя или коригира нивото на буфера. В този процес всеки определен орган взема предвид“;		
б) параграф 7 се заменя със следното: „7. Всеки определен орган публикува на тримесечие на своя уебсайт най-малко следната информация: а) приложимото ниво на антицикличния буфер; б) съответното съотношение между кредитите и БВП, както и неговото отклонение от дългосрочния тренд; в) индикатора за буфера, изчислен в съответствие с параграф 2; г) обосновка за нивото на буфера; д) при увеличаване на нивото на буфера — датата, от която институциите прилагат това увеличено ниво на буфера при изчисляването на специфичния за всяка институция антицикличен капиталов буфер; е) когато датата, посочена в буква д), е по-малко от 12 месеца след датата на публикуването съгласно настоящия параграф — позоваване на извънредните обстоятелства, които оправдават този по-кратък срок за започване на прилагането; ж) при намаляване на нивото на буфера — примерния период, през който не се очаква повишаване на нивото на буфера, заедно с обосновка за този период. Определените органи предприемат всички разумни стъпки за съгласуване на момента на това публикуване. Определените органи уведомяват ЕССР за всяка промяна на нивото на антицикличния буфер и му съобщават необходимите данни, посочени в букви а) — ж) от първата алинея. ЕССР публикува на своя уебсайт всички оповестени нива на буфери и свързаните с тях данни.“;	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.	
		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.

51) В член 141 параграфи 1—6 се заменят със следното: „1. Институтция, която изпълнява комбинираното изискване за буфер, не прави разпределения във връзка с базовия собствен капитал от първи ред в степен, която би намалила нейния базов собствен капитал от първи ред до ниво, при което комбинираното изискване за буфер вече не е изпълнено.		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
2. Институтция, която не изпълнява комбинираното изискване за буфер, изчислява максимална сума за разпределение (МСР) в съответствие с параграф 4 и уведомява компетентния орган за това.		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
Когато се прилага първа алинея, институтцията не предприема нито едно от следните действия, преди да е изчислила МСР:		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
а) да прави разпределения във връзка с базовия собствен капитал от първи ред;		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
б) да поема задължение за изплащане на променливи възнаграждения или пенсионни права по преценка на работодателя или да изплаща променливи възнаграждения, ако задължението за плащане е поето в период, когато институтцията не е изпълнявала комбинираното изискване за буфер; или		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
в) да извършва плащания по инструменти на допълнителния собствен капитал от първи ред.		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
3. Когато дадена институтция не изпълнява или не надхвърля комбинираното изискване за буфер, тя не извършва разпределения чрез действията по параграф 2, втора алинея, букви а), б) и в) в размер по-голям от МСР, изчислена в съответствие с параграф 4.		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
4. Институтциите изчисляват МСР, като умножат сумата, изчислена в съответствие с параграф 5, по коефициента, определен в съответствие с параграф 6. МСР се намалява със сума, произтичаща от всяко от действията, посочени в параграф 2, втора алинея, буква а), б) или в).		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.

5. Сумата, която се умножава в съответствие с параграф 4, се състои от:		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
а) всякакви междинни печалби, невключени в базовия собствен капитал от първи ред съгласно член 26, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, след приспадане на разпределението на печалби или плащания, произтичащи от действията по параграф 2, втора алинея, букви а), б) или в) от настоящия член;		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
плюс		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
б) всякакви годишни печалби, невключени в базовия собствен капитал от първи ред съгласно член 26, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, след приспадане на разпределението на печалби или плащания, произтичащи от действията по параграф 2, втора алинея, букви а), б) или в) от настоящия член;		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
минус		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
в) сумите, които ще представляват дължим данък, ако елементите, посочени в букви а) и б) от настоящия параграф, не бъдат разпределени.		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
6. Коэффициентът се определя по следния начин:		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
а) когато поддържаният от институцията базов собствен капитал от първи ред, който не се използва за изпълнение на капиталовите изисквания, предвидени в член 92, параграф 1, букви а), б) и в) от Регламент (ЕС) № 575/2013, и допълнителното капиталово изискване поради рискове, различни от риска от прекомерен ливъридж, посочени в член 104, параграф 1, буква а) от настоящата директива, изразен като процент от размера на общата рискова експозиция, изчислен в съответствие с член 92, параграф 3 от посочения регламент, се намира в първи квартал (т. е. най-ниския) на комбинираното изискване за буфер, коэффициентът е 0;		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
б) когато поддържаният от институцията базов собствен капитал от първи ред, който не се използва за изпълнение на капиталовите изисквания, предвидени в член 92, параграф 1, букви а), б) и в) от Регламент (ЕС) № 575/2013, и		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.

допълнителните капиталови изисквания поради рискове, различни от риска от прекомерен ливъридж, посочени в член 104, параграф 1, буква а) от настоящата директива, изразен като процент от размера на общата рискова експозиция, изчислен в съответствие с член 92, параграф 3 от посочения регламент, се намира във втори квартал на комбинираното изискване за буфер, коефициентът е 0,2;		
в) когато поддържаният от институцията базов собствен капитал от първи ред, който не се използва за изпълнение на капиталовите изисквания, предвидени в член 92, параграф 1, букви а), б) и в) от Регламент (ЕС) № 575/2013, и допълнителното капиталово изискване поради рискове, различни от риска от прекомерен ливъридж, посочени в член 104, параграф 1, буква а) от настоящата директива, изразен като процент от размера на общата рискова експозиция, изчислен в съответствие с член 92, параграф 3 от посочения регламент, се намира в трети квартал на комбинираното изискване за буфер, коефициентът е 0,4;	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.	
г) когато поддържаният от институцията базов собствен капитал от първи ред, който не се използва за изпълнение на капиталовите изисквания, предвидени в съгласно член 92, параграф 1, букви а), б) и в) от Регламент (ЕС) № 575/2013, и допълнителното капиталово изискване поради рискове, различни от риска от прекомерен ливъридж, посочени в член 104, параграф 1, буква а) от настоящата директива, изразен като процент от размера на общата рискова експозиция, изчислен в съответствие с член 92, параграф 3 от посочения регламент, се намира в четвърти квартал т.е. най-високия) на комбинираното изискване за буфер, коефициентът е 0,6.	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.	
Долните и горни граници на всеки квартал на комбинираното изискване за буфер се изчисляват по следния начин: Долна граница на квартила = $\frac{\text{Комбинирано изискване за буфер}}{4} \cdot (Q_n - 1)$ Горна граница на квартила = $\frac{\text{Комбинирано изискване за буфер}}{4} \cdot Q_n$ където: Q_n = пореден номер на съответния квартал. “;	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.	

52) вмъкват се следните членове: <i>Член 141а</i> Неизпълнение на комбинираното изискване за буфер Счита се, че дадена институция не изпълнява комбинираното изискване за буфер за целите на член 141, когато не притежава собствен капитал в необходимия размер и с необходимото качество, за да изпълнява едновременно комбинираното изискване за буфер и всяко от следните изисквания във:		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
а) член 92, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013 и допълнителното капиталово изискване поради рискове, различни от риска от прекомерен ливъридж, съгласно член 104, параграф 1, буква а) от настоящата директива;		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
б) член 92, параграф 1, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013 и допълнителното капиталово изискване поради рискове, различни от риска от прекомерен ливъридж, съгласно член 104, параграф 1, буква а) от настоящата директива;		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
в) член 92, параграф 1, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013 и допълнителното капиталово изискване поради рискове, различни от риска от прекомерен ливъридж, съгласно член 104, параграф 1, буква а) от настоящата директива.		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
<i>Член 141б</i> Ограничения при разпределенията в случай на неизпълнение на изискването за буфер на отгнотението на ливъридж 1. Институция, която изпълнява изискването за буфер на отгнотението на ливъридж съгласно член 92, параграф 1а от Регламент (ЕС) № 575/2013, не прави разпределения във връзка с капитала от първи ред в степен, която би намалила нейния капитал от първи ред до ниво, при което изискването за буфер на отгнотението на ливъридж вече не е изпълнено.		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.

2. Институтция, която не изпълнява изискването за буфер на отношението на ливъридж, изчислява максимална сума за разпределение, свързана със отношението на ливъридж (МСР-Л) в съответствие с параграф 4 и уведомява компетентния орган за това.		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
Когато се прилага първа алинея, институцията не предприема нито едно от следните действия, преди да е изчислила МСР-Л:		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
а) да прави разпределения във връзка с базовия собствен капитал от първи ред;		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
б) да поема задължение за изплащане на променливи възнаграждения или пенсионни права по преценка на работодателя или да изплаща променливи възнаграждения, ако задължението за плащане е поето в период, когато институцията не е изпълнявала изискването за буфер на отношението на ливъридж; или		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
в) да извършва плащания по инструменти на допълнителния собствен капитал от първи ред.		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
3. Когато дадена институция не изпълнява или не надхвърля изискването за буфер на отношението на ливъридж, тя не извършва разпределения чрез действията, посочени в параграф 2, втора алинея, букви а), б) и в) в размер, по-голям от МСР-Л, изчислена в съответствие с параграф 4.		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
4. Институциите изчисляват МСР-Л, като умножат сумата, изчислена в съответствие с параграф 5, по коефициента, определен в съответствие с параграф 6. МСР-Л се намалява с всяка сума, произтичаща от някое от действията, посочени в параграф 2, втора алинея, буква а), б) или в).		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
5. Сумата, която се умножава в съответствие с параграф 4, се състои от:		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
а) междинните печалби, невключени в базовия собствен капитал от първи ред съгласно член 26, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, след приспадане на разпределенията на печалби или плащания, свързани с		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.

действията по параграф 2, втора алинея, буква а), б) или в) от настоящия член;		
плюс б) годишните печалби, невключени в базовия собствен капитал от първи ред съгласно член 26, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, след припадане на разпределението на печалби или плащания, свързани с действията по параграф 2, втора алинея, буква а), б) или в) от настоящия член;		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
минус в) сумите, които ще представляват дължим данък, ако елементите, посочени в букви а) и б) от настоящия параграф, не бъдат разпределени.		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
б. Коэффициентът, посочен в параграф 4, се определя, както следва:		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
а) когато поддържаният от институцията капитал от първи ред, който не се използва за изпълнение на изискванията съгласно член 92, параграф 1, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013 и съгласно член 104, параграф 1, буква а) от настоящата директива, когато рискът от прекомерен ливъридж не е обхванат в достатъчна степен от член 92, параграф 1, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013 и е изразен като процент от размера на общата рискова експозиция, изчислен в съответствие с член 429, параграф 4 от посочения регламент, се намира в първи квартал (т.е. най-ниския) на изискването за буфер на отношението на ливъридж, коэффициентът е 0;		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
б) когато поддържаният от институцията капитал от първи ред, който не се използва за изпълнение на изискванията съгласно член 92, параграф 1, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013 и съгласно член 104, параграф 1, буква а) от настоящата директива, когато рискът от прекомерен ливъридж не е обхванат в достатъчна степен от член 92, параграф 1, буква г) от посочения регламент, и е изразен като процент от размера на общата рискова експозиция, изчислен в		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.

съответствие с член 429, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013, се намира във втори квартал на изискването за буфер на отношението на ливъридж, коефициентът е 0,2;		
в) когато поддържаният от институцията капитал от първи ред, който не се използва за изпълнение на изискванията съгласно член 92, параграф 1, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013 и съгласно член 104, параграф 1, буква а) от настоящата директива, когато рискът от прекомерен ливъридж не е обхванат в достатъчна степен от член 92, параграф 1, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013, и е изразен като процент от размера на общата рискова експозиция, изчислен в съответствие с член 429, параграф 4 от посочения регламент, се намира в трети квартал на изискването за буфер на отношението на ливъридж, коефициентът е 0,4;		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
г) когато поддържаният от институцията капитал от първи ред, който не се използва за изпълнение на изискванията съгласно член 92, параграф 1, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013 и съгласно член 104, параграф 1, буква а) от настоящата директива, когато рискът от прекомерен ливъридж не е обхванат в достатъчна степен от член 92, параграф 1, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013, и е изразен като процент от размера на общата рискова експозиция, изчислен в съответствие с член 429, параграф 4 от посочения регламент, се намира в четвърти (т.е. най-високия) квартал на изискването за буфер на отношението на ливъридж, коефициентът е 0,6.		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
Долните и горни граници на всеки квартал на изискването за буфер на отношението на ливъридж се изчисляват по следния начин: $\text{Долна граница на квартала} = \frac{\text{Изискване за буфер на отношението на ливъридж}}{4} \cdot (Q_n - 1)$ $\text{Горна граница на квартала} = \frac{\text{Изискване за буфер на отношението на ливъридж}}{4} \cdot Q_n$ където: Q_n = пореден номер на съответния квартал.“;		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.

7. Наложеният от настоящия член ограничения се прилагат само по отношение на плащания, водещи до намаляване на капитала от първи ред или до намаляване на печалбата, и в случаите, при които спирането на плащанията или неплащането не представлява случай на неизпълнение или условие за започване на производство по несъстоятелност, приложимо за институцията.	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
8. Когато дадена институция не изпълнява изискването за буфер на отношението на ливъридж и възнамерява да разпредели подлежаща на разпределение печалба или да предприеме някое от действията, посочени в параграф 2, втора алинея, букви а), б) и в) от настоящия член, тя уведомява компетентния орган и предоставя информацията, посочена в член 141, параграф 8, с изключение на буква а), подточка iii), и му съобщава размера на МСР-Л, изчислен в съответствие с параграф 4 от настоящия член.	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
9. Институциите поддържат правила, гарантиращи, че размерът на подлежащата на разпределение печалба и МСР-Л са точно изчислени, и могат да докажат тази точност при поискване от страна на компетентния орган.	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
10. За целите на параграфи 1 и 2 от настоящия член разпределението във връзка с капитала от първи ред включва всички елементи, изброени в член 141, параграф 10.	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
<i>Член 141в</i> Неизпълнение на изискването за буфер на отношението на ливъридж Счита се, че дадена институция не изпълнява изискването за буфер на отношението на ливъридж за целите на член 141б от настоящата директива, ако не притежава капитал от първи ред в необходимия размер, за да изпълни едновременно изискването, посочено в член 92, параграф 1а от Регламент (ЕС) № 575/2013, и изискването, посочено в член 92, параграф 1, буква г) от същия регламент, както и изискването, посочено в член 104, параграф 1, буква а) от настоящата директива, когато рискът от прекомерен ливъридж не е обхванат в достатъчна степен от член 92, параграф 1, буква г)	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.

от Регламент (ЕС) № 575/2013 „;		
53) В член 142, параграф 1 първата алинея се заменя със следното: „1. Когато дадена институция не успее да изпълни комбинираното изискване за буфер или изискването за буфер на отнoшението на ливъридж, когато е приложимо, тя изготвя план за запазване на капитала и го представя на компетентния орган не по-късно от 5 работни дни след като е установила, че не изпълнява посоченото изискване, освен в случаите, когато компетентният орган разреши удължен срок до десет дни.“;		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
54) В член 143, параграф 1 буква в) се заменя със следното: „в) общите критерии и методики, които те използват при прегледа и оценката, посочени в член 97, включително критериите за прилагане на принципа на пропорционалност съгласно член 97, параграф 4.“;	ЗКИ Чл. 102. (1) 3. общите критерии и методологии, използвани от БНБ при надзорния преглед и оценката по чл. 79в, включително критериите за прилагане на принципа на пропорционалност съгласно чл. 79в, ал. 3; ЗПФИ 3. общите критерии и методики, които комисията използва при прегледа и оценката във връзка с изискванията за капиталова адекватност и ликвидност, включително критериите за прилагане на принципа на пропорционалност;	Пълно
55) Член 146 се заменя със следното: „Член 146 Актове за изпълнение В съответствие с процедурата по разглеждане, посочена в член 147, параграф 2, посредством изпълнителен акт се приема промяна на размера на първоначалния капитал, предвиден в член 12 и дял IV, във връзка с промените в икономическата и паричната област“;		Не подлежи на въвеждане: уточнява правомощието на Комисията.
56) След член 159 се вмъква следната глава: „ГЛАВА 1А	ЗИДЗКИ §48. (1) Заварените към 27 юни 2019 г. финансови холдинги майки и финансови холдинги майки със смесена дейност	Пълно

Преходни разпоредби относно финансовите холдинги и финансовите холдинги със смесена дейност <i>Член 159а</i> Преходни разпоредби относно одобряването на финансови холдинги и финансови холдинги със смесена дейност Финансовите холдинги майки и финансовите холдинги майки със смесена дейност, които вече съществуват към 27 юни 2019 г. подават заявление за одобрение съгласно член 21а до 28 юни 2021 г. Ако финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност не подаде заявление за одобрение до 28 юни 2021 г., се вземат подходящи мерки съгласно член 21а, параграф 6.	подават заявление за одобрение по чл. 35а от закона до 28 юни 2021 г. (2) Ако финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност не подаде заявление по ал. 1, БНБ прилага надзорни мерки по чл. 103б.	
По време на преходния период, посочен в първия параграф от настоящия член, компетентните органи разполагат с всички необходими надзорни правомощия, които са им предоставени по силата на настоящата директива по отношение на финансови холдинги или финансови холдинги със смесена дейност, които подлежат на одобряване в съответствие с член 21а, за целите на консолидиран надзор.;	ЗИДЗКИ §48. (3) В срока по ал. 1, БНБ може да упражнява всички надзорни правомощия, които са й възложени с този закон спрямо финансовите холдинги или финансовите холдинги със смесена дейност, които подлежат на одобрение по чл. 35а, за целите на надзора на консолидирана основа.	Пълно
57) В член 161 се добавя следният параграф: „10. До 31 декември 2023 г. Комисията прави преглед и докладва за изпълнението и прилагането на надзорните правомощия, посочени в член 104, параграф 1, букви й) и л), и представя доклад на Европейския парламент и на Съвета.“		Не подлежи на въвеждане: предвижда задължение на Комисията.
<i>Член 2</i> Транспониране 1. Държавите членки приемат и публикуват, до 28 декември 2020 г., необходимите разпоредби, за да се съобразят с настоящата директива. Те незабавно уведомяват Комисията за тях.		Не подлежи на въвеждане.
Държавите членки прилагат тези разпоредби, считано от 29 декември 2020 г. Въпреки това разпоредбите, необходими за осигуряване на съответствие с изменението, посочени в член	ЗИДЗКИ §51. Законът влиза в сила от 29 декември 2020 г. с изключение на изменението съответно в чл. 103, ал. 1, т. 20 и 21 и ал. 8,	Частично Подлежи на пълно въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.

1, точка 21 и точка 29, букви а), б) и в) от настоящата директива във връзка с член 84 и член 98, параграфи 5 и 5а от Директива 2013/36/ЕС се прилагат, считано от 28 юни 2021 г., а разпоредбите, необходими за осигуряване на съответствие с изменението, посочени в член 1, точки 52 и 53 от настоящата директива във връзка с членове 141б, 141в и член 142, параграф 1 от Директива 2013/36/ЕС, се прилагат от 1 януари 2022 г.	които влизат в сила от 28 юни 2021 г.	
Когато държавите членки приемат тези разпоредби, в тях се съдържа позоваване на настоящата директива или то се извършва при официалното им публикуване. Условията и редът на позоваване се определят от държавите членки.	ЗКИ § 4. Този закон въвежда разпоредбите на Директива 89/117/ЕИО на Съвета относно задълженията на клоновете на кредитни институции и на финансови институции, установени в държава членка, чиито главни управления се намират извън тази държава членка, относно публикуването на годишни счетоводни документи, Директива 2000/46/ЕО на Европейския парламент и на Съвета относно предприемането, осъществяването на дейност и надзора над дейността на институциите за електронни пари, Директива 2001/24/ЕО на Европейския парламент и на Съвета относно реорганизацията и прекратяването на кредитни институции, Директива 2006/48/ЕО на Европейския парламент и на Съвета относно предприемането и осъществяването на дейност от кредитни институции (поправка), на Директива 2009/111/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 16 септември 2009 г. за изменение на директиви 2006/48/ЕО, 2006/49/ЕО и 2007/64/ЕО по отношение на банки - филиали на централни институции, определени елементи на собствения капитал, големи експозиции, надзорна уредба и управление при кризи (ОВ, L 302/97 от 17 ноември 2009 г.), на Директива 2010/78/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за изменение на директиви 98/26/ЕО, 2002/87/ЕО, 2003/6/ЕО, 2003/41/ЕО, 2003/71/ЕО, 2004/39/ЕО, 2004/109/ЕО, 2005/60/ЕО, 2006/48/ЕО, 2006/49/ЕО и 2009/65/ЕО във връзка с правомощията на Европейския надзорен орган (Европейски банков орган), Европейския надзорен орган (Европейски орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване) и Европейския надзорен орган (Европейски орган за ценни книжа и пазари) (ОВ, L 331/120 от 15 декември 2010 г.), на Директива 2011/89/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 16 ноември 2011 г. за изменение на директиви 98/78/ЕО,	Пълно

	2002/87/ЕО, 2006/48/ЕО и 2009/138/ЕО по отношение на допълнителния надзор върху финансовите предприятия във финансов конгломерат (ОВ, L 326/113 от 8 декември 2011 г.), на Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно достъпа до осъществяването на дейност от кредитните институции и относно пруденциалния надзор върху кредитните институции и инвестиционните посредници, за изменение на Директива 2002/87/ЕО и за отмяна на директиви 2006/48/ЕО и 2006/49/ЕО и на Директива (ЕС) 2019/878 на Европейския парламент и на Съвета от 20 май 2019 година за изменение на Директива 2013/36/ЕС по отношение на освободените субекти, финансовите холдинги, финансовите холдинги със смесена дейност, възнагражденията, надзорните мерки и правомощия и мерките за запазване на капитала (ОВ L 150/253 от 7 юни 2019).	
2. Държавите членки съобщават на Комисията текста на основните разпоредби от националното право, които приемат в областта, уредена с настоящата директива.		Не подлежи на въвеждане
Член 3 Влизане в сила Настоящата директива влиза в сила на двадесетия ден след публикуването ѝ в Официален вестник на Европейския съюз.		Не подлежи на въвеждане
Член 4 Адресати Адресати на настоящата директива са държавите членки.		Не подлежи на въвеждане

СПРАВКА

за отразяване на получените предложения при обществените консултации на законопроект за изменение и допълнение на Закона за кредитните институции

Участник в обществената консултация	Предложение / Мнение	Приема/не приема предложението / мнението	Мотиви
Комисия за финансов надзор	В § 58, т. 1, буква „б“ от законопроекта, с която се предлага създаване на т. 13 в чл. 25, ал. 1 от Закона за Комисията за финансов надзор, пред думата „Съвета“ следва да се добави „пред“.	Приема се по принцип	В съответствие с предложението на Европейската комисия за техническо изменение на Директива (ЕС) 2019/878 с цел преодоляване на времевата празнина по отношение на надзорната рамка, приложима за инвестиционните посредници, в ЗИД на ЗКИ са заличени измененията и допълненията в ЗКФН.
Комисия за финансов надзор	По отношение на чл. 229а, ал. 5 от ЗПФИ (§ 59, т. 1 от законопроекта) и чл. 28в, който се създава в Закона за кредитните институции (ЗКИ) (§ 8 от законопроекта), следва да се отбележи, че с посочените членове се транспонират едни и същи изисквания от Директива (ЕС) 2019/878 на Европейския парламент и на Съвета от 20 май 2019 година за изменение на Директива 2013/36/ЕС по отношение на освободените субекти, финансовите холдинги, финансовите холдинги със смесена дейност, възнагражденията, надзорните мерки и правомощия и мерките за запазване на	Приема се по принцип	В съответствие с предложението на Европейската комисия за техническо изменение на Директива (ЕС) 2019/878 с цел преодоляване на времевата празнина по отношение на надзорната рамка, приложима за инвестиционните посредници, в ЗИД на ЗКИ са предвидени само изменения и допълнения на ЗПФИ, които няма да доведат до противоречие с Директива (ЕС) 2019/2034. В тази връзка, предложението за създаване на чл. 229а е заличено от проекта на ЗИД на ЗКИ.

	капитала, поради което разпоредбите в ЗПФИ и ЗКИ следва да се синхронизират.	Приема се по принцип	В съответствие с предложението на Европейската комисия за техническо изменение на Директива (ЕС) 2019/878 с цел преодоляване на времевата празнина по отношение на надзорната рамка, приложима за инвестиционните посредници, в ЗИД на ЗКИ са предвидени само изменения и допълнения на ЗПФИ, които няма да доведат до противоречие с Директива (ЕС) 2019/2034. В тази връзка, предложението за създаване на чл. 229а е заличено от проекта на ЗИД на ЗКИ.
Комисия за финансов надзор	По § 59, т. 3 от законопроекта, с която се създава чл. 229в в ЗПФИ, в основния текст на ал. 1 след текста „спрямо който комисията е консолидиращ надзорен орган“, предлагаме текстът „ал. 1.“ да отпадне.	Приема се по принцип	В съответствие с предложението на Европейската комисия за техническо изменение на Директива (ЕС) 2019/878 с цел преодоляване на времевата празнина по отношение на надзорната рамка, приложима за инвестиционните посредници, в ЗИД на ЗКИ са предвидени само изменения и допълнения на ЗПФИ, които няма да доведат до противоречие с Директива (ЕС) 2019/2034. В тази връзка, предложението за създаване на чл. 251а – предложението за създаване на чл. 251а – ЗИД на ЗКИ.
Комисия за финансов надзор	По § 59, т. 12 от законопроекта, с която се създава чл. 251а – чл. 251в в ЗПФИ, предлагаме в чл. 251а, ал. 3 думите „одобрение в съответствие с чл. 229б“ да се заменят с „одобрение по чл. 229а“, с оглед прецизност и единство на изказа.	Приема се по принцип	В съответствие с предложението на Европейската комисия за техническо изменение на Директива (ЕС) 2019/878 с цел преодоляване на времевата празнина по отношение на надзорната рамка, приложима за инвестиционните посредници, в ЗИД на ЗКИ са предвидени само изменения и допълнения на ЗПФИ, които няма да доведат до противоречие с Директива (ЕС) 2019/2034. В тази връзка, предложението за създаване на чл. 251а – предложението за създаване на чл. 251а – ЗИД на ЗКИ.
Комисия за финансов надзор	По § 59, т. 17, буква „б“ от законопроекта, с която се създава ал. 5 в чл. 279 от ЗПФИ, предлагаме думите „ал. 18“ да се заменят с „ал. 17“, поради обстоятелството, че в ал. 17 на чл. 276 от ЗПФИ се разглежда материята	Приема се по принцип	В съответствие с предложението на Европейската комисия за техническо изменение на Директива (ЕС) 2019/878 с цел преодоляване на времевата празнина по отношение на надзорната рамка,

	относно финансовите холдинги и финансовите холдинги със смесена дейност във връзка с принудителните административни мерки.		приложима за инвестиционните посредници, в ЗИД на ЗКИ са предвидени само изменения и допълнения на ЗПФИ, които няма да доведат до противоречие с Директива (ЕС) 2019/2034. В тази връзка, предложението за създаване на ал. 5 в чл. 279 от ЗПФИ е заличено от проекта на ЗИД на ЗКИ.
Комисия за финансов надзор	Предлагаме в § 57 от законопроекта да се създаде т. 18 със следното съдържание: „18. В § 2, ал. 1 от допълнителните разпоредби се създава т. 6: „6. Директива (ЕС) 2019/878 на Европейския парламент и на Съвета от 20 май 2019 година за изменение на Директива 2013/36/ЕС по отношение на освободените субекти, финансовите холдинги, финансовите холдинги със смесена дейност, възнагражденията, надзорните мерки и правомощия и мерките за запазване на капитала (ОВ L 150/253 от 7 юни 2019).“	Не се приема	В съответствие с предложението на Европейската комисия за техническо изменение на Директива (ЕС) 2019/878 с цел преодоляване на времевата празнина по отношение на надзорната рамка, приложима за инвестиционните посредници, в ЗИД на ЗКИ са предвидени само изменения и допълнения на ЗПФИ, които няма да доведат до противоречие с Директива (ЕС) 2019/2034. Промените в ЗПФИ, които произтичат от Директива (ЕС) 2019/878 ще бъдат предложени едновременно с въвеждане на Директива (ЕС) 2019/2034 в националното законодателство.



РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
МИНИСТЕРСКИ СЪВЕТ

Препис

РЕШЕНИЕ № 772

от 26 октомври 2020 година

ЗА ОДОБРЯВАНЕ НА ЗАКОНОПРОЕКТ

На основание чл. 87, ал. 1 от Конституцията на Република България

МИНИСТЕРСКИЯТ СЪВЕТ

РЕШИ:

1. Одобрява проекта на Закон за изменение и допълнение на Закона за кредитните институции.

2. Предлага на Народното събрание да разгледа и приеме законопроекта по т. 1.

3. Министърът на финансите да представи законопроекта по т. 1 в Народното събрание.

МИНИСТЪР-ПРЕДСЕДАТЕЛ: /п/ Бойко Борисов

ГЛАВЕН СЕКРЕТАР НА
МИНИСТЕРСКИЯ СЪВЕТ: /п/ Веселин Даков

Вярно,

ЗА ДИРЕКТОР НА ДИРЕКЦИЯ
“ПРАВИТЕЛСТВЕНА КАНЦЕЛАРИЯ”

/Жанна Падънкова/





РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
МИНИСТЕРСКИ СЪВЕТ

№...02.01-105.....

... 26... ОКТОМВРИ... 2020 г.

ДО

НАРОДНО СЪБРАНИЕ	
Вх.№	002-01-56
Дата	26, 10 2020 г.

ПРЕДСЕДАТЕЛЯ НА НАРОДНОТО
СЪБРАНИЕ

15.23
19

г-жа ЦВЕТА КАРАЯНЧЕВА

УВАЖАЕМА ГОСПОЖО КАРАЯНЧЕВА,

На основание чл. 87, ал. 1 от Конституцията на Република България изпращам Ви одобрения с Решение №772..... на Министерския съвет от 2020 г. проект на Закон за изменение и допълнение на Закона за кредитните институции.

Приложения:

1. Мотиви към проекта на Закон за изменение и допълнение на Закона за кредитните институции.
2. Частична предварителна оценка на въздействието.
3. Справка от Министерството на правосъдието за съответствие с Конвенцията за защита на правата на човека и основните свободи и с практиката на Европейския съд по правата на човека.
4. Справка за съответствие с правото на Европейския съюз.
5. Справка за постъпилите предложения от обществените консултации.

МИНИСТЪР-ПРЕДСЕДАТЕЛ:

(Бойко/Борисов)

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ

ЧЕТИРИДЕСЕТ И ЧЕТВЪРТО НАРОДНО СЪБРАНИЕ

РАЗПОРЕЖДАНЕ

НА ПРЕДСЕДАТЕЛЯ НА НАРОДНОТО СЪБРАНИЕ

№ 050-01-248/27.10. 2020 г.

На основание чл. 8, ал. 1, т. 1 и чл. 77, ал. 1 и 2 от Правилника за организацията и дейността на Народното събрание

РАЗПОРЕЖДАМ:

Разпределям Законопроект за изменение и допълнение на Закона за кредитните институции, № 002-01-56, внесен от Министерски съвет на 26.10.2020 г., на следните постоянни комисии:

Водеща комисия:

- Комисия по бюджет и финанси

Комисии:

- Комисия по европейските въпроси и контрол на европейските фондове
- Комисия за контрол над службите за сигурност, прилагането и използването на специалните разузнавателни средства и достъпа до данните по Закона за електронните съобщения

ПРЕДСЕДАТЕЛ НА
НАРОДНОТО СЪБРАНИЕ



ЦВЕТА КАРАЯНЧЕВА

