

ЗАКОН

ЗА ИЗМЕНЕНИЕ И ДОПЪЛНЕНИЕ НА ЗАКОНА ЗА ВЪЗСТАНОВЯВАНЕ И ПРЕСТРУКТУРИРАНЕ НА КРЕДИТНИ ИНСТИТУЦИИ И ИНВЕСТИЦИОННИ ПОСРЕДНИЦИ

(Обн., ДВ, бр. 62 от 2015 г.; изм. и доп., бр. 59 от 2016 г., бр. 85, 91 и 97 от 2017 г. и бр. 15, 20 и 106 от 2018 г.)

§ 1. В чл. 2 ал. 1 се изменя така:

„(1) Българската народна банка е орган за реструктуриране по отношение на субектите по чл. 1, ал. 1, които подлежат на надзор или консолидиран надзор от БНБ, и при изпълнение на задачите и упражняване на правомощията си прилага Регламент (ЕС) № 806/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 15 юли 2014 година за установяването на еднообразни правила и еднообразна процедура за реструктурирането на кредитни институции и някои инвестиционни посредници в рамките на Единния механизъм за реструктуриране и Единния фонд за реструктуриране и за изменение на Регламент (ЕС) № 1093/2010 (ОВ, L 225 от 30 юли 2014 г.), наричан по-нататък Регламент (ЕС) № 806/2014, и този закон. Решенията на БНБ като орган за реструктуриране се вземат от Управителния съвет на БНБ, освен ако в този закон е предвидено друго.“

§ 2. Създава се чл. 2а:

„Изпълнение на решенията на Единния съвет за реструктуриране от органа за реструктуриране на кредитни институции

Чл. 2а. Българската народна банка като орган за реструктуриране, съответно национален орган за реструктуриране по смисъла на Регламент (ЕС) № 806/2014, изпълнява задачи и приема решения за реструктуриране, като спазва насоките и общите указания, издадени от Единния съвет за реструктуриране (ЕСП) до органи за реструктуриране, и предприема необходимите действия за изпълнение на решенията по Регламент (ЕС) № 806/2014.“

§ 3. В чл. 3 ал. 1 се изменя така:

„(1) Комисията за финансов надзор е орган за реструктуриране по отношение на субектите по чл. 1, ал. 1, които подлежат на надзор от Комисията и не са кредитни институции, и субектите, които подлежат на консолидиран надзор от Комисията. При изпълнение на задачите и упражняване на правомощията си по отношение на субектите по чл. 1, ал. 1, които не са кредитни институции и попадат в обхвата на консолидирания надзор над предприятието майка, упражняван от Европейската централна банка (ЕЦБ) в съответствие с член 4, параграф 1, буква „ж“ от Регламент (ЕС) № 1024/2013 на Съвета от 15 октомври 2013 година за възлагане на Европейската централна банка на конкретни задачи относно политиките, свързани с пруденциалния надзор над кредитните институции (ОВ, L 87/63 от 29 октомври 2013 г.), наричан по-нататък „Регламент (ЕС) № 1024/2013“, Комисията прилага Регламент (ЕС) № 806/2014 и този закон. Решенията на Комисията като орган за реструктуриране се вземат по предложение на члена на комисията по чл. 3, т. 5 от Закона за Комисията за финансов надзор, освен ако в този закон е предвидено друго.“

§ 4. Създава се чл. 3а:

„Изпълнение на решенията на Единния съвет за реструктуриране от органа за реструктуриране на инвестиционни посредници

Чл. 3а. Комисията за финансов надзор като орган за реструктуриране, съответно национален орган за реструктуриране по смисъла на Регламент (ЕС) № 806/2014, по отношение на субектите по чл. 1, ал. 1, които не са кредитни институции и попадат в обхвата на консолидирания надзор над предприятието майка, упражняван от ЕЦБ в съответствие с член 4, параграф 1, буква „ж“ от Регламент (ЕС) № 1024/2013, изпълнява задачи и приема решения за реструктуриране, като спазва насоките и общите указания, издадени от ЕСП до органи за реструктуриране, и предприема необходимите действия за изпълнение на решенията по Регламент (ЕС) № 806/2014.“

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

1. Създава се нова ал. 2:

„(2) Българската народна банка и Комисията в рамките на Единния механизъм за реструктуриране (ЕМП) по Регламент (ЕС) № 806/2014 сътрудничат с ЕСП, с Европейската комисия, със Съвета на Европейския съюз, с ЕЦБ, с националните органи за реструктуриране и с националните компетентни органи.“

2. Досегашните ал. 2-5 стават съответно ал. 3-6.

§ 6. В чл. 8, ал. 1 думите „нивото на предприятието“ се заменят с „ниво предприятие“.

§ 7. В чл. 14 се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 1 думата „всяка“ се заличава.
2. В ал. 6 след думата „средства“ се добавя „съответно от Единния фонд за реструктуриране“ и се поставя запетая, а думите „или от Фонда“ се заменят с „или Фонда“.

§ 8. В чл. 17, ал. 2 думите „органите по реструктуриране“ се заменят с „органите за реструктуриране“.

§ 9. В чл. 19, ал. 1 думите „органите по реструктуриране“ се заменят с „органите за реструктуриране“.

§ 10. В чл. 26 се правят следните изменения:

1. В ал. 1, т. 1 думите „от ФПБ, съответно от ФПИП“ се заменят със „съответно от ЕФП, ФПБ или ФПИП“.
2. В ал. 3 думите „органа по реструктуриране“ се заменят с „органа за реструктуриране“.

§ 11. В чл. 27, ал. 1, т. 1 думите „от ФПБ, съответно от ФПИП“ се заменят със „съответно от ЕФП, ФПБ или ФПИП“.

§ 12. В чл. 30 се правят следните изменения:

1. В ал. 7 думите „ал. 7“ се заменят с „ал. 6“.
2. В ал. 14 думите „ал. 7“ се заменят с „ал. 8“.

§ 13. В чл. 46 се правят следните изменения:

1. В ал. 6 думата „вместо“ се заменя с „да замени“.
2. В ал. 11 думите „на прекрати“ се заменят с „да прекрати“.

§ 14. В чл. 55, ал. 7 се правят следните изменения:

1. В т. 1 думите „Фондът за гарантиране на влоговете в банките (ФГВБ)“ и запетаята пред тях се заличават.
2. В т. 2 аббревиатурата „ФГВБ“ се заменя с „органът за реструктуриране по чл. 2, ал. 1“.

§ 15. В чл. 57 се правят следните изменения:

1. В ал. 6 думите „органа за реструктуриране, от ФГВБ при използване на ФПБ, от“ се заменят с „органите за реструктуриране, включително от органа за реструктуриране по чл. 2, ал. 1 при използване на ФПБ, съответно от“.

2. В ал. 7 думата „прилагат“ се заменя с „прилага“.

§ 16. В чл. 58, ал. 8 думите „заместник-председателят на Комисията, ръководещ Управление „Надзор на инвестиционната дейност“ се заменят с „Комисията“.

§ 17. В чл. 61 се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 1:

а) основният текст се изменя така:

„(1) Мостовата банка е юридическо лице, което се учредява като акционерно дружество от БНБ, в качеството ѝ на орган за реструктуриране по чл. 2, ал. 1, по предложение на звеното по чл. 2, ал. 2 и отговаря на следните изисквания:“;

б) в т. 1:

аа) след думата „изцяло“ се добавя „или частично“;

бб) след думите „средства от“ се добавя „ЕФП или от“;

в) в т. 2 думите „контролира се от БНБ“ се заменят с „органът за реструктуриране по чл. 2, ал. 1 упражнява контрол върху мостовата банка“.

2. В ал. 2, т. 4 накрая се добавя „по предложение на съвета на директорите на мостовата банка“.

3. Алинея 3 се изменя така:

„(3) Предложенията за издаване на одобрения по ал. 2, т. 1-3, предложенията за издаване на лиценз по ал. 2, т. 5 и за издаване на одобрения и разрешения по Закона за кредитните институции се изготвят от звеното по чл. 2, ал. 2.“

4. В ал. 8 думите „орган по реструктуриране“ се заменят с „орган за реструктуриране“.

5. В ал. 12 аббревиатурата „ФПБ“ се заменя с „нейните акционери“.

§ 18. В чл. 62 се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 1:

а) в основния текст след думите „ФКИ“ се добавя „като акционерно дружество или дружество с ограничена отговорност“;

б) в т. 1 след думата „изцяло“ се добавя „или частично“;

в) в т. 2 думите „в качеството и на органа за реструктуриране“ се заменят с „в качеството ѝ на орган за реструктуриране“.

2. В ал. 2, т. 7 думите „органът по реструктуриране“ се заменят с „органът за реструктуриране“.

3. В ал. 7, в основния текст думите „по смисъла на ал. 5“ се заменят с „по смисъла на ал. 1“.

§ 19. В чл. 63 се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 1:

а) в основния текст думите „от ФГВБ, съответно от ФКИ“ се заменят с „като холдингово дружество по чл. 277 и следващите от Търговския закон“;

б) в т. 1:

аа) след думата „изцяло“ се добавя „или частично“;

бб) след думите „със средства“ се добавя „съответно от ЕФП“ и се поставя запетая, а след аббревиатурата „ФПБ“ запетаята се заличава и думите „съответно от“ се заменят с „или“.

2. В ал. 2:

а) в т. 4 накрая се добавя „по предложение на управителния орган на мостовия финансов холдинг“;

б) в т. 5 накрая се добавя „при спазване на предвидените за това ред и изисквания“.

3. Алинея 3 се изменя така:

„(3) Предложенията за издаване на одобрения по ал. 2, т. 1-3 се изготвят от звеното по чл. 2, ал. 2, съответно от ФКИ, и се представят на органа за реструктуриране за одобрение.“

§ 20. В чл. 64 се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 3:

а) в т. 1 думите „собственост е на ФПБ, съответно на ФПИП“ и запетаята след тях се заменят с „капиталът на дружеството се финансира изцяло или частично със средства съответно от ФПБ или ФПИП“;

б) създава се нова т. 2:

„2. когато институцията в режим на реструктуриране попада в обхвата на Регламент (ЕС) № 806/2014, капиталът на дружеството се финансира изцяло или частично със средства от ЕФП и се контролира от органа за реструктуриране;“

в) досегашната т. 2 става т. 3.

2. В ал. 5, в основния текст думите „По предложение на управителния съвет на ФГВБ“ се заменят с „По предложение на звеното по чл. 2, ал. 2“.

§ 21. В чл. 67, ал. 4 след аббревиатурата „ФПБ“ се поставя запетая, добавя се „съответно от ФПИП“ и се поставя запетая.

§ 22. В чл. 68 се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 3:

а) в т. 1 накрая се поставя запетая и се добавя „както и“;

б) точка 2 се отменя.

2. В ал. 6 думите „вноска по“ се заменят с „вноска при условията на“.

§ 23. В чл. 69 се правят следните изменения:

1. В ал. 1 думите „всяка институция, лицензирана“ се заменят с „институции, лицензирани“.

2. Алинея 7 се изменя така:

„(7) Българската народна банка, съответно Комисията, могат да установяват с наредба допълнителни критерии за определяне на минималните изисквания.“

§ 24. В чл. 73, ал. 1, в основния текст думите „при спазване на чл. 55“ се заменят с „въз основа на оценката по чл. 55“.

§ 25. В чл. 79, ал. 2 думите „плана за реструктуриране“ се заменят с „плана за реорганизация“.

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

1. В ал. 2 т. 6 се изменя така:

„6. да преобразува приемливи задължения на институция в режим на реструктуриране в обикновени акции на тази институция или дружество по чл. 1, ал. 1, т. 3-5, на съответната институция майка или на мостова институция, към която се прехвърлят активи, права или задължения на институцията или на дружеството по чл. 1, ал. 1, т. 3-5;“.

2. Създава се ал. 4:

„(4) Държавните органи и длъжностните лица са длъжни да оказват в рамките на своите правомощия съдействие на органите за реструктуриране при упражняване на техните правомощия.“

§ 27. В чл. 95, ал. 1 се създава т. 7:

„7. да изиска от институция, получила държавна помощ на основание член 19, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 806/2014, в определен срок да възстанови неправомерно използвани суми при решение за възстановяване по член 19, параграф 5 от Регламент (ЕС) № 806/2014.“

§ 28. В чл. 98, ал. 2 думите „Органът по реструктуриране“ се заменят с „Органът за реструктуриране“.

§ 29. В чл. 101, ал. 1 думите „ал. 4“ се заменят с „ал. 3, т. 1“.

§ 30. В чл. 103, ал. 1 думите „ал. 4“ се заменят с „ал. 3, т. 1“.

§ 31. В чл. 107 думите „от ФПБ, съответно от ФПИП“ се заменят със „съответно от ЕФП, ФПБ или ФПИП“.

§ 32. В чл. 111, ал. 1, т. 2 думите „при упражняване на правомощията си по този закон“ се заличават.

§ 33. В чл. 115, ал. 1, в основния текст думите „ал. 1“ и запетаята след тях се заличават.

§ 34. В чл. 116 се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 3 думите „ал. 1“ се заменят с „ал. 2“.

2. В ал. 4 думите „Лицата по ал. 1“ се заменят с „Лицата по ал. 2“.

3. В ал. 6:

а) в т. 1 думите „ал. 1“ се заменят с „ал. 2“;

б) в т. 2 след аббревиатурата „ЕБО“ се поставя запетая и се добавя „с ЕСП“.

§ 35. В чл. 118, ал. 2 след думата „несъстоятелност“ се добавя „на дружество“.

§ 36. В чл. 123, ал. 1 думите „при поискване на другите органи за реструктуриране и другите компетентни органи“ се заменят с „при поискване на ЕСП, други органи за реструктуриране и други компетентни органи“.

§ 37. В чл. 126, ал. 3 думата „тя“ се заменя с „той“.

§ 38. В чл. 131 се създават ал. 4 и 5:

„(4) Когато реструктуриране на клон на кредитна институция от трета държава изисква използване на средства от ФПБ, се прилага чл. 137 със средства от подфонда по чл. 134, ал. 1, т. 1.

(5) Когато реструктуриране на клон на инвестиционен посредник от трета държава изисква използване на средства от ФПИП, се прилага чл. 137 със средства от подфонда по чл. 135, ал. 1, т. 1.“

§ 39. Член 134 се изменя така:

„Фонд за реструктуриране на банки

Чл. 134. (1) Органът за реструктуриране по чл. 2, ал. 1 управлява фонд за реструктуриране на банки, който се състои от отделни подфондове:

1. подфонд с цел финансиране на прилагането на инструментите и правомощията за реструктуриране по този закон по отношение на клонове на кредитни институции от трети държави, и

2. подфонд за набиране на вноски по членове 69, 70 и 71 от Регламент (ЕС) № 806/2014 и прехвърлянето им към ЕФП.

(2) Средствата на отделните подфондове се инвестират в съответствие с изискванията на този закон, без да се допуска тяхното смесване.

(3) Разходите, свързани с управлението на ФПБ, се финансират от таксите, събирани във връзка с функцията на БНБ по реструктуриране, съгласно чл. 59а от Закона за Българската народна банка.

(4) Органът за реструктуриране по чл. 2, ал. 1 изготвя отделен финансов отчет на ФПБ.

(5) Органът за реструктуриране по чл. 2, ал. 1 взема решение относно използване на средства от ФПБ единствено в съответствие с целите на реструктурирането по чл. 50 и с принципите по чл. 53.“

§ 40. В чл. 135 ал. 1 се изменя така:

„(1) Създава се Фонд за реструктуриране на инвестиционните посредници, който се състои от отделни подфондове:

1. подфонд с цел финансиране на прилагането на инструментите и правомощията за реструктуриране по този закон по отношение на инвестиционните посредници по чл. 1, ал. 1, т. 2, които не попадат в обхвата на Регламент (ЕС) № 806/2014, и клоновете на инвестиционни посредници от трети държави по чл. 1, ал. 1, т. 6, и

2. подфонд за набиране на вноски по членове 69, 70 и 71 от Регламент (ЕС) № 806/2014 и прехвърлянето им към ЕФП.“

§ 41. В чл. 136 се правят следните изменения:

1. В ал. 1:

а) основният текст се изменя така:

„(1) Органът за реструктуриране по чл. 2, ал. 1, съответно Управителният съвет на ФКИ, взема решения за:“;

б) точка 1 се изменя така:

„1. събиране от клоновете на кредитни институции от трети държави, съответно от инвестиционните посредници, които не попадат в обхвата на Регламент (ЕС) № 806/2014, и от клоновете на инвестиционни посредници от трети държави на годишни вноски в съответствие с чл. 139;“

в) точка 2 се изменя така:

„2. събиране от клоновете на кредитни институции от трети държави, съответно от инвестиционните посредници, които не попадат в обхвата на Регламент (ЕС) № 806/2014, и от клонове на инвестиционни посредници от трети държави на извънредни вноски съгласно чл. 140, когато вноските по т. 1 са недостатъчни, и“.

2. Алинея 2 се изменя така:

„(2) Средствата на ФПБ се държат по сметка в БНБ и се инвестират съгласно Закона за Българската народна банка.“

3. В ал. 3 основният текст се изменя така:

„(3) Средствата на ФПИП могат да се инвестират при спазване на принципите на сигурност, ликвидност и диверсификация във финансови инструменти, както следва:“.

4. В ал. 4:

а) основният текст се изменя така:

„(4) Фондът за реструктуриране на инвестиционни посредници има право:“;

б) в т. 1 думата „извършват“ се заменя с „извършва“;

в) в т. 2 думата „предоставят“ се заменя с „предоставя“.

5. В ал. 5 думите „на ФПБ, съответно“ и запетаята след аббревиатурата „ФПИП“ се заличават.

6. В ал. 6 думите „ФПБ, съответно“ и думите „на ФГВБ, съответно“ се заличават.

§ 42. В чл. 137, ал. 1, т. 4 думите „чл. 102“ се заменят с „чл. 107“.

§ 43. Чл. 138 се изменя така:

„Източници на средства

Чл. 138. (1) Източници на средствата във ФПБ, съответно във ФПИП, са:

1. годишни и извънредни вноски от банките и клоновете на кредитни институции от трети държави, съответно от инвестиционните посредници и клоновете на инвестиционни посредници от трети държави;

2. доходите от инвестиране на средствата във ФПБ, съответно във ФПИП;

3. получени от ФПБ, съответно от ФПИП, суми от възстановяване на средства, използвани за целите на реструктурирането по реда, предвиден при прилагане на съответните инструменти за реструктуриране, както и свързаните с тях доходи и компенсации;

4. други източници.

(2) Българската народна банка е депозитар на средствата на ФПИП.“

§ 44. Член 139 се изменя така:

„Годишни вноски

Чл. 139. (1) Органът за реструктуриране по чл. 3 до 31 март на текущата година определя общата сума на годишните вноски във ФПИП за съответната година, като отчита фазата на икономическия цикъл и съответстващото въздействие върху финансовото състояние на

инвестиционните посредници. Органът за реструктуриране по чл. 3 информира управителния съвет на ФКИ за определената обща сума в срока по изречение първо.

(2) До 1 май на текущата година органът за реструктуриране по чл. 3 определя индивидуалните годишни вноски за инвестиционните посредници, които са лицензирани в Република България и не попадат в обхвата на Регламент (ЕС) № 806/2014, както и за клоновете от трети държави в рамките на сумата по ал. 1 и представя на управителния съвет на ФКИ информацията за индивидуално определените вноски в същия срок.

(3) До 1 май на текущата година органът за реструктуриране по чл. 2, ал. 1 уведомява клоновете на кредитни институции от трети държави относно размера на дължимите индивидуални годишни вноски във ФПБ.

(4) Органът за реструктуриране по чл. 3 уведомява всеки инвестиционен посредник, лицензиран в Република България, който не попада в обхвата на Регламент (ЕС) № 806/2014, и клон на инвестиционен посредник от трета държава за размера на индивидуална годишна вноска за ФПИП в срока по ал. 2.

(5) Клон на кредитна институция от трета държава, съответно инвестиционен посредник, лицензирани в Република България, който не попада в обхвата на Регламент (ЕС) № 806/2014, или клон на инвестиционен посредник от трета държава внася във ФПБ, съответно във ФПИП, индивидуално определената годишна вноска в 30-дневен срок считано от датата на уведомлението по ал. 3, съответно по ал. 4.

(6) Вноската по ал. 3 е еднократна годишна сума с фиксиран размер, определен съгласно наредба на БНБ.

(7) Вноската по ал. 2, дължима от инвестиционните посредници, които не попадат в обхвата на Регламент (ЕС) № 806/2014, и от клоновете на инвестиционни посредници от трети държави, е пропорционална на относителния дял на сумата на задълженията на инвестиционния посредник или на клона от трета държава (с изключение на собствения капитал) спрямо общите задължения на всички инвестиционни посредници и клонове от трети държави (с изключение на собствения капитал). Размерът на вноската отчита и рисковия профил на инвестиционния посредник или на клона и се изчислява в съответствие с правилата, определени от Делегиран регламент (ЕС) 2015/63 на Комисията от 21 октомври 2014 г. за допълване на Директива 2014/59/ЕС на Европейския парламент и на Съвета по отношение на предварителните вноски в механизмите за финансиране на реструктурирането (ОВ, L 11/44 от

17 януари 2014 г.).

(8) Органът за реструктуриране по чл. 3 упражнява контрол относно изпълнението на задълженията на инвестиционни посредници и клонове на инвестиционни посредници от трети държави. Управителният съвет на ФКИ информира органа за реструктуриране по чл. 3 за плащането на годишни вноски и му оказва съдействие при упражняване на контрола по изречение първо.

(9) При неплащане на годишна вноска в определения срок органът за реструктуриране по чл. 2, ал. 1, съответно Управителният съвет на ФКИ, начислява за срока на забавата лихва върху дължимата сума в размер на законната лихва.

(10) Когато инвестиционен посредник или клон на инвестиционен посредник от трета държава не плати изискуема вноска в срок, Управителният съвет на ФКИ уведомява незабавно органа за реструктуриране по чл. 3.

(11) Годишните вноски по този член се отчитат като счетоводни разходи за текущата година.“

§ 45. Член 140 се изменя така:

„Извънредни вноски

Чл. 140. (1) Когато размерът на средствата, натрупани във ФПБ, съответно във ФПИП, не е достатъчен, за да покрие разходите, свързани с финансиране на реструктурирането, се набират извънредни вноски от клоновете на кредитни институции от трети държави, съответно от инвестиционните посредници, лицензирани в Република България, които не попадат в обхвата на Регламент (ЕС) № 806/2014, и от клоновете на инвестиционни посредници от трети държави.

(2) Органът за реструктуриране по чл. 2, ал. 1 определя размера на извънредна вноска на клон на кредитна институция от трета държава, който не може да надвишава трикратния размер на последната определена годишна вноска по чл. 139, ал. 6.

(3) Органът за реструктуриране по чл. 3 определя общата сума на извънредните вноски на инвестиционните посредници, които не попадат в обхвата на Регламент (ЕС) № 806/2014, и на клоновете на инвестиционни посредници от трети държави, която не е по-голяма от трикратния размер на последната определена годишна вноска по чл. 139, ал. 7.

(4) Общата сума на индивидуални извънредни вноски по ал. 3 за инвестиционни посредници, които не попадат в обхвата на Регламент (ЕС) № 806/2014, и за клонове на инвестиционни посредници от трети държави се разпределя между тях в съответствие с правилата, предвидени в чл. 139, ал. 7.

(5) С решението по ал. 2, съответно по ал. 3, органът за реструктуриране по чл. 2, съответно по чл. 3, определя срока, в който се плащат извънредните вноски в пълен размер.

(6) Ако плащането на извънредни вноски би застрашило ликвидността на клон на кредитна институция от трета държава или ликвидността, или платежоспособността на инвестиционен посредник, който не попада в обхвата на Регламент (ЕС) № 806/2014, или на клон на инвестиционен посредник от трета държава, органът за реструктуриране по чл. 2, съответно по чл. 3, може да отложи за срок до 6 месеца изцяло или частично изпълнението на задължението. Отлагането може да бъде удължено за срок до шест месеца по искане на клон на кредитна институция от трета държава, инвестиционен посредник или на клон на инвестиционен посредник от трета държава и след оценка на неговата обоснованост.

(7) Изискванията за контрол по чл. 139, ал. 8 се прилагат и за извънредните вноски за инвестиционните посредници, които не попадат в обхвата на Регламент (ЕС) № 806/2014, и за клоновете на инвестиционни посредници от трети държави.

(8) Правилата по чл. 139, ал. 9 и 10 се прилагат и при неплащане в срок на извънредна вноска."

§ 46. Създава се чл. 140а:

„Вноски към ЕФП

Чл. 140а. (1) След получаване на уведомление от ЕСП органът за реструктуриране по чл. 2, ал. 1, съответно по чл. 3, ал. 1, уведомява всяка кредитна институция, съответно инвестиционен посредник, който попада в обхвата на Регламент (ЕС) № 806/2014, относно размера на дължимата вноска съгласно членове 69, 70 и 71 от Регламент (ЕС) № 806/2014.

(2) Кредитните институции внасят във ФПБ, съответно инвестиционните посредници, които попадат в обхвата на Регламент (ЕС) № 806/2014, внасят във ФПИП дължимите вноски в срок, посочен в уведомлението от съответния орган за реструктуриране по ал. 1.

(3) Органът за реструктуриране по чл. 2, ал. 1, съответно ФКИ чрез органа за реструктуриране по чл. 3, ал. 1, съевременно прехвърля към ЕФП вноските, набрани от кредитните институции, съответно от инвестиционните посредници, които попадат в обхвата на Регламент (ЕС) № 806/2014.“

§ 47. В чл. 142 се правят следните изменения и допълнения:

1. Алинея 2 се изменя така:

„(2) Средства на ФПБ, съответно на ФПИП, могат да се използват за предоставяне на заеми на други механизми за финансиране на реструктурирането в Европейския съюз. Решение за предоставяне на такива заеми се взема от органа за реструктуриране по чл. 2, ал. 1, съответно от Управителния съвет на ФКИ, след одобрение от Министерството на финансите, а в случаите на предоставяне на заеми от ФПИП - и от органа за реструктуриране по чл. 3, и ако такива заеми са потърсени в резултат на аналогични на описаните в ал. 1 условия.“

2. В ал. 3 думата „реструктурирането“ се заменя с „реструктуриране“, а думите „на ФГВБ, съответно“ се заличават.

3. В ал. 4 след думата „между“ се добавя „органа за реструктуриране по чл. 2, ал. 1, съответно“, а думите „ФГВБ, съответно на“ се заличават.

4. В ал. 5 след думите „договарят от“ се добавя „органа за реструктуриране по чл. 2, ал. 1, съответно от“, а думите „ФГВБ, съответно на“ се заличават.

5. В ал. 6 след думата „отчитане“ се добавя „на размера на събраните средства във ФПБ, съответно“, а думите „ФПБ, съответно във“ се заличават.

§ 48. В чл. 143 се правят следните изменения и допълнения:

1. Алинея 1 се изменя така:

„(1) При изготвяне на схема за реструктуриране на група съгласно чл. 124-127, която включва субект по член 2 от Регламент (ЕС) № 806/2014 и предвижда план за финансиране, се прилага Регламент (ЕС) № 806/2014. За субектите извън посочените в предходното изречение органът за реструктуриране по чл. 3, ал. 1 взема решение за участие на ФПИП във финансиране на реструктурирането съгласно приетия план за финансиране на действия по реструктуриране на ниво група.“

2. В ал. 2, т. 6, 7, 8 и 9 думите „ФПБ, съответно“ и запетаята след абревиатурата „ФПИП“ се заличават.

3. В ал. 3:

а) в основния текст думите „ФПБ, съответно на“ и запетаята след аббревиатурата „ФПИП“ се заличават;

б) в т. 3 думите „на БНБ, съответно“ се заличават.

4. Алинея 4 се изменя така:

„(4) При вземане на решение по ал. 1 органът за реструктуриране по чл. 3 съвместно с Управителния съвет на ФКИ предвиждат необходимите мерки за осигуряване на възможностите за незабавно извършване на плащането на дължимата част от вноската по плана за финансиране при предприемане на действия по реструктуриране.“

5. В ал. 5 думите „ФГВБ, съответно на“ и запетаята след аббревиатурата „ФКИ“ се заличават.

§ 49. В чл. 144 се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 1:

а) основният текст се изменя така:

„(1) При предприемане на действие по реструктуриране по отношение на кредитна институция по чл. 1, ал. 1, т. 1 или на клон на кредитна институция от трета държава ФГВБ се задължава да участва във финансиране на реструктурирането с парична вноска с цел покриване на загуби, при условие че се запазва достъпът на вложителите до техните влогове и при спазване на следните ограничения:“;

б) в т. 1 след думите „чл. 73, ал. 1, т. 1“ се поставя запетая и се добавя „съответно Регламент (ЕС) № 806/2014“.

2. В ал. 3 след думите „чл. 73, ал. 1, т. 2“ се поставя запетая и се добавя „съответно Регламент (ЕС) № 806/2014“.

3. В ал. 4 накрая се поставя запетая и се добавя „съответно Регламент (ЕС) № 806/2014“.

§ 50. Параграф 6 от Преходните и заключителните разпоредби се отменя.

§ 51. В § 18 от Преходните и заключителните разпоредби т. 2 се отменя.

§ 52. В приложение № 3 към чл. 16, ал. 1, т. 2, в т. 18 думата „тя“ се заменя с „той“.

ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§ 53. (1) За целите на установяване на тясно сътрудничество с Европейската централна банка по чл. 7 от Регламент (ЕС) № 1024/2013 и произтичащото от това участие на Република България в ЕМП съгласно Регламент (ЕС) № 806/2014 и във връзка с изпълнение на Споразумението относно прехвърлянето и взаимното използване на вноски в Единния фонд за реструктуриране (ДВ, бр. 4 от 2019 г.), ратифицирано със закон (ДВ, бр. 96 от 2018 г.), до датата, на която започва тясното сътрудничество, съгласно решението на Европейската централна банка по чл. 7, параграф 2 от Регламент № 1024/2013, Българската народна банка, съответно Комисията, може да обменя информация с Единния съвет за реструктуриране във връзка с възстановяването и реструктурирането на институции и субекти по чл. 1, ал. 1, т. 3-5, включително информация, която представлява професионална, банкова и търговска тайна.

(2) За целите на ал. 1 институциите и субектите по чл. 1, ал. 1, т. 3-5 са длъжни по искане на органа за реструктуриране по чл. 2, ал. 1 да оказват съдействие и да предоставят необходимата информация на Единния съвет за реструктуриране във връзка с процеса на подготовка и планиране на реструктурирането, включително информация, която представлява банкова и търговска тайна.

§ 54. Считано от датата, на която започва да се прилага решението на Европейската централна банка за тясно сътрудничество, когато съгласно Регламент (ЕС) 806/2014 Единния съвет за реструктуриране изпълнява задачи и упражнява правомощия, които съгласно този закон се изпълняват или упражняват от органа за реструктуриране по чл. 2, ал. 1, съответно по чл. 3, ал. 1, за целите на прилагането на Регламент (ЕС) 806/2014 и на този закон Съветът за реструктуриране се счита за съответен национален орган за реструктуриране по чл. 2, ал. 1 или по чл. 3, ал. 1.

§ 55. (1) Считано от датата, на която започва да се прилага решението на Европейската централна банка за тясно сътрудничество, Управителният съвет на Фонда за гарантиране на влоговете в банките прехвърля средствата от Фонда за реструктуриране на банките на органа за реструктуриране по чл. 2, ал. 1. При прехвърлянето на Фонда за реструктуриране на банките Управителният съвет на Фонда за гарантиране на влоговете в банките предоставя на органа за реструктуриране по чл. 2,

ал. 1 финансов отчет към датата на прехвърлянето и информация относно дела на средствата, представляващи вноски, набрани от клонове на кредитни институции от трети държави. Въз основа на получената информация органът за реструктуриране по чл. 2, ал. 1 разпределя получените средства в подфондовете по чл. 134, ал. 1.

(2) След съответно уведомление от Единния съвет за реструктуриране за първоначална вноска органът за реструктуриране по чл. 2, ал. 1 нарежда прехвърляне към ЕФП на сума от подфонда по чл. 134, ал. 1, т. 2 в съответствие с чл. 8 от Споразумението относно прехвърлянето и взаимното използване на вноски в Единния фонд за реструктуриране. След прехвърляне на средствата останалите набрани във подфонда по чл. 134, ал. 1, т. 2 средства, в случай че има такива, се приспадат от задълженията на институциите за бъдещи вноски в Единния фонд за реструктуриране по решение на органа за реструктуриране до тяхното изчерпване.

§ 56. Подфондът по чл. 135, ал. 1, т. 2 се създава, в случай че инвестиционен посредник попадне в обхвата на чл. 2 от Регламент (ЕС) 806/2014.

§ 57. В Закона за Българската народна банка (обн., ДВ, бр. 46 от 1997 г.; изм. и доп., бр. 49 и 153 от 1998 г., бр. 20 и 54 от 1999 г., бр. 109 от 2001 г., бр. 45 от 2002 г., бр. 10 и 39 от 2005 г., бр. 37, 59 и 108 от 2006 г., бр. 52 и 59 от 2007 г., бр. 24, 42 и 44 от 2009 г., бр. 97 и 101 от 2010 г., бр. 48 и 62 от 2015 г., бр. 51 и 59 от 2016 г., бр. 97 и 103 от 2017 г. и бр. 7, 20 и 106 от 2018 г.) се правят следните допълнения:

1. В чл. 4 ал. 2 накрая се поставя запетая и се добавя „както и в случаите на обмен на информация с ЕСП съгласно Регламент (ЕС) № 806/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 15 юли 2014 година за установяването на еднообразни правила и еднообразна процедура за реструктурирането на кредитни институции и някои инвестиционни посредници в рамките на Единния механизъм за реструктуриране и Единния фонд за реструктуриране и за изменение на Регламент (ЕС) № 1093/2010 (ОВ, L 225 от 30 юли 2014 г.), наричан по-нататък „Регламент (ЕС) № 806/2014“.

2. В чл. 16 т. 17 се изменя така:

„17. приема решения като орган за реструктуриране съгласно Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници и Регламент (ЕС) № 806/2014;“.

§ 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 от 2019 г.), в чл. 7, т. 5 думите „чл. 134, ал. 5 и“ се заличават.

§ 59. Законът влиза в сила считано от датата, на която започва да се прилага решението на Европейската централна банка за тясно сътрудничество по чл. 7 от Регламент (ЕС) № 1024/2013 на Съвета от 15 октомври 2013 година за възлагане на Европейската централна банка на конкретни задачи относно политиките, свързани с пруденциалния надзор над кредитните институции, с изключение на § 16, § 17, т. 1, буква „б“, подбуква „аа“, § 18, § 19, т. 1, буква „б“, подбуква „аа“, § 20, т. 1, буква „а“, § 25, § 26, § 34 и § 52, които влизат в сила от деня на обнародването на закона в „Държавен вестник“.

Законът е приет от 44-ото Народно събрание на 2019 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 възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници

Република България стартира процедура за установяване на тясно сътрудничество с Европейската централна банка (ЕЦБ) и присъединяване към Единния надзорен механизъм (ЕНМ) и произтичащото от това присъединяване към Единния механизъм за реструктуриране (ЕМП) в Европейския съюз (ЕС). В тази връзка е необходимо в националното законодателство да се въведат разпоредби, свързани с прилагането на Регламент (ЕС) № 806/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 15 юли 2014 година за установяване на еднообразни правила и еднообразна процедура за реструктурирането на кредитни институции и някои инвестиционни посредници в рамките на Единния механизъм за реструктуриране и Единния фонд за реструктуриране и за изменение на Регламент (ЕС) № 1093/2010, наричан по-нататък „Регламент (ЕС) № 806/2014“, който урежда създаването и функционирането на ЕМП, статута и функциите на Единния съвет по реструктуриране (ЕСП), създаването на Единния фонд за реструктуриране (ЕФП), разпределянето на компетенциите между ЕСП и националните органи за реструктуриране в рамките на ЕМП, сътрудничеството между ЕСП и националните органи за реструктуриране, както и разпоредби, изискващи националният орган за реструктуриране да спазва указанията, насоките, мерките или исканията, издадени от ЕСП по отношение на кредитните институции, лицензирани в нея.

Регламент (ЕС) № 806/2014 ще се прилага по отношение на България от датата на установяване на тясно сътрудничество с ЕЦБ.

Проектът на Закон за изменение и допълнение на ЗВПКИИП (ЗИД на ЗВПКИИП) не предвижда изменения по отношение на вече транспониранияте текстове на Директива 2014/59/ЕС, а по-скоро регламентира правомощията на Българската народна банка (БНБ) като национален орган за реструктуриране на кредитни институции и на Комисията за финансов надзор (КФН) като национален орган за реструктуриране на някои

инвестиционни посредници по смисъла на Регламент (ЕС) № 806/2014. Така разпоредбите на ЗВПКИИП в по-голямата си част вече следва да се разглеждат едновременно с разпоредбите на Регламент (ЕС) № 806/2014, който се опира на пълното транспониране в националното законодателство на Директива 2014/59/ЕС, като същевременно допуска в определени ситуации правомощията на органите за реструктуриране съгласно директивата да се изпълняват от ЕСП или пък органите за реструктуриране да изпълняват своите правомощия въз основа на инструкции и насоки от ЕСП.

Законопроектът предвижда при изпълнение на задачите и упражняване на правомощията си националните органи за реструктуриране да прилагат Регламент (ЕС) № 806/2014 и ЗВПКИИП. В допълнение, БНБ и КФН като органи за реструктуриране, съответно национални органи за реструктуриране по смисъла на Регламент (ЕС) № 806/2014, следва да изпълняват задачи и да приемат решения за реструктуриране, като спазват насоките и общите указания, издадени от ЕСП до органи за реструктуриране, и да предприемат необходимите действия за изпълнение на решенията по Регламент (ЕС) № 806/2014.

Една от основните последици от присъединяването към ЕМП е съпътстващото присъединяване към Единния фонд за реструктуриране (ЕФП). Съгласно разпоредбите на Регламент (ЕС) № 806/2014 националният орган за реструктуриране (в случая БНБ - по отношение на кредитните институции, и КФН - по отношение на инвестиционните посредници, които попадат в обхвата на Регламент (ЕС) № 806/2014) отговаря за събирането и прехвърлянето на вноските към ЕФП след първоначалното прехвърляне на средства при присъединяването съгласно Споразумение относно прехвърлянето и взаимното използване на вноски в Единния фонд за реструктуриране. В тази връзка, както и предвид на това, че във Фонда за реструктуриране на банки (ФПБ) се набират средства освен от кредитните институции, и от клонове на кредитни институции от трети държави, които са извън обхвата на ЕМП, законопроектът предвижда прехвърляне на ФПБ към БНБ и обособяването в него на два подфонда, съответно подфонд с цел финансиране на прилагането на инструментите и правомощията за реструктуриране по този закон само по отношение на клонове на кредитни институции от трети държави, и подфонд за набиране на вноски по членове 69, 70 и 71 от Регламент (ЕС) № 806/2014 и прехвърлянето им към ЕФП. Доколкото към момента в Република България сред инвестиционните посредници, които попадат в обхвата на ЗВПКИИП, няма такива, които попадат в обхвата и на Регламент (ЕС) № 806/2014, подобна промяна не е

предвидена за Фонда за реструктуриране на инвестиционни посредници (ФПИП). Независимо от това, обаче са предвидени правила във връзка с необходимостта от събиране и прехвърляне на вноски от инвестиционни посредници, които биха попаднали в обхвата на Регламент (ЕС) № 806/2014, към ЕФП.

В резултат от присъединяването на Република България към ЕНМ функцията по изчисляване на вноските на кредитните институции, лицензирани в Република България, и инвестиционните посредници, които попадат в обхвата на Регламент (ЕС) № 806/2014, преминава към ЕСП. В тази връзка проектът на ЗИД на ЗВПКИИП предвижда частична отмяна на разпоредбите на чл. 138 и 139 от ЗВПКИИП, отнасяща се до определяне на целево равнище на средствата, събрани във ФПБ и ФПИП, и до задължението на БНБ да определя вноската за кредитните институции, както и предвидените във ЗВПКИИП срокове за целта.

С оглед на предвиденото прехвърляне на ФПБ от Фонда за гарантиране на влоговете в банките (ФГВБ) към БНБ се предвижда и прехвърляне на функциите на ФГВБ по учредяване на мостова банка и дружество за управление на активи към органа за реструктуриране. Предложени са и някои изменения, които целят коригиране на съществуващо към момента несъответствие между ЗВПКИИП и Директива 2014/59/ЕС относно финансирането на капитала на мостовата институция и дружеството за управление на активи. Предвидено е капиталът на мостовата банка, на мостовия инвестиционен посредник, на мостовия финансов холдинг и на дружеството за управление на активи да може да се финансира не само със средства от ФПБ, съответно от ФПИП, но частично и чрез преобразуване на приемливи задължения на институцията в режим на реструктуриране в обикновени акции на мостовата институция или по друг начин.

С преходна разпоредба в проекта на ЗИД на ЗВПКИИП се обезпечава възможността за обмен на информация преди датата на присъединяване на Република България към ЕМП, от една страна, между БНБ и ЕСП, и от друга страна, между кредитните институции и ЕСП по искане на БНБ в качеството ѝ на орган за реструктуриране. Такъв обмен на информация следва да бъде осъществяван за целите на подготовка на присъединяването към ЕМП и касае информацията относно възстановяването и реструктурирането на институции и субекти по чл. 1, ал. 1, т. 3-5 от ЗВПКИИП, както и относно процеса на подготовка и планиране на

преструктурирането, включително информация, която представлява професионална, банкова и търговска тайна.

В законопроекта е предвидено предложените промени да влязат в сила от датата, на която започва да се прилага решението на Европейската централна банка за тясно сътрудничество по чл. 7 от Регламент (ЕС) № 1024/2013 на Съвета от 15 октомври 2013 година за възлагане на Европейската централна банка на конкретни задачи относно политиките, свързани с пруденциалния надзор над кредитните институции, с изключение на разпоредбите относно обмяната на информацията и разпоредбите, свързани с по-точно въвеждане на Директива 2014/59/ЕС, които влизат в сила от деня на обнародването на закона в „Държавен вестник“.

Целта на предложените изменения е да се приведе националното законодателство в съответствие с разпоредбите на Регламент (ЕС) № 806/2014 и да бъде регламентирана ролята на ЕСП и на националния орган за преструктуриране в националната рамка за преструктуриране с оглед на присъединяването на Република България към ЕМП.

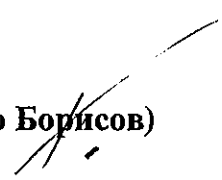
Прилагането на предложените промени в ЗВПКИИП не е свързано с разходването на публични финансови и други средства. Наред с прехвърлянето на първоначални средства и последващите вноски от кредитните институции във ФПБ към ЕФП, с присъединяването на Република България към ЕМП ще се въведе задължение за кредитните институции, лицензирани в Република България, да правят вноски в бюджета на ЕСП в съответствие с разпоредбите на Делегиран регламент (ЕС) 2017/2361 от 14 септември 2017 година относно окончателната схема за вноските за покриване на административните разходи на Единния съвет за преструктуриране.

В резултат от прилагането на законопроекта ще се постигне яснота относно начина на осъществяване на обмен на информация и сътрудничество между ЕСП и националните органи за преструктуриране във връзка с присъединяването на Република България към ЕМП. Прякото прилагане на Регламент (ЕС) № 806/2014 засяга съществуващия режим за вземане на решения по прилагането на рамката по преструктуриране на национално ниво. В тази връзка със законопроекта се преодолява правната несигурност по отношение ролята на ЕСП и на националния орган за преструктуриране и се създава по-голяма яснота за институциите (банки и инвестиционни посредници) относно начина на определяне на годишните и извънредните вноски в съответния фонд за преструктуриране.

Предложените с проекта на ЗИД на ЗВПКИИП промени произтичат от необходимостта да се осигури пряко прилагане на Регламент (ЕС) № 806/2014 след присъединяването на Република България към ЕМП и са в съответствие с този регламент и с Директива 2014/59/ЕС.

МИНИСТЪР-ПРЕДСЕДАТЕЛ:

(Бойко Борисов)





РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
АДМИНИСТРАЦИЯ НА
МИНИСТЕРСКИЯ СЪВЕТ

СТАНОВИЩЕ

на дирекция „Модернизация на администрацията“

На основание чл. 30б, ал. 3 от Устройствения правилник на Министерския съвет и на неговата администрация дирекция „Модернизация на администрацията“ съгласува постъпилата с Ваш № 03-00-803 от 23 ноември 2018 г. частична предварителна оценка на въздействието на проекта на Закон за изменение и допълнение на Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници (ЗВПКИИП) със следните препоръки:

1. Относно раздел 1 „Дефиниране на проблема“:

Предлагаме изложението в този раздел да започне с изброяване на проблемите (напр. липса на нормативна база за присъединяване на Република България към ЕНМ и произтичащото от това присъединяване към ЕМП, липса на регламентация на ролята на ЕСП и националния орган за реструктуриране в националната рамка за реструктуриране с оглед на присъединяването на Република България към ЕМП и т.н.) и след това да продължи с тяхното представяне.

В т. 1.2. предлагаме да се даде информацията относно действащата уредба и да се обоснове необходимостта от предприемане на нормативни промени.

2. Относно раздел 2 „Цели“:

След допълване на информацията в раздел 1 на оценката и обосноваване на необходимостта от предприемане на нормативни промени ще може да се прецени дали формулираната цел съответства на констатираните проблеми.

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

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

4. Относно раздел 4 „Варианти на действие“:

Предлагаме представянето на Вариант за действие 0 „Без действие“ да се допълни с информация относно актуалното състояние и уредба и какви са очакваните последици, в случай че не бъдат предприети нормативни промени.

Представянето на Вариант за действие 1 следва да се допълни с описание на конкретните предложения за промени в ЗВПКИП, в съответствие с изискванията на европейското законодателство. С оглед на обстоятелството, че с промените ще се въведат нови такси – това е необходимо да бъде посочено, както и да се опише подходът, който ще бъде възприет при определянето им. В случай че се предлагат промени и в други закони, това също следва да бъде посочено, както и да се разгледат очакваните ефекти от промените в тези закони.

5. Относно раздел 5 „Негативни въздействия“ и раздел 6 „Положителни въздействия“:

В тези два раздела е необходимо да бъдат разгледани ефектите от Вариант за действие 0 и Вариант за действие 1 за всички заинтересовани страни.

6. Относно раздел 8.1. „Административната тежест за физическите и юридическите лица“ и раздел 8.2. Създават ли нови регулаторни режими? Засягат ли се съществуващи режими и услуги?“:

Предлагаме в раздел 8.1. да се обоснове необходимостта от промени, въпреки очакваното увеличаване на административната тежест за определени групи заинтересовани страни, както и да се опише в какво конкретно се изразява увеличаването на административната тежест.

В раздел 8.2. предлагаме да се опише по-подробно как ще се уреди осъществяването на обмен на информация и сътрудничество между ЕСП и националния орган за реструктуриране и тази уредба въвежда ли нови регулаторни режими и/или засяга ли съществуващи режими и услуги.

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

Предлагаме в този раздел да се обоснове накратко защо не се очакват ефекти върху МСП от промените.

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.

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/

Формуляр за частична предварителна оценка на въздействието* (Приложете към формуляра допълнителна информация/документи)	
Институция: Министерство на финансите	Нормативен акт: Закон за изменение и допълнение на Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници
За включване в законодателната/оперативната програма на Министерския съвет за периода: първо полугодие на 2019 г.	Дата: 07.12.2018 г.
Контакт за въпроси: Калоян Симеонов	Телефон: 9859 2479
1. Дефиниране на проблема: <i>1.1. Кратко опишете проблема и причините за неговото възникване. Посочете аргументите, които обосновават нормативната промяна.</i> Република България стартира процедура за установяване на тясно сътрудничество с Европейската централна банка (ЕЦБ) и присъединяване към Единния надзорен механизъм (ЕНМ) и произтичащото от това присъединяване и към Единния механизъм за реструктуриране (ЕМП) в Европейския съюз (ЕС). В националното законодателство липсва нормативна база за присъединяването на страната към ЕНМ и ЕМП. Налице е необходимост от въвеждане в националното законодателство на разпоредби, свързани с прилагането на Регламент (ЕС) № 806/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 15 юли 2014 година за установяване на еднообразни правила и еднообразна процедура за реструктурирането на кредитни институции и някои инвестиционни посредници в рамките на Единния механизъм за реструктуриране и Единния фонд за реструктуриране и за изменение на Регламент (ЕС) № 1093/2010 (Регламент (ЕС) № 806/2014), който урежда създаването и функционирането на ЕМП, статутът и функциите на Единния съвет по реструктуриране (ЕСП), създаването на Единния фонд за реструктуриране (ЕФП), разпределянето на компетенциите между ЕСП и националните органи за реструктуриране в рамките на ЕМП, сътрудничеството между ЕСП и националните органи за реструктуриране, както и разпоредби изискващи националния орган за реструктуриране да спазва указанията, насоките, мерките или исканията, издадени от ЕСП по отношение на кредитните институции, лицензирани в нея Регламент (ЕС) № 806/2014 ще се прилага по отношение на България от датата на установяване на тясно сътрудничество с ЕЦБ. Действащата в момента национална правна рамка в областта на реструктурирането в България не регламентира промяната, която ще настъпи в ролята на националния орган за реструктуриране вследствие прякото приложение на Регламент (ЕС) № 806/2014 и ролята на Единния съвет по реструктуриране (ЕСП) в националната рамка за реструктуриране. <i>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</i>	

чрез въвеждане на нови технологични възможности (например съвместни инспекции между няколко органа и др.).

Понастоящем дейността по възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници у нас е регламентирана със Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници (ЗВПКИИП), който въвежда изискванията на Директива 2014/59/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 15 май 2014 година за създаване на рамка за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници и за изменение на Директива 82/891/ЕИО на Съвета и директиви 2001/24/ЕО, 2002/47/ЕО, 2004/25/ЕО, 2005/56/ЕО, 2007/36/ЕО, 2011/35/ЕС, 2012/30/ЕС и 2013/36/ЕС и на регламенти (ЕС) № 1093/2010 и (ЕС) № 648/2012 на Европейския парламент и на Съвета.

Подготвеният Закон за изменение и допълнение на Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници (ЗИД на ЗВПКИИП) цели да обезпечи прякото прилагане на разпоредбите на Регламент (ЕС) № 806/2014 след присъединяването на Република България към ЕМП, като приведе разпоредбите на ЗВПКИИП в съответствие с Регламент (ЕС) № 806/2014.

Предложените законодателни промени, залегнали в проекта на ЗИД на ЗВПКИИП, са насочени към регламентиране на начина, по който националният орган за реструктуриране изпълнява правомощията си по Регламент (ЕС) № 806/2014 и взаимодействия с ЕСП. Промените произтичат от необходимостта да се осигури прилагането на разпоредбите на Регламент (ЕС) № 806/2014. Липсва възможност това да се осъществи в рамките на съществуващото законодателство.

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

Законът за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници не попада в хипотезата на чл. 22, ал. 1 и 2 от Закона за нормативните актове, поради което не е извършена последваща оценка на въздействието на нормативния акт.

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?

Целта на предложените изменения е да се приведе националното законодателство в съответствие с разпоредбите на Регламент (ЕС) № 806/2014 и да бъде регламентирана ролята на ЕСП и националният орган за реструктуриране в националната рамка за реструктуриране с оглед присъединяването на Република България към ЕМП.

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.).

1. Българска народна банка

2. Комисия за финансов надзор

3. Кредитните институции в Република България (към 30.11.2018 г.: 20 кредитни институции, лицензирани в Република България и 1 клон на банка от трета държава)

4. Инвестиционните посредници в Република България

5. Фонд за реструктуриране на банките

6. Фонд за гарантиране на влоговете в банките

4. Варианти на действие:

Идентифицирайте основните регулаторни и нерегулаторни възможни варианти на действие от страна на държавата, включително варианта „без действие“.

Вариант 0 „Без действие“ и Вариант 1 „Приемане на Закон за изменение и допълнение на Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници“

Вариант за действие 0 „Без действие“:

При този вариант няма да бъде приета национална нормативна уредба, която да осигурява присъединяването на Република България към ЕМП и прилагането на разпоредбите на Регламент (ЕС) № 806/2014. Налице ще е празнота в националното законодателство относно основанието, на което националният орган за реструктуриране изпълнява указания и насоки на ЕСП, предоставя информация и данни и сътрудничи с ЕСП при планирането и изпълнението на действията по реструктуриране. ЗВПКИИП ще съдържа разпоредби, които ще противоречат или няма да съответстват на разпоредбите на Регламент (ЕС) № 806/2014.

Вариант за действие 1 „Приемане на ЗИД на ЗВПКИИП“:

При този вариант ще бъдат осигурени необходимите законови положения, които да обезпечат присъединяването на Република България към ЕМП и прилагането на разпоредбите на Регламент (ЕС) № 806/2014. Законодателните промени са насочени към регламентиране на ролята на ЕСП в контекста на националната правна рамка, свързана с реструктурирането на кредитни институции, на обмена на информация и сътрудничество между националния орган за реструктуриране и ЕСП. С присъединяването на Република България към ЕМП, ще се породи пряко или косвено задължение за кредитните институции, лицензирани в Република България, да правят вноски в бюджета на ЕСП в съответствие с разпоредбите на Делегиран регламент (ЕС) 2017/2361 от 14 септември 2017 година относно окончателната схема за вноските за покриване на административните разходи на Единния съвет за реструктуриране. (Делегиран регламент (ЕС) 2017/2361). Вноските ще се изчисляват от ЕСП, а не от националния компетентен орган. Регламент (ЕС) № 806/2014 предвижда обаче вноските да се събират от националния орган за реструктуриране и да се прехвърлят от него към ЕСП. С приемането на ЗИД на ЗВПКИИП този процес ще бъде нормативно осигурен.

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.

Негативното въздействие при Вариант на действие 0 се изразява в липсата на нормативна уредба, която да осигури прилагането на разпоредбите на Регламент (ЕС) № 806/2014, ще се създаде правна несигурност по отношение на ролята на националния орган за реструктуриране в рамките на ЕМП, както и по отношение на основанието, на което последният ще упражнява правомощията си в случаите, при които е налице пряко прилагане на разпоредбите на Регламент (ЕС) № 806/2014.

Няма негативни въздействия в случай на Вариант на действие 1, при който приемането на ЗИД на ЗВПКИИП ще регламентира ролята на националния орган за реструктуриране съгласно разпоредбите на Регламент (ЕС) № 806/2014 и на националното законодателство. На този етап не може да бъде оценено наличие на негативно въздействие във връзка с прилагането на Делегиран регламент (ЕС) 2017/2361.

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.

Не може да бъде идентифицирано каквото и да било положително въздействие при прилагане на Вариант на действие 0.

При Вариант на действие 1 с приемането на ЗИД на ЗВПКИИП, националният режим за реструктуриране ще бъде в съответствие с изискванията на Регламент (ЕС) № 806/2014.

7. Потенциални рискове:

Посочете възможните рискове от приемането на нормативната промяна, включително възникване на съдебни спорове.

Не са идентифицирани потенциални рискове при реализирането на Вариант 1 - приемане на ЗИД на ЗВПКИИП.

8.1. Административната тежест за физическите и юридическите лица:

- ☒ Ще се повиши
- ☐ Ще се намали
- ☐ Няма ефект

След присъединяването на Република България към ЕМП ще се породи пряко или косвено задължение за кредитните институции, лицензирани в Република България, да правят вноски към бюджета на ЕСП. Задължението произтича от прякото приложение на Регламент (ЕС) № 806/2014 и на Делегиран регламент (ЕС) 2017/2361. Със ЗИД на ЗВПКИИП ще се обезпечи процесът по събиране на вноските и прехвърлянето им към ЕСП. Във връзка с хармонизирането на националното законодателство с разпоредби на Регламент (ЕС) № 806/2014, приемането на ЗИД на ЗВПКИИП може да породи последствия, свързани с административни разходи под

формата на такси събирани във връзка с ЕМП.

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

Предложеният законопроект ще уреди начина на осъществяване на обмен на информация и сътрудничество между ЕСП и националния орган за реструктуриране във връзка с присъединяването на Република България към ЕМП. Начинът, по който ще се осъществява обменът на информация и сътрудничеството между ЕСП и националния орган за реструктуриране ще бъде регламентиран чрез добавяне на нови разпоредби, уреждащи необходимостта от обмяна на информация между ЕСП и националния орган за реструктуриране в хода на изпълняване на задълженията им по Регламент (ЕС) № 806/2014. Прякото приложение на Регламент (ЕС) № 806/2014 засяга съществуващия режим във връзка с вземане на решения, касаещи прилагането на рамката по реструктуриране на национално ниво. Последното налага привеждане в съответствие на националното законодателство в областта на реструктурирането, и по-специално на ЗВПКИИП с Регламент (ЕС) № 806/2014 с цел преодоляване на правната несигурност по отношение ролята на ЕСП и на националния орган за реструктуриране в националното законодателство.

9. Създават ли се нови регистри?

Със ЗИД на ЗВПКИИП не се предлага създаването на нови регистри.

Когато отговорът е „да“, посочете колко и кои са те

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

- ☐ Актът засяга пряко МСП
- ☐ Актът не засяга МСП
- ☒ Няма ефект

МСП не са сред субектите, попадащи в обхвата на Регламент (ЕС) № 806/2014. В този смисъл приемането на ЗИД на ЗВПКИИП не би оказало въздействие върху МСП.

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, с Българската народна банка, Комисията за финансов надзор и Фонда за гарантиране на влоговете в банките 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

☐ Не

Предложените със законопроекта промени произтичат от Регламент (ЕС) № 806/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 15 юли 2014 година за установяване на еднообразни правила и еднообразна процедура за реструктурирането на кредитни институции и някои инвестиционни посредници в рамките на Единния механизъм за реструктуриране и Единния фонд за реструктуриране и за изменение на Регламент (ЕС) № 1093/2010.

Моля посочете изискванията на правото на Европейския съюз, включително информацията по т. 8.1 и 8.2, дали е извършена оценка на въздействието на ниво Европейски съюз, и я приложете (или посочете връзка към източник).

Не сме запознати с извършване на оценка на въздействието на ниво ЕС.

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

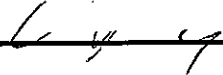
Име и длъжност:

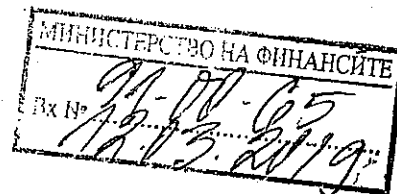
Цветанка Михайлова

Директор на дирекция „Регулация на финансовите пазари“

Дата: 14.02.2019~~г.~~

Подпис:





РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
МИНИСТЕРСТВО НА ПРАВОСЪДИЕТО

04-13-32

Изх. №

ДО
Г-ЖА ТАНЯ ГЕОРГИЕВА
ГЛАВЕН СЕКРЕТАР НА
МИНИСТЕРСТВО НА ФИНАНСИТЕ

УВАЖАЕМА ГОСПОЖО ГЛАВЕН СЕКРЕТАР,

В отговор на писмо, Ваш рег. № 91-00-65/26.02.2019 г., приложено Ви изпращаме справка за съответствие на проект на Закон за изменение и допълнение на Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници, изготвена съгласно чл. 28, ал. 3 от Закона за нормативните актове.

Приложение: съгласно текста.

3/6/2019

X

проф. Николай Проданов
Заместник-министър на правосъдието
Signed by: Nikolay Stanev Prodanov



РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ МИНИСТЕРСТВО НА ПРАВОСЪДИЕТО

Изх. № 04-13-32

/моля цитирайте при отговор/

СПРАВКА

ОТНОСНО: Съответствието на проект на Закон за изменение и допълнение на Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници, (ЗИДЗВПКИИП), с Конвенцията за защита правата на човека и основните свободи (КЗПЧОС) и с практиката на Европейския съд по правата на човека (ЕСПЧ) съгласно чл.28, ал.3 от ЗНА

Във връзка с проект на ЗИД на ЗВПКИИП и на основание чл. 28, ал. 3 от Закона за нормативните актове, въвеждащ изискване за изготвяне на справка за съответствие на законопроектите с Конвенцията за защита правата на човека и основните свободи и практиката на Европейския съд по правата на човека, дирекция „Процесуално представителство на Република България пред Европейския съд по правата на човека“ изразява становище, че предложеният законопроект не създава нормативни предпоставки за противоречие с разпоредбите на КЗПЧОС и практиката на ЕСПЧ.

3/6/2019

X

проф. Николай Проданов
Заместник-министър на правосъдието
Signed by: Nikolay Stanev Prodanov

Справка за предложенията, становищата и възраженията, получени при публикуването на Интернет страницата на Министерството на финансите и на Портала за обществени консултации на проекта на Решение на Министерския съвет за одобряване на законопроект за изменение и допълнение на Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници

По проекта, при публикуването му по реда на чл. 26, ал. 3 от Закона за нормативните актове, не са постъпили предложения, становища и възражения.



РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
МИНИСТЕРСКИ СЪВЕТ

Препис

РЕШЕНИЕ № 163

от 27 март 2019 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 възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници.
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,

ДИРЕКТОР НА ДИРЕКЦИЯ
“ПРАВИТЕЛСТВЕНА КАНЦЕЛАРИЯ”:

Апостол Михов





НАРОДНО СЪБРАНИЕ

Вх. № 902-01-14

Дата 27 / 03 2019 г.

16⁵⁵
м/мз

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
МИНИСТЕРСКИ СЪВЕТ

№ 02.01-28

27 март 2019 г.

ДО

ПРЕДСЕДАТЕЛЯ НА
НАРОДНОТО СЪБРАНИЕ

г-жа ЦВЕТА КАРАЯНЧЕВА

УВАЖАЕМА ГОСПОЖО КАРАЯНЧЕВА,

На основание чл. 87, ал. 1 от Конституцията на Република България изпращам Ви одобрения с Решение №.....163..... на Министерския съвет от 2019 г. проект на Закон за изменение и допълнение на Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници.

Приложения:

1. Мотиви към проекта на Закон за изменение и допълнение на Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници.
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 постъпилите предложения от обществените консултации.

МИНИСТЪР-ПРЕДСЕДАТЕЛ:

(Бойко Борисов)

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ ЧЕТИРИДЕСЕТ И ЧЕТВЪРТО НАРОДНО СЪБРАНИЕ

РАЗПОРЕЖДАНЕ

НА ПРЕДСЕДАТЕЛЯ НА НАРОДНОТО СЪБРАНИЕ

№ 950-01-63/28.03 2019 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 възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници, № 902-01-14, внесен от Министерски съвет на 27.03.2019 г., на следните постоянни комисии:

Водеща комисия:

- Комисия по бюджет и финанси

Комисии:

- Комисия по европейските въпроси и контрол на европейските фондове

ПРЕДСЕДАТЕЛ НА
НАРОДНОТО СЪБРАНИЕ

ЦВЕТА КАРАЯНЧЕВА

