

ПРОЕКТ

Закон за изменение и допълнение на Закона за банковата несъстоятелност (обн. ДВ, бр. 92 от 2002 г.; доп., бр. 67 от 2003 г., бр. 36 от 2004 г., бр. 31 и 105 от 2005 г., бр. 30, 34 и 59 от 2006 г., бр. 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.)

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

1. В ал. 1:

а) в т. 1 след думата „ипотека“ се поставя запетая и се добавя „или запор или възбрана, вписани по съответния ред“;

б) в т. 4а накрая се поставя запетая и се добавя „както и вземания по влогове на физически лица или микро-, малки и средни предприятия, които биха били отговарящи на условията влогове, ако не бяха направени в намиращи се извън Европейския съюз клонове на банката в несъстоятелност“;

в) в т. 4в с накрая се поставя запетая и се добавя „които не отговарят на условията по т. 11-15“;

г) в т. 5 накрая се поставя запетая и се добавя „които не отговарят на условията по т. 11-15“;

д) в т. 8 накрая се поставя запетая и се добавя „които не отговарят на условията по т. 11-15“;

е) създават се т. 11 - 15:

„11. вземания, произтичащи от дългови инструменти, които отговарят на следните условия:

а) първоначалният договорен падеж на дълговите инструменти е поне една година;

б) дълговите инструменти не съдържат вградени деривати и самите те не са деривати;

в) в съответната договорна документация и, когато е приложимо, в проспекта във връзка с емитирането изрично е посочен по-ниският ред по тази точка;

12. вземания, произтичащи от подчинени инструменти или подчинени заеми, които не са част от допълнителния капитал от първи ред или от капитала от втори ред;

13. вземания, произтичащи от инструменти на капитала от втори ред съобразно правата по тях;

14. вземания, произтичащи от инструменти на допълнителния капитал от първи ред съобразно правата по тях;

15. вземания, произтичащи от инструменти на базовия собствен капитал от първи ред съобразно правата по тях.“

2. В ал. 2 думите „по ал. 1, т. 3-10“ се заменят с „по ал. 1, т. 3-15“.

3. Алинея 3 се изменя така:

„(3) За целите на ал. 1, т. 11, буква „б“, дълговите инструменти с променлива лихва, определена въз основа на широко използван референтен лихвен процент и дълговите инструменти, които не са деноминирани в местната валута на емитента, при положение, че главницата, изплащанията и лихвите са деноминирани в същата валута, не се считат за дългови инструменти, съдържащи вградени деривати, единствено поради тези свои характеристики.“

§ 2. В допълнителните разпоредби се правят следните допълнения:

1. В § 1 се създават т. 10 – 15:

„10. „Дългови инструменти“ са облигации и други форми на прехвърляем дълг и инструменти, с които се създава или признава дълг.

11. „Деривати“ е понятие по смисъла на член 2, т. 5 от Регламент (ЕС) № 648/2012 на Европейския парламент и на Съвета от 4 юли 2012 г. относно извънборсовите деривати, централните контрагенти и регистрите на трансакции (ОВ, L 201/1 от 27 юли 2012 г.).

12. „Инструменти на базовия собствен капитал от първи ред“ са капиталови инструменти, които отговарят на условията, определени в чл. 28, параграфи 1 - 4, чл. 29, параграфи 1 - 5 или чл. 31, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 (ОВ, L 176/I от 27 юни 2013 г.), наричан по-нататък „Регламент (ЕС) № 575/2013“.

13. „Инструменти на допълнителния капитал от първи ред“ са капиталови инструменти, които отговарят на условията, определени в чл. 52, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013.

14. „Инструменти на капитала от втори ред“ са капиталови инструменти или подчинени заеми, които отговарят на условията, определени в чл. 63 от Регламент (ЕС) № 575/2013.

15. „Отговарящи на условията влогове“ са влогове по смисъла на § 1, т. 5 от допълнителните разпоредби на Закона за гарантиране на влоговете в банките“.

2. Създава се § 2а:

„§ 2а. Този закон въвежда разпоредбите на Директива (ЕС) 2017/2399 на Европейския парламент и на Съвета от 12 декември 2017 година за изменение на Директива 2014/59/ЕС във връзка с реда на вземанията по необезпечени дългови инструменти при несъстоятелност (ОВ, L345/96 от 27 декември 2017 г.).“

Преходни и заключителни разпоредби

§ 3. По отношение на необезпечените вземания, произтичащи от дългови инструменти, емитирани от длъжника преди влизане в сила на този закон се прилага редът на вземанията по чл. 94 в сила към 31 декември 2016 г.

§ 4. В Търговския закон (обн. ДВ, бр. 48 от 1991 г.; изм., бр. 25 от 1992 г., бр. 61 и 103 от 1993 г., бр. 63 от 1994 г., бр. 63 от 1995 г., бр. 42, 59, 83, 86 и 104 от 1996 г., бр. 58, 100 и 124 от 1997 г., бр. 39, 52 и 70 от 1998 г., бр. 33, 42, 64, 81, 90, 103 и 114 от 1999 г., бр. 84 от 2000 г., бр. 28, 61 и 96 от 2002 г., бр. 19, 31 и 58 от 2003 г., бр. 31, 39, 42, 43, 66, 103 и 105 от 2005 г., бр. 38, 59, 80 и 105 от 2006 г., бр. 59, 92 и 104 от 2007 г., бр. 50, 67, 70, 100 и 108 от 2008 г., бр. 12, 23, 32, 47 и 82 от 2009 г., бр. 41 и 101 от 2010 г., бр. 14, 18 и 34 от 2011 г., бр. 53 и 60 от 2012 г., бр. 15 и 20 от 2013 г., бр. 27 от 2014 г., бр. 22 и 95 от 2015 г., бр. 13 и 105 от 2016 г., бр. 62 и 102 от 2017 г., бр. 15, 27 и 88 от 2018 г.) се създава чл. 722а:

„Особени правила относно реда на вземанията

Чл. 722а. Когато длъжникът е инвестиционен посредник по смисъла на Закона за пазарите на финансови инструменти, финансова институция, смесен финансов холдинг или холдинг със смесена дейност по смисъла на Закона за кредитните институции, разпределението на осребреното имущество се извършва по реда на чл. 94 от Закона за банковата несъстоятелност.“