

**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., 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 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 това число посочване на предприятията майки, финансовите холдинги и финансовите холдинги със смесена дейност в рамките на групата“.

**§ 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 и допълнения:**

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, предложение 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 не 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 предмета 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 от 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 взема в срок от 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. 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 в срок до 5 работни дни от констатация по чл. 51а.“

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

4. 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“, а във второто изречение преди 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.** 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.“

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

1. В ал. 1 думите „банковите групи“ 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, в изречение първо накрая се поставя запетая и се добавя „в това число



когато са установени в офшорни финансови центрове.“ и се създава 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.

**§ 28.** 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“.

**§ 29.** 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“.

**§ 30.** В чл. 92а се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 1 думите „на кредитната институция майка или на холдинга“ се заменят с „както за всяка институция в рамките на групата, така и на консолидирана основа“.
2. В ал. 2 думите „един месец“ се заменят с „четири месеца“.
3. В ал. 5 се създава изречение трето:  
„Заедно с решението по ал. 3 БНБ предоставя и получените от другите компетентни органи самостоятелни решения на индивидуална основа в качеството ѝ на консолидиращ надзорен орган.“

**§ 31.** В чл. 92б се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 1 думите „на групата или холдинга“ се заменят с „както за всяка институция в рамките на групата, така и на консолидирана основа“.
2. В ал. 2 думата „едномесечен“ се заменя с „четиримесечен“.
3. Създава се нова ал. 5:  
„(5) Решението по ал. 3 се мотивира и предоставя на консолидиращия надзорен орган. В мотивите на решението се посочват становищата на другите компетентни органи, изразени в срока по ал. 2.“
4. Досегашната ал. 5 става ал. 6.

**§ 32.** В чл. 92в се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 1 думите „всяко дружество в рамките на банковата група, финансовия холдинг или финансовия холдинг със смесена дейност“ се заменят с „всяка институция в рамките на групата“.
2. В ал. 2 думите „чл. 73а и чл. 79в и възможността за определяне на допълнително капиталово изискване съгласно чл. 103, ал. 2, т. 5“ се заменят с „чл. 103а, ал. 2“.
3. В ал. 5 се създава изречение трето:  
„Заедно с решението по ал. 3 БНБ предоставя и получените от другите компетентни органи самостоятелни решения на индивидуална основа в качеството ѝ на консолидиращ надзорен орган.“

**§ 33.** В чл. 92г се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 1 думите „всяко дружество в рамките на банковата група, финансовия холдинг или финансовия холдинг със смесена дейност“ се заменят с „всяка институция в рамките на групата“.
2. Създава се нова ал. 5:  
„(5) Решението по ал. 3 се мотивира и предоставя на консолидиращия надзорен орган. В мотивите на решението се посочват становищата на другите компетентни органи, изразени в срока по ал. 2.“
3. Досегашната ал. 5 става ал. 6.

**§ 34.** Създава се чл. 92г<sup>1</sup>:

„Чл. 92 г<sup>1</sup>. (1) Когато е консолидиращ надзорен орган, при прилагането на чл. 79г 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 съвместно решение за определяне на препоръка за допълнителен собствен капитал, както за всяко дружество в рамките на групата, така и на консолидирана основа.

(2) Решението се взема в срок 4 месеца от датата, на която БНБ е предоставила на другите компетентни органи доклад, съдържащ оценка на риска на групата, в съответствие с чл. 79г. При вземането на решение се отчита оценката на риска на дъщерните дружества,

извършена от другите компетентни органи.

(3) Ако в срока по ал. 2 не бъде постигнато съвместно решение, БНБ взема самостоятелно решение относно прилагането на консолидирана основа на препоръка за допълнителен собствен капитал по чл. 79г, ал. 3, като отчита оценката на риска на дъщерните дружества, извършена от другите компетентни органи. Преди да вземе самостоятелно решение, БНБ по собствена инициатива или по искане на някой от другите компетентни органи се консултира с ЕБО, като взема предвид неговата препоръка и се мотивира за всяко съществено отклонение от нея.

(4) Ако преди изтичането на срока по ал. 2 въпросът е отнесен за разглеждане от ЕБО, БНБ отлага вземането на решението по ал. 3 и изчаква решението, което ЕБО може да вземе съгласно чл. 19, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010. В този случай БНБ взема решение по ал. 3 в съответствие с решението на ЕБО.

(5) Решенията по ал. 1 и 3 се мотивират и предоставят на кредитната институция майка от Европейския съюз, а по ал. 3 - и на другите компетентни органи. В мотивите на решението по ал. 3 се посочват становищата на другите компетентни органи, изразени в срока по ал. 2. Заедно с решението по ал. 3 БНБ предоставя и получените от другите компетентни органи самостоятелни решения на индивидуална основа в качеството ѝ на консолидиращ надзорен орган.

(6) Решенията по ал. 1 и 3 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 за издаване на препоръка за допълнителен собствен капитал по чл. 79г, ал. 3. В случай на такова искане БНБ може да преразгледа решенията по ал. 1 и 3 само с участието на компетентния орган, отправил искането.

### **§ 35.** Създава се чл. 92г<sup>2</sup>:

Чл. 92г<sup>2</sup>. (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 съвместно решение за определяне на препоръка за допълнителен собствен капитал, както за всяко дружество в рамките на групата, така и на консолидирана основа.

(2) Когато в срок от 4 месеца не е постигнато съвместно решение по ал. 1, БНБ може да поиска консолидиращия надзорен орган да се консултира с ЕБО.

(3) Ако не бъде постигнато съвместно решение, БНБ взема самостоятелно решение относно прилагането на чл. 79г, ал. 3 спрямо банката, като отчита становището на консолидиращия надзорен орган и препоръката на ЕБО, когато такава е поискана.

(4) Ако преди изтичането на срока по ал. 2 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 по ал. 3 в съответствие с решението на ЕБО.

(5) Решението по ал. 3 се мотивира и предоставя на консолидиращия надзорен орган. В мотивите на решението се посочват становищата на другите компетентни органи, изразени в срока по ал. 2.

(6) Решенията по ал. 1 и 3 се преразглеждат ежегодно. При възникване на извънредна ситуация БНБ може да отправи мотивирано искане за преразглеждане на решението по ал. 1 или на самостоятелното решение на консолидиращия надзорен орган за актуализиране на решението за издаване на препоръка за допълнителен собствен капитал.“

### **§ 36.** В чл. 92д се правят следните изменения и допълнения:

1. Алинея 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, 92в и чл. 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. 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.“

3. Досегашните ал. 6 – 10 стават съответно ал. 7 – 11.

**§ 37.** В чл. 92е се изменя така:

„Чл. 92 е (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.“

**§ 38.** 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 ал. 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.“

**§ 39.** 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“.

**§ 40.** 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.“

**§ 41.** 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 рисково-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 рисково-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.“

**§ 42.** 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.

**§ 43.** 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 институцията, 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.“

**§ 44.** 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“.

**§ 45.** 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 подобрене 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 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 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.

**§ 46.** 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

стандартизиран 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“;

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 пораждат 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 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 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.“

#### **§ 47. 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.“

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

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

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

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

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

**§ 53.** 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“.

**§ 54.** 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 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 равностоен 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**

**§ 55.** (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.

**§ 56.** 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.

**§ 57.** 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:

1. В чл. 12а, ал. 2 се правят следните изменения:

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“ 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.“

**§ 58. В Закона за Комисията за финансов надзор** (обн., ДВ, бр. 8 от 2003 г.; изм. и доп., бр. 31, 67 и 112 от 2003 г., бр. 85 от 2004 г., бр. 39, 103 и 105 от 2005 г., бр. 30, 56, 59 и 84 от 2006 г., бр. 52, 97 и 109 от 2007 г., бр. 67 от 2008 г., бр. 24 и 42 от 2009 г., бр. 43 и 97 от 2010 г., бр. 77 от 2011 г., бр. 21, 38, 60, 102 и 103 от 2012 г., бр. 15 и 109 от 2013 г., бр. 34, 62 и 102 от 2015 г., бр. 42 и 76 от 2016 г.; Решение №10 на Конституционния съд от 2017г. – бр. 57 от 2017 г.; бр. 62, 92, 95 и 103 от 2017 г., бр. 7, 15, 24, 27, 77 и 101 от 2018 г., бр. 12, 17, 42, 83, 94 и 102 от 2019 г. и бр. 26 и 64 от 2020 г.), в чл. 25 се правят следните изменения и допълнения:

1. в ал. 1:

а) се създават нови т. 11 и 12:

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

12. пред Банката за международни разплащания за целите на проучванията на количественото въздействие;“

б) създава се т. 13:

„13. Съвета за финансова стабилност за целите на надзорните му функции.“

в) досегашните т. 11 и 12 стават съответно т. 14 и 15.

2. Създава се ал. 12:

„(12) Информация, представляваща професионална тайна, може да се предоставя на органите по ал. 1, т. 11 – 13 само като обобщена или анонимизирана информация единствено по изричното искане на съответния орган и когато са спазени най-малко следните условия:

1. искането е надлежно мотивирано с оглед на специфичните дейности, изпълнявани от искащия орган в съответствие с неговите правомощия;

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

3. исканата информация е строго необходима за изпълнението на специфичните задачи на искащия орган и не надхвърля нормативно установените правомощия, които са му възложени;

4. информацията се предава или оповестява единствено на лицата, които са пряко ангажирани с изпълнението на конкретната задача;

5. за лицата, 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 от 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 (ОВ, L 176/338 от 27 юни 2013 г.).“

**§ 59. 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. Създава се чл. 229а:

„Одобрение на финансов холдинг и финансов холдинг със смесена дейност

Чл. 229а. (1) Финансовият холдинг майка в държава членка, финансовият холдинг майка със смесена дейност в държава членка, финансовият холдинг майка от Европейския съюз и финансовият холдинг майка със смесена дейност от Европейския съюз, спрямо който комисията е консолидиращ надзорен орган, подлежат на одобрение за финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност.

(2) Алинея 1 се прилага и за финансовите холдинги и финансовите холдинги със смесена дейност, различни от посочените в ал. 1, спрямо който комисията е консолидиращ надзорен орган.

(3) За издаването на одобрение по ал. 1 се подава заявление до комисията, към което се прилагат следните данни и документи:

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 вида дейност, извършвана от всеки от субектите в рамките на групата;

2. информация относно назначаването на най-малко две лица, които управляват и представляват финансовия холдинг или финансовия холдинг със смесена дейност, и спазването на изискванията по чл. 232, ал. 1;

3. вътрешната организация и разпределението на дейностите в рамките на групата;

4. всяка друга информация, която може да е необходима за извършване на оценките по чл. 229б и чл. 229в.

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

(5) Когато одобрението на финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност се извършва едновременно с оценката по чл. 57 и финансовият холдинг или финансовият холдинг със смесена дейност е установен в друга държава членка, комисията се координира с компетентния орган в държавата членка, в която е учреден финансовият холдинг или финансовия холдинг със смесена дейност. В този случай срокът по чл. 56, ал. 1 спира да тече за срок от 30 работни дни, докато приключи производството пред съответния компетентен орган.

2. Създава се чл. 229б:

„Условия за издаване на одобрение

Чл. 229б. (1) Комисията за финансов надзор, когато е консолидиращ надзорен орган, издава одобрение по чл. 229а, ал. 1, когато:

1. вътрешните договорености и разпределението на дейностите в рамките на групата са адекватни с оглед на спазването на изискванията на този закон, Регламент (ЕС) № 575/2013 и актовете по прилагането им на консолидирана или подконсолидирана основа и, по-специално, са ефективни с цел:

а) координиране на всички дъщерни дружества на финансовия холдинг или финансовия холдинг със смесена дейност, включително, ако е необходимо, чрез подходящо

разпределение на дейностите между дъщерните дружества;

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

в) прилагане на политики за цялата група, определени 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 предотвратява по друг начин ефективния надзор на дъщерните дружества или институциите майки, по отношение на индивидуалните, консолидираните или подконсолидираните изисквания, които се прилагат за тях, като при оценката се взема предвид най-малко:

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

б) акционерната структура;

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

3. са изпълнени изискванията по чл. 232, ал. 1;

(2) Комисията за финансов надзор, когато е консолидиращ надзорен орган, се произнася по заявлението за одобрение по чл. 229а, ал. 1 в срок от четири месеца от получаването на заявлението, а когато са били поискани допълнителни сведения и документи, в срок от четири месеца от получаването им, но не по-късно от вест месеца от получаване на заявлението.

3. Създава се чл. 229в:

„Освобождаване от получаване на одобрение

Чл. 229в. (1) Комисията за финансов надзор освобождава от задължението за получаване на одобрение по чл. 229а, ал. 1 финансовия холдинг майка в държава членка, финансовия холдинг майки със смесена дейност в държава членка, финансовият холдинг майка от Европейския съюз и финансовия холдинг майка със смесена дейност от Европейския съюз, спрямо който комисията е консолидиращ надзорен орган, ал. 1, когато:

1. основната дейност на финансовия холдинг е придобиването на дялови участия в дъщерни дружества, съответно основната дейност на финансовия холдинг със смесена дейност по отношение на инвестиционните посредници 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 комисията;

3. 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 инвестиционни посредници или финансови институции;

4. не съществуват пречки за упражняването на ефективен надзор над групата на консолидирана основа.

(2) Финансовият холдинг или финансовият холдинг със смесена дейност по ал. 1 не е изключен от обхвата на консолидацията в съответствие с Регламент (ЕС) № 575/2013, този закон и актовете по прилагането им.

(3) Когато в резултат на осъществявания надзор по чл. 230 комисията установи, че условията по ал. 1 вече не са спазени, комисията уведомява финансовия холдинг или финансовия холдинг със смесена дейност и определя срок, в който той следва да подаде заявление за одобрение по чл. 229а, ал. 1. Финансовите холдинги и финансовите холдинги със смесена дейност предоставят на комисията информацията, която е необходима за текущо наблюдение на организационната структура на групата и спазването на условията по чл. 229б и ал. 1.

(4) Комисията за финансов надзор, когато е консолидиращ надзорен орган, предоставя информацията по ал. 3 на компетентния орган на държавата членка, в която е учреден финансовият холдинг или финансовият холдинг със смесена дейност.

4. Създава се чл. 229г:

„Други изисквания

Чл. 229г. Финансовият холдинг или финансовият холдинг със смесена дейност по чл. 229а, ал. 2 прилагат чл. 229а – 229в на подконсолидирана основа.“

5. 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, а група от трета държава е група, чието предприятие майка е установено в трета държава.“

6. В чл. 231 се правят следните изменения:

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 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 ѝ дружества не е кредитна институция, лицензирани 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 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 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 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 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.“;

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

7. Създава се чл. 235а:

„Постигане на съвместно решение с другите компетентни органи

Чл. 235а. (1) В случаите, когато съгласно чл. 230 и 231 комисията е консолидиращ надзорен орган или когато не е, но в надзора на консолидирана основа попада инвестиционен посредник, лицензиран в Република България, който е дъщерно дружество на финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност, комисията предприема необходимите действия в рамките на своите правомощия за постигането на съвместно решение с другите компетентни органи относно одобрението по чл. 229а или освобождаването по чл. 229в в срок от 2 месеца от оценката по ал. 2.

(2) Комисията, когато е консолидиращ надзорен орган съгласно чл. 230 и 231, изготвя оценка относно одобрението по чл. 229а или освобождаването по чл. 229в и я изпраща на другите компетентни органи.

(3) Решението по ал. 1 се изготвя в писмена форма, мотивира се подробно и се предава от комисията, когато тя е консолидиращ надзорен орган, на компетентния орган в държавата членка, в която е учреден финансовия холдинг или финансовия холдинг със смесена дейност. Комисията уведомява финансовия холдинг или финансовия холдинг със смесена дейност за взетото решение.

(4) В случай на разногласие, комисията отнася въпроса до ЕБО в съответствие с член 19 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, освен ако срокът по ал. 1 е изтекъл или е взето съвместно решение.

(5) Комисията и останалите заинтересовани компетентни органи приемат съвместно решение в съответствие с решението на ЕБО.

8. Създава се чл. 235б:

„Случай, в които се изисква съгласие на координатора на финансовия холдинг със смесена дейност

Чл. 235б. (1) В случаите, когато съгласно чл. 230 и 231 комисията е консолидиращ надзорен орган или когато не е, но в надзора на консолидирана основа попада инвестиционен посредник, лицензиран в Република България, който е дъщерно дружество на финансов холдинг със смесена дейност и комисията не е координатор по смисъла на чл. 14 от Закона за допълнителния надзор върху финансовите конгломерати, се изисква съгласие на координатора на финансовия холдинг със смесена дейност относно одобрението по чл. 229а или освобождаването по чл. 229в.

(2) При разногласие, комисията според случая отнася въпроса до съответния европейски надзорен орган - ЕБО, Европейския орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване или Европейския орган за ценни книжа и пазари.

(3) Решенията по ал. 1 не засягат задълженията съгласно Закона за допълнителния надзор върху финансовите конгломерати или Кодекса за застраховане.“

9. В чл. 239 се правят следните изменения и допълнения:

а) алинея 1 се изменя така:

„(1) За целите на надзора на консолидирана основа комисията 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.“;



б) създава се ал. 5:

„(5) Комисията 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 и комисията е консолидиращ надзорен орган;

2. консолидиращ надзорен орган, когато седалището на холдинга е в Република България и попада в обхвата на надзора на индивидуална основа на комисията, но тя не е консолидиращ надзорен орган.“

10. В чл. 243 се създава ал. 6:

„(6) Комисията за финансов надзор 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 и актовете по прилагането им, при условие че това не възпрепятства текуща проверка, разследване или производство съгласно приложимото законодателство.“

11. В чл. 251 се създава ал. 7:

„(7) Когато комисията е консолидиращ надзорен орган по отношение на финансов холдинг майка със смесена дейност, но не е координатор по чл. 14 от Закона за допълнителния надзор върху финансовите конгломерати, комисията 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 комисията сключва с координатора писмено споразумение.“

12. В глава двадесет и втора се създават чл. 251а – 251в:

„Междинно предприятие майка от Европейския съюз

Чл. 251а. (1) Когато две или повече институции от държави членки, една от които е инвестиционен посредник, лицензиран 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) Комисията за финансов надзор, 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 комисията е консолидиращ надзорен орган, междинното предприятие майка от Европейския съюз може да е финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност, който е получил одобрение в съответствие с чл. 229б. Когато нито една от институциите по ал. 1 не е кредитна институция или когато трябва да бъде учредено второ междинно предприятие майка от Европейския съюз във връзка с инвестиционните дейности, междинното предприятие майка от Европейския съюз или второто междинно предприятие майка от Европейския съюз може да е инвестиционен посредник, получил лиценз съгласно чл. 17.

(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) Комисията за финансов надзор предоставя на ЕБО следната информация за всяка група от трета държава по ал. 1:

1. наименованията и общата стойност на активите на инвестиционните посредници, лицензирани в Република България, които са част от групата по ал. 1;

2. наименованията и общата стойност на активите, съответстващи на клоновете на инвестиционния посредник, лицензиран да извършват дейност в Република България чрез клон, които са част от групата по ал. 1, 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) Всеки инвестиционен посредник, лицензиран в Република България, който 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.

Дефиниции за целите на тази глава

Чл. 251б. За целите на тази глава понятията „инвестиционен посредник“, „институция майка в държава членка“, „институция майка от Европейския съюз“ и „предприятие майка“ включват също и:

1. финансов холдинг и финансов холдинг със смесена дейност, които са получили одобрение в съответствие с чл. 229а;

2. инвестиционен посредник, контролиран от финансов холдинг майка от Европейския съюз, финансов холдинг майка със смесена дейност от Европейския съюз, 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 чл. 229в и

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.“

Приложим закон

Чл. 251в. Комисията за финансов надзор, 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 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 Закона за допълнителния надзор върху финансовите конгломерати.“

13. В чл. 258, ал.3, т. 4 думите „чл. 103, ал. 8“ се заменят с „чл. 103, ал. 10“

14. В чл. 274, ал. 1, т. 3 накрая се добавя „включително критериите за прилагане на принципа на пропорционалност“.

15. В чл. 276 се правят следните изменения и допълнения:

а) в ал. 1:

аа) в т. 17 накрая се добавя „включително на риска при възложени на външен изпълнител дейности“;

бб) създава се т. 25:

„25. да разпореди замяна на регистриран одитор, който извършва задължителен финансов одит на финансов отчет на инвестиционен посредник и не изпълнява задълженията си по чл. 129.“;

б) създава се ал. 18

„(18) Алинея 1, т. 20 се прилага, само когато:

1. принудителната административна 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 комисията и същевременно тази информация не може да бъде изготвена от комисията; и

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

17. В чл. 279 се правят следните изменения и допълнения:

а) в ал. 1, 3 и 4 думите „ал. 1, т. 2 – 19, 21 – 24“ се заменят с „ал. 1, т. 2-19, 21 -25“.

б) създава се ал. 5:

„(5) При прилагане на принудителна административна мярка във връзка с чл. 276, ал. 18 се прилагат съответно чл. 235а, ал.1-5 и чл. 235б, ал. 1-3“.

18. В чл. 290 се правят следните допълнения:

а) в ал. 1, т. 2 след думите „чл. 190, ал. 1“ се поставя запетая и се добавя „чл. 229а“;

б) в ал. 7, т. 1 след думите „т. 1 – 9“ се добавя „и т. 25“.

**§ 60. 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., 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 и 24“.

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

**§ 61. В Кодекса за социалното осигуряване (обн., ДВ, бр. 110 от 17.12.1999 г.; Решение № 5 на Конституционния съд на Република България от 29.06.2000 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, 68 от 2006; 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, 113, 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, 100 от 2010 г.; Решение № 7 на Конституционния съд на Република България от 31.05.2011 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, 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, 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., 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“.

**§ 62.** Групите от трета държава по чл. 251а от Закона за пазарите на финансови инструменти, 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 второ междинно предприятие майка от Европейския съюз, в срок до 30 декември 2023 г.

**§ 63.** (1) Финансовите холдинги майки и финансовите холдинги майки със смесена дейност, спрямо които комисията е консолидиращ надзорен орган и които са учредени към 27 юни 2019 г. подават заявление за одобрение по чл. 229а от Закона за пазарите на финансови инструменти до 28 юни 2021 г.

(2) В срока по ал. 1, комисията 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. 229а от Закона за пазарите на финансови инструменти, за целите на надзора на консолидирана основа.

**§ 64.** Законът влиза в сила от 29 декември 2020 г, с изключение на § 45, 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.